

Naudas un valūtas tirgus darījumi

Valūtas maiņa jeb *spot* (no angļu valodas) - valūtas maiņas jeb *spot* darījums nosaka, ka norisinās par darījumu notiek līdz otrās darba dienas beigām pēc darījuma noslēgšanas dienas, atbilstoši tādām kursām, kādas ir bijis darījuma slēgšanas brīdī un par kuru ir vienojušies darījuma puses.

Valūtas maiņu tieši ietekmē **valūtas risks** iegādātajai valūtai. Darījumi par valūtas maiņu tiek veikti Hipotēku bankā ar norīnītiem klienta kontos Hipotēku bankā.

Valūtas nākotnes darījums jeb *forward* (no angļu valodas) - valūtas nākotnes jeb *forward* darījums tiek definēts kā līgums starp divām pusēm, saskaņā ar kuru puses apņemas noteikt datumā nākotnē, kas nedrīkst būt trīs darba dienas pēc darījuma noslēgšanas datuma, pirkt vai pārdo valūtu, par līguma noslēgšanas brīdī noteiktu cenu. Līdz ar to *forward* darījuma viena līgumslēdzēja puse ir pircēja un otra līgumslēdzēja puse ir pārdevēja attiecībā uz valūtu. Lai noslēgtu šo darījumu klientam Banka papildus jānogulda drošības depozīts līdz 15% apmērā no darījuma summas.

Valūtas nākotnes darījumu jeb *forward* tieši ietekmē **valūtas un procentu likmju riski**. Valūtas nākotnes darījumu jeb *forward* tiek veikti Hipotēku bankā ar norīnītiem klienta kontos Hipotēku bankā.

Valūtas mijmaiņas darījums jeb *swap* (no angļu valodas) - valūtas mijmaiņas jeb *swap* darījums tiek definēts kā vienošanās starp divām pusēm apmainīt ar divām dažādām valūtām uz noteiktu termiņu un šiem termiņiem beigās apmainīt atpakaļ ar attiecīgām valūtām, par darījuma termiņu viena otrai maksājot darījuma noslēgšanas brīdī pielikto procentu likmi. Vienkāršāk sakot, tas ir darījums, kas sastāv no *spot* un *forward* darījumiem. Lai noslēgtu šo darījumu klientam Hipotēku bankā papildus jānogulda drošības depozīts līdz 15% apmērā no darījuma summas.

Valūtas mijmaiņas darījumu jeb *swap* tieši ietekmē **valūtas un procentu likmju riski**.

Valūtas mijmaiņas darījumu jeb *swap* tiek veikti Hipotēku bankā ar norīnītiem klienta kontos Hipotēku bankā.

Reverse Repo darījums (no angļu valodas) - vienošanās, par finanšu instrumenta vai finanšu instrumentu kopuma (portfeļa) piršanu par noteiktu cenu ar nosacījumu atpārdo tos pašus finanšu instrumentus par noteiktu cenu darījuma termiņiem beigās.

Darījuma laikā pašuma tiesības uz finanšu instrumentiem un vērtspapīriem pāriet Bankas rīcībā.

Reverse Repo darījumu tieši ietekmē **cenās un procentu likmju riski**. *Reverse Repo* darījumi tiek veikti Hipotēku bankā ar norīnītiem klienta kontos Hipotēku bankā.

Valūtas tirgus – sistēma, kurās ietvaros ir iespējams samainīt vienas valsts valūtu pret citas valsts valūtu saskaņā ar šo tirgus noteikto valūtas maiņas kursu.

MM (naudas) tirgus - finanšu tirgus daļa, kas attiecas uz termiņa par vērtspapīriem (līdz 1 gadam) un citiem termiņa finanšu instrumentiem (piemēram, depozīti).

Rigibid indekss - Latvijas starpbanku noguldījumu procentu likmju indekss.