



Финансирование под залог инвестиционного портфеля

Тарифы услуг

Общие положения

- В течение первых двух дней, к финансированию применяется минимальная процентная ставка за пользование капиталом (годовых), которая рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Минимальная процентная ставка за пользование капиталом (годовых)} = \text{Переменная процентная ставка}^1 + 2,25\%$$

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

- Начиная с третьего дня, к финансированию применяется процентная ставка за пользование капиталом (годовых), которая рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Процентная ставка за пользование капиталом (годовых)}^2 = \text{Переменная процентная ставка}^1 + \text{брутто-маржа}$$

- Разрешенные валюты финансирования: USD, EUR, RUB.

Условия финансирования³

Категория инвестиционных активов	Валюта	Доступный кредитный лимит ⁴	Условия обеспечения ⁴			Брутто-маржа
			INITL ⁵	MAINT ⁶	SL ⁷	
Государственные облигации⁸						
Государственные облигации США со сроком погашения до 5 лет (включительно)	USD	96%	4%	3%	2%	2,75%
Государственные облигации США со сроком погашения свыше 5 лет	USD	94%	6%	4%	2%	3,00%
Государственные облигации других стран с кредитным рейтингом:						
AA- и выше, со сроком погашения до 5 лет (включительно)	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	95%	5%	4%	2%	3,00%
AA- и выше, со сроком погашения свыше 5 лет	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	94%	6%	4%	2%	3,00%
BBB – и выше, со сроком погашения до 5 лет (включительно)	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	90%	10%	8%	6%	4,00%
BBB – и выше, со сроком погашения свыше 5 лет	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	85%	15%	10%	8%	4,00%
BB+, BB и BB-, со сроком погашения до 5 лет (включительно)	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	80%	20%	15%	10%	4,50%
BB+, BB и BB- (neutral outlook), со сроком погашения свыше 5 лет	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	75%	25%	20%	15%	4,50%
B+, B и B- (neutral outlook)	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	65%	35%	30%	25%	4,75%

¹ Соответствующая процентная ставка: USD – ставка федеральных фондов, EUR – ставка рефинансирования ЕЦБ, RUB – ключевая ставка ЦБ РФ (key rate).

² Процентная ставка за пользование капиталом рассчитывается в соответствии с условиями раздела В14 «Общих правил сделок ABLV Bank, AS» (NOT.001).

³ Банк имеет право в одностороннем порядке менять условия финансирования для финансового инструмента, входящего в определенную категорию инвестиционных активов, указав их в отдельном сообщении для клиента. Данные изменения применяются в том числе к сделкам по финансированию под залог инвестиционного портфеля, заключенным в момент вступления изменений в силу. Если в результате вступивших в силу изменений у клиента возникает ситуация недостаточного обеспечения, дальнейшее выполнение сделок по финансированию под залог инвестиционного портфеля производится в соответствии с условиями раздела В14 «Общих правил сделок ABLV Bank, AS» (NOT.001).

⁴ В процентах от рыночной стоимости инвестиционных активов.

⁵ Initial Margin – первоначальное маргинальное требование, определяющее допустимый кредитный лимит.

⁶ Maintenance Margin – уровень маргинального требования, по достижении которого Банк вправе просить увеличения обеспечения или уменьшения размера кредита.

⁷ Stop Loss – уровень маргинального требования, по достижении которого происходит безакцептное закрытие позиции клиента для снижения размера кредита.

⁸ В соответствии с рейтингами Standard & Poor's или соответствующими рейтингами других агентств кредитных рейтингов. На основании отдельного заявления клиента Банк может заключить с клиентом сделку по финансированию под залог инвестиционного портфеля, обязательства по которой обеспечивают облигации, которым в рамках изначального размещения еще не присвоен кредитный рейтинг, но которые Банк включил в одну из категорий инвестиционных активов, указанных в тарифах, и сообщил об этом клиенту.

Категория инвестиционных активов	Валюта	Доступный кредитный лимит	Условия обеспечения			Брутто-маржа
			INITL	MAINT	SL	
Корпоративные облигации¹ (кроме облигаций, эмитированных ABLV Bank, AS)						
Корпоративные облигации с кредитным рейтингом:						
BBB – и выше	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	75%	25%	20%	15%	4,40%
BB+, BB и BB-	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	60%	40%	35%	30%	5,25%
B+, B и B-	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	50%	50%	45%	40%	6,00%
Облигации, эмитированные ABLV Bank, AS						
Облигации, эмитированные ABLV Bank, AS (кроме субординированных ² облигаций)	USD, EUR	90%	10%	7%	4%	3,00%
Акции						
Акции и биржевые индексные фонды (ETF), торгуемые на бирже, с капитализацией:						
свыше 1 миллиарда USD (включительно)	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	70%	30%	25%	20%	9,75%
свыше 300 миллионов USD (включительно), но не более 1 миллиарда USD	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	60%	40%	35%	30%	10,25%
свыше 100 миллионов USD (включительно), но не более 300 миллионов USD	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB	50%	50%	45%	40%	10,75%
Государственные и корпоративные облигации, акции, не входящие ни в одну из вышеупомянутых подгрупп в соответствующей категории инвестиционных активов						
Государственные и корпоративные облигации, акции и индексные фонды (ETF), признанные финансируемыми (за исключением эмитентов, объявивших дефолт) ³	USD, EUR, GBP, CAD, SEK, CHF, RUB, LTL	10%	90%	85%	80%	15,00%
Инвестиционные фонды под управлением ABLV Asset Management, IPAS						
ABLV Emerging Markets Bond Fund	USD, EUR	80%	20%	15%	10%	4,25%
ABLV Global Corporate USD Bond Fund	USD	75%	25%	20%	15%	5,25%
ABLV European Corporate EUR Bond Fund	EUR	75%	25%	20%	15%	5,25%
ABLV High Yield CIS Bond Fund	USD, RUB	75%	25%	20%	15%	5,25%
ABLV Global Stock Index fund	USD, EUR					
ABLV US Industry USD Equity Fund	USD	70%	30%	20%	15%	9,75%
ABLV European Industry EUR Equity Fund	EUR					
Остатки на счетах драгоценных металлов	XAU, XPT, XPD, XAG	70%	30%	25%	20%	5,00%
Остатки на денежных счетах		90%	10%	0%	0%	5,00%

Фиксированная процентная ставка за просрочку⁴, применяемая:

в случае превышения кредитного лимита ⁵	24% 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. На основании отдельного заявления клиента Банк может заключить с клиентом сделку по финансированию под залог инвестиционного портфеля, обязательства по которой обеспечивают облигации, которым в рамках изначального размещения еще не присвоен кредитный рейтинг, но которые Банк включил в одну из категорий инвестиционных активов, указанных в тарифах, и сообщил об этом клиенту.

² Облигации, эмитированные с целью привлечения средств для увеличения субординированного капитала.

³ Дополнительная информация о данных инструментах доступна по запросу.

⁴ В понимании раздела B14 «Общих правил сделок ABLV Bank, AS» (NOT.001), составная часть общей процентной ставки.

⁵ Кредитный лимит в понимании раздела B14 «Общих правил сделок ABLV Bank, AS» (NOT.001).