

РИСКОВА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОДУКТИ

За целите на Директива на Европейския Парламент и на Съвета 2004/39/ЕО и 2006-73-ЕО за пазарите на финансови инструменти и местния Закон за пазари на финансови инструменти, Уникредит Булбанк АД категоризира рисковият профил на предлаганите от нея инвестиционни продукти според приложената по-долу номенклатура

Табл.1 (Пет-степенна рискова класификация)

| Рисков клас | Определение |
|-------------|---|
| R1 | Няма колебания в стойността на инвестицията, освен обичаен риск |
| R2 | Слаби колебания в стойността на инвестицията (до 10% на годишна база, като са възможни и по-силни колебания) |
| R3 | Средно ниво на колебания в стойността на инвестицията (над 10% на годишна база, като в отделни случаи е възможна и пълна загуба на инвестирания капитал) |
| R4 | Спекулативна инвестиция, която би могла да доведе до пълната загуба на инвестирания капитал, тъй като клиентът цели да се възползва от високия потенциал за печалба |
| R5 | Изключително рискова инвестиция, която освен загубата на инвестирания капитал може да доведе до допълнителни финансови искиове към клиента |

Съгласно изложените в табл.1 критерии, Уникредит Булбанк АД категоризира риска на предлаганите инвестиционни продукти, както следва:

Табл.2 (Комплексни инвестиционни продукти- деривативи)

| Продукт | Рисков клас |
|---|-------------|
| Валутен форуърд (FX forward) | R5 |
| Валутен суап (FX swap) | R5 |
| Покупка на валутна опция (FX option buy) | R4 |
| Продажба на валутна опция (FX option sell) | R5 |
| Кръстосани суапове (Cross currency swap) | R5 |
| Покупка на лихвена опция (Interest rate option buy) | R4 |
| Продажба на лихвена опция (Interest rate option-sell) | R5 |
| Покупка на лихвен суап (Interest rate swap buy) | R5 |
| Суапшън (Swaption) | R5 |
| Продажба на лихвен суап (Interest rate swap sell) | R5 |
| Покупка на Лихвен форуърд (FRA buy) (Сделката подлежи на индивидуално одобрение от страна на банката) | R5 |
| Продажба на Лихвен форуърд (FRA sell) (Сделката подлежи на индивидуално одобрение от страна на банката) | R5 |
| Покупка на опция върху акции (Equity option buy) (Сделката подлежи на индивидуално одобрение от страна на банката) | R4 |
| Продажба на опция върху акции (Equity option sell) (Сделката подлежи на индивидуално одобрение от страна на банката) | R5 |
| Фючърси (Futures) (Сделката подлежи на индивидуално одобрение от страна на банката) | R5 |
| Стокова опция – купува (Commodity option – purchased) | R4 |
| Стокова опция – продава (Commodity option – sold) | R5 |
| Стоков суап (Commodity swap) | R5 |
| Покупка на екзотична опция | R4 |
| Продажба на екзотична опция | R5 |
| Търговия с емисии на парникови газове (Сделката подлежи на индивидуално одобрение от страна на банката) | R5 |

Табл.3 (Стандартни инвестиционни продукти)

Забележка: Посоката на трансакциите (покупка/ продажба) е от гледна точка на клиента

| Продукт | Рисков клас |
|---|-------------|
| Облигации | |
| Български държавни ценни книжа | R2 |
| Чуждестранни книжа с рейтинг А-ААА | |
| Местни и чуждестранни корпоративни облигации с рейтинг не по-лош от BBB- (S&P) | R3 |
| Български корпоративни облигации без рейтинг | R4 |
| Чуждестранни облигации с рейтинг по-лош от BBB- (S&P) | |
| Акции | |
| Акции на фирми с рейтинг по-добър от BBB- (S&P) | R3 |
| Чуждестранни акции с рейтинг В до BBB- (S&P) | R4 |
| Местни акции търгувани на официален пазар, компенсаторни инструменти | |
| Чуждестранни акции с рейтинг по-лош от В (S&P) | R5 |
| Акции, които не се търгуват на официален пазар | |
| Български фондове | |
| Фондове на паричен пазар, управлявани от Управляващи дружества със основен акционер, дружества лицензирани по Закона за банките | R2 |
| Фондове за облигации, управлявани от Управляващи дружества със основен акционер, дружества лицензирани по Закона за банките | R3 |
| Фондове за облигации, управлявани от Управляващи дружества със основен акционер, дружества нелицензирани по Закона за банките | R4 |
| Фондове за акции и високорискови фондове | R5 |
| Чуждестранни фондове | |
| Фондове на паричен пазар | R2 |
| Фондове в чуждестранна валута с максимален рейтинг BBB (S&P) | |
| Други взаимни фондове | R3 |
| Смесени фондове | |
| Взаимни фондове | |
| Високодоходни фондове | R4 |
| Хедж фондове | |
| Венчър фондове | |
| Акционерни дружества със специална инвестиционна цел | |
| Акции на местни акционерни дружества със специална инвестиционна цел | R4 |
| Акции на чуждестранни акционерни дружества със специална инвестиционна цел | |
| Други | |
| Структурирани продукти с 100% гаранция за инвестирания капитал | R3 |
| Структурирани продукти без гаранция за инвестирания капитала | R4 |
| Варанти | |
| Unit linked life insurance | |
| Фондове базирани на застраховки живот (Fund based life insurance) | R2 |