

РИСКОВА КАТЕГОРИЗАЦИЯ НА ИНВЕСТИЦИОННИ ПРОДУКТИ

За целите на Директива (ЕС) 2014/65, Делегиран Регламент (ЕС)2017/565, местния Закон за пазарите на финансови инструменти от 2018г. и Наредба 38 на КФН за инвестиционните посредници от 2016г., 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 транзакциите (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