

Финансирование под залог финансовых инструментов

Тарифы услуг

Общие положения

- В течение первых двух дней применяется минимальная процентная ставка финансирования (годовых), которая рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Минимальная процентная ставка (годовых)} = \text{переменная процентная ставка}^1 + 2,25\%$$

Минимальная процентная ставка не применяется, если в течение одного дня происходит погашение предыдущего финансирования и предоставление нового финансирования.

- Начиная с третьего дня, к финансированию применяется процентная ставка (годовых), рассчитанная по следующей формуле:

$$\text{Процентная ставка (годовых)} = \text{переменная процентная ставка}^1 + \text{брутто-маржа}^2$$

- Разрешенные валюты финансирования: USD и/ или EUR.

Условия финансирования

Категория финансовых инструментов	Валюта финансовых инструментов	Доступный кредитный лимит ³	Условия обеспечения ³			Брутто-маржа
			INITL ⁴	MAINT ⁵	SL ⁶	
Государственные облигации⁷						
Государственные облигации США со сроком погашения до 5 лет	USD	96%	4%	3%	2%	2,75%
Государственные облигации стран G7 ⁸ (кроме США) со сроком погашения до 5 лет	EUR	95%	5%	4%	2%	3,00%
	GBP, CAD, SEK, CHF	85%	15%	9%	7%	
Государственные облигации стран G7 со сроком погашения свыше 5 лет	USD, EUR	94%	6%	4%	2%	3,00%
	GBP, CAD, SEK, CHF	84%	16%	9%	7%	
Государственные облигации других стран с кредитным рейтингом: BBB- и выше, со сроком погашения до 5 лет	USD, EUR	85%	15%	10%	8%	4,00%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	75%	25%	15%	13%	
BBB- и выше, со сроком погашения свыше 5 лет	USD, EUR	80%	20%	15%	10%	4,00%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	70%	30%	20%	15%	
BB- и выше, со сроком погашения до 5 лет	USD, EUR	75%	25%	20%	15%	4,25%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	65%	35%	25%	20%	
BB- и выше, со сроком погашения свыше 5 лет (<i>neutral outlook</i>)	USD, EUR	65%	35%	25%	20%	4,25%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	55%	45%	30%	25%	
Государственные облигации с кредитным рейтингом B и выше (<i>neutral outlook</i>)	USD, EUR	55%	45%	35%	25%	4,75%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	45%	55%	40%	30%	

¹ Соответствующая процентная ставка предыдущего рабочего дня (USD – ставка федеральных фондов, EUR – ставка рефинансирования ЕЦБ).

² Брутто-маржа рассчитывается в соответствии с условиями раздела B14 Общих правил сделок АО «Aizkraukles banka» (NOT.001).

³ В процентах от рыночной стоимости финансовых инструментов.

⁴ *Initial Margin* – первоначальное маржинальное требование, определяющее допустимый кредитный лимит.

⁵ *Maintenance Margin* – уровень маржинального требования, по достижении которого Банк вправе просить увеличения обеспечения или уменьшения размера кредита.

⁶ *Stop Loss* – уровень маржинального требования, по достижении которого происходит безакцептное закрытие позиции клиента для снижения размера кредита.

⁷ В соответствии с рейтингами Standard & Poor's или соответствующими рейтингами других агентств кредитных рейтингов.

⁸ Страны G7: Великобритания, Германия, Италия, Канада, США, Франция, Япония.

Финансирование под залог финансовых инструментов

Категория финансовых инструментов	Валюта финансовых инструментов	Доступный лимит кредита	Условия обеспечения			Брутто-маржа
			INITL	MAINT	SL	
Корпоративные облигации¹						
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом: BBB- и выше	USD, EUR	60%	40%	30%	25%	4,50%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	50%	50%	35%	30%	
BB- и выше	USD, EUR	50%	50%	40%	30%	5,25%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	40%	60%	45%	35%	
Акции						
Акции и биржевые индексные фонды (ETF), торгуемые на бирже, с капитализацией: свыше 1 миллиарда долларов США	USD, EUR	60%	40%	35%	25%	9,75%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	50%	50%	40%	30%	
свыше 100 миллионов долларов США	USD, EUR	40%	60%	50%	40%	10,75%
	GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	30%	70%	55%	45%	
Государственные и корпоративные облигации, акции, не входящие ни в одну из вышеупомянутых подгрупп в соответствующей категории финансовых инструментов						
Государственные и корпоративные облигации, акции и индексные фонды (ETF), признанные финансируемыми (за исключением эмитентов, объявивших дефолт) ²	USD, EUR	10%	90%	85%	80%	18,00%
Инвестиционные фонды под управлением IPAS «AB.LV Asset Management»						
AB.LV Emerging Markets Bond Fund	USD, EUR	70%	30%	20%	10%	4,25%
AB.LV High Yield CIS Bond Fund	USD	60%	40%	30%	20%	5,25%
AB.LV Global ETF fund	USD, EUR	60%	40%	30%	20%	9,75%

Фиксированная процентная ставка, применяемая:

в случае превышения кредитного лимита³ 36% в год
при использовании финансирования в неразрешенных валютах..... 36% в год

¹ В соответствии с рейтингами Standard & Poor's или соответствующими рейтингами других агентств кредитных рейтингов.

² Дополнительная информация о данных инструментах доступна по запросу.

³ Кредитный лимит в понимании раздела B14 Общих правил сделок АО «Aizkraukles banka» (NOT.001).