

ОСНОВНОЙ ИНФОРМАЦИОННЫЙ ДОКУМЕНТ

Облигации капитала дополнительного первого уровня (AT1) BluOr Bank AS

ЦЕЛЬ ДОКУМЕНТА

В этом документе содержится ключевая информация о данном инвестиционном продукте. Настоящий документ не является маркетинговым материалом. Предоставление данной информации предусмотрено законом, с тем чтобы помочь Вам получить представление о сущности, рисках, затратах, потенциальных выгодах и убытках от инвестиций в данный продукт и сравнить его с другими продуктами.

ПРОДУКТ

Название продукта: Облигации капитала дополнительного первого уровня (AT1) BluOr Bank AS

Эмитент: BluOr Bank AS (далее - Эмитент)

Этот продукт предлагается BluOr Bank AS (Smilšu 1, Рига, LV-1050, Латвия).

Регистрационный № 40003551060.

Сайт: <https://www.bluorbank.lv/>

Регулятор: Банк Латвии (К. Valdemāra iela 2A, Рига, Латвия)

Этот документ последний раз обновлялся 17.04.2024.

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ

Вы собираетесь приобрести продукт, который является комплексным финансовым инструментом и может быть сложным для понимания.

ЧЕМ ЯВЛЯЕТСЯ ЭТОТ ПРОДУКТ?

ВИД ПРОДУКТА

Настоящие облигации представляют собой облигации с возможностью списания и являются долговым инструментом, номинальная стоимость которого может быть временно снижена, если коэффициент достаточности капитала 1-го уровня эмитента упал ниже 7%, и чья стоимость будет восстановлена только после того, как коэффициент достаточности капитала 1-го уровня вернется к этому значению. Облигации также могут быть конвертированы в акции Эмитента при определенных условиях по решению регулятора.

Купон является фиксированным и будет выплачиваться регулярно, но Эмитент может принять решение не выплачивать купон, и в таком случае невыплаченный купон не будет накапливаться.

Продукт не имеет срока погашения (бессрочный), поэтому единственным вариантом погашения облигаций для инвесторов является использование Эмитентом возможности досрочного выкупа Облигаций (Call Option) в любое время по истечении 5 лет с даты выпуска, также инвестору доступна продажа на вторичном рынке.

При определенных условиях облигации могут быть конвертированы в акции Эмитента по решению регулятора, при этом требование инвестора будет снижено, и оно будет субординировано по отношению ко всем остальным финансовым инструментам Эмитента (кроме акций).

Облигации не планируются размещать на бирже, поэтому они будут иметь низкую ликвидность, что может затруднить возможность инвестора продать облигации на вторичном рынке.

Продукт может принести убытки в результате колебаний рынка.

ЦЕЛЬ

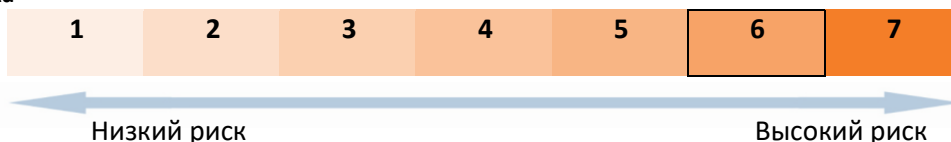
Цель облигаций – предоставить инвестору возможность инвестировать в финансовый инструмент с фиксированной доходностью.

ПРЕДПОЛАГАЕМЫЙ ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ (ЧАСТНЫЙ) ИНВЕСТОР

Этот продукт предназначен для инвесторов, которые заинтересованы в получении регулярного высокого фиксированного процентного дохода и не имеют ограничений относительно горизонта инвестирования. Инвесторы должны иметь достаточный опыт работы с облигациями AT1 или иметь опыт работы на должности, где требуется знание облигаций AT1. Инвесторы должны быть в состоянии нести риск потери части или всей суммы инвестиций.

КАКОВЫ РИСКИ И КАКОВЫ ВОЗМОЖНЫЕ ПРЕИМУЩЕСТВА?

Индикатор риска



Суммарная оценка риска указывает уровень риска этого продукта по сравнению с другими продуктами. Это указывает на то, насколько вероятно, что продукт может привести к убыткам в результате колебаний рынка или в случае, если Эмитент не сможет вам заплатить.

Мы присвоили этому продукту категорию риска 6 из 7, что является высокой категорией риска. Это означает, что потенциальные потери от использования продукта в будущем высоки. Этот продукт не обеспечивает никакой защиты от будущих результатов, поэтому существует вероятность того, что вы можете потерять все или часть своих инвестиций.

Инвестор принимает на себя весь кредитный риск Эмитента. Облигации являются необеспеченными и субординированными, поэтому цена очень чувствительна к любым изменениям отношения рынка к Эмитенту и/или изменениям процентных ставок на долговом рынке.

В случае дефолта Эмитента инвестор может потерять все или часть своих инвестиций и/или их погашение может быть отложено.

Инвестор может столкнуться с риском конвертации облигаций в акции. В случае конвертации облигаций стоимость акций может оказаться ниже курса конвертации. В этом случае степень требования инвестора будет снижена, и он будет подчинен всем остальным кредиторам Эмитента (кроме акций).

РИСКИ

Вы должны знать, что существует несколько типов риска (включая, помимо прочего, следующие):

- Риски, связанные с Эмитентом (кредитный риск, риск политики накоплений, валютный риск, риск процентной ставки, риск ликвидности, страновой риск, операционный риск, риск управления и комплаенса).
- Риски, связанные с облигациями (конверсионный риск, купонный риск, риск погашения облигаций, риск, связанный с отсутствием у основной суммы долга срока погашения, риск досрочного погашения, риск ликвидности, ценовой риск, налоговый риск).

Полный раздел рисков доступен в Условиях эмиссии.

КУПОННЫЙ РИСК

Эмитент может принять решение об отмене выплаты Купона (полностью или частично) на неограниченный срок и без накопления. Такое решение об отмене выплаты Купона не является случаем неисполнения обязательств (неплатежеспособности) Эмитента и не ограничивает каким-либо образом деятельность Эмитента. Отмена купонной выплаты может оказать существенное негативное влияние на рыночную стоимость облигаций.

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Облигации могут иметь низкую ликвидность, которая зависит исключительно от присутствия на рынке покупателей и продавцов. Таким образом, инвесторам может быть сложно продавать облигации на вторичном рынке.

РИСК, СВЯЗАННЫЙ С ОТСУТСТВИЕМ У ОСНОВНОЙ СУММЫ ДОЛГА СРОКА ПОГАШЕНИЯ

Облигации являются бессрочными, поэтому основная сумма не имеет установленной даты погашения, и инвесторы могут получить выплаты основной суммы только в случае погашения облигаций по инициативе Эмитента (Call Option).

СЦЕНАРИИ РЕЗУЛЬТАТИВНОСТИ

Приведенные ниже сценарии описывают потенциальную прибыль от ваших инвестиций. Вы можете сравнить эти данные с другими сценариями продукта. Представленные сценарии рассматривают возможные будущие результаты и не дают точных данных. Фактический результат зависит от ситуации на рынке и срока владения продуктом.

В таблице ниже рассчитаны суммы, которую вы можете заработать в соответствии с различными сценариями, при условии, что вложено 100 000 евро.

В расчетах не учитываются комиссии, которые вы платите своему поставщику инвестиционных услуг, и расходы, связанные с уплатой налогов.

Сценарии результативности	Срок владения	Цена покупки	Цена продажи	ПРИБЫЛЬ/УБЫТОК EUR	Результат / Средняя годовая доходность
благоприятный	1 год	100%	101%	100000*11,11% = 11110 EUR купонный доход (101%-100%)*100000=1000 EUR (изменение цены)	+ 12110 EUR (+12,11%)
умеренный	1 год	100%	100%	100000*11,11% = 11110 EUR купонный доход (100%-100%)*10000=0 EUR (изменение цены)	+ 11110 EUR (+11,11%)
неблагоприятный	1 год	100%	98%	100000*11,11% = 11110 EUR купонный доход (98%-100%)*100000=-2000 EUR (изменение цены)	+ 9110 EUR (+9,11%)

стресс	1 год	100%	90%	100000*11,11% = 11110 EUR купонный доход (90%-100%)*10000=-10000 EUR (изменение цены)	+ 1110 EUR (1,11%)
Сценарий, если Эмитент решит воспользоваться возможностью выкупа облигаций через 5 лет	5 лет	100%	100%	100000*11,11%*5 = 55550 EUR купонный доход (100%-100%)*10000=0 EUR (изменение цены)	+55550 EUR (+11,11%)
Сценарий, если Эмитент решит не выплачивать купон в течение одного года, а через 5 лет воспользуется возможностью выкупа облигаций.	5 лет	100%	100%	100000*11,11%*4= 44440 EUR купонный доход (100%-100%)*10000=0 EUR (изменение цены)	+44440 EUR (+8.888%)

ЧТО ПРОИЗОЙДЕТ, ЕСЛИ BluOr BANK AS НЕ СМОЖЕТ ВЫПЛАТИТЬ СРЕДСТВА?

Вы подвергаетесь риску того, что в случае неплатежеспособности BluOr Bank AS Эмитент не сможет выполнить свои обязательства, вытекающие из этого продукта. На этот продукт не распространяется система гарантирования депозитов. Существует вероятность того, что вы можете потерять все или часть своих вложенных средств.

КАКОВЫ РАСХОДЫ?

Продукт не имеет внутренних расходов, однако покупка и хранение Продукта может облагаться комиссией за транзакцию и комиссией за хранение, размер которой зависит от поставщика инвестиционных услуг.

Прежде чем покупать облигации, инвестор должен учитывать все комиссии и расходы. Эти комиссии и расходы снижают вашу прибыльность.

В таблице ниже показаны различные виды расходов, которые влияют на доходность, если вы планировали купить облигации через BluOr Bank AS, при условии, что инвестировано 100 000 евро. Облигации покупаются и продаются по номинальной стоимости. Затраты рассчитаны на срок владения облигациями 1 год.

Расходы и затраты	Описание	Сумма EUR	%
Единоразовые	Единоразовая комиссия за открытие/закрытие инвестиционных счетов	0,00	0,00
Постоянные расходы	Комиссия за хранение облигаций на счете	250,00	0,25
Комиссия по сделкам и операциям	Комиссия по покупке и продаже облигаций	100,00	0,10
Комиссия по дополнительным инвестиционным услугам	Комиссия по подготовке аналитических отчетов	0,00	0,00
Побочные расходы	Комиссия за результат	0,00	0,00
Итого		350,00	0,35

Более подробную информацию можно найти на сайте <https://www.bluorbank.lv/ru/pravila>, в разделе MiFID II.

КАК ПОДАТЬ ЖАЛОБУ?

Вы можете подать вопросы и жалобы об этом продукте, используя следующие виды связи:

Телефон: +371 67 031 333

Э-почта: info@bluorbank.lv

Интернет Банк: Банк – Новое сообщение Банку

Почта: BluOr Bank AS, Smilšu iela 6, Rīga, LV-1050, Latvija

Лично: Ул. Jekaba 2, Рига, LV-1050, Латвия

ДРУГАЯ ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информация, содержащаяся в этом основном информационном документе, не является рекомендацией покупать или продавать этот Продукт.

Для получения полной информации об этом финансовом инструменте, в частности о характеристиках Продукта и рисках, связанных с данной инвестицией, необходимо ознакомиться с Правилами эмиссии, его официальными приложениями и Окончательными условиями соответствующей серии облигаций. Все документы можно запросить у эмитента – BluOr Bank AS.