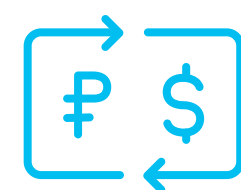


КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ И УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

КОНВЕРСИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ





ОНЛАЙН-КОНВЕРТАЦИЯ ПО СЧЕТАМ

- Совершение сделок в интернет-банке по рыночному курсу
- Совершение сделок в интернет-банке по курсу дилера
- Встречные конверсионные сделки



СДЕЛКИ С ОТСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖА

- Сделки с датой расчетов завтра / послезавтра (ТОМ/SPOT)
- Сделки по курсу ЦБ на завтра
- Сделки СВОП



ОНЛАЙН-КОНВЕРТАЦИЯ ПО СЧЕТАМ

The screenshot shows an online currency conversion interface. On the right side, there are six blue callout boxes with white text, each with an arrow pointing to a specific part of the interface:

- ВАЛЮТНЫЕ ПАРЫ** (Currency Pairs): Points to the top navigation bar showing four currency pair buttons: USD / RUB, EUR / RUB, CNY / RUB, and EUR / USD. Below each button are two numerical values representing bid and ask rates.
- АВТОРИЗАЦИЯ** (Authorization): Points to the 'Онлайн-конверсия' (Online Conversion) section, which includes a toggle switch and the text 'Режим сделки (активен еще 58 минут 58 секунд)' (Deal mode (active for 58 minutes 58 seconds)).
- ТИП СДЕЛКИ** (Deal Type): Points to the 'Купить / продать' (Buy / Sell) and 'Ордер' (Order) section.
- НАПРАВЛЕНИЕ** (Direction): Points to the main conversion area for USD / RUB, showing 'Продать USD' (Sell USD) at 77.6000 and 'Купить USD' (Buy USD) at 77.7170.
- СЧЁТ** (Account): Points to the account selection section, showing 'Со счета' (From account) 'Мой счёт 1 *0047' with a balance of 7 208 581,65 RUB, and 'На счет' (To account) 'Мой счёт 3 *0047' with a balance of 26 223,72 USD.
- СУММА** (Amount): Points to the bottom section showing the transaction amount: 'Сумма списания' (Debit amount) 1 000 000,00 RUB and 'Сумма зачисления' (Credit amount) 12 867,20 USD, with a 'Купить' (Buy) button.



ОНЛАЙН-КОНВЕРТАЦИЯ ПО СЧЕТАМ

Сделка от 19.10.2020

Обратите внимание!
Сумма списания рассчитана предварительно. Окончательное значение рассчитывается по факту проведения сделки.

Счёт списания	40702 810 1005 3000 0047
Списывается	1 000 000,00 Р
Счет зачисления	40702 840 3005 3010 0047
Приобретается	12 879,96 \$
Курс онлайн	77.6400

Курс действителен 01 секунду

[Отмена](#) [Подтвердить](#)

Сделки

За все время | Все валюты | Поиск по сумме

Сегодня, 19 октября

	Сделка №807 от 19.10.2020 15:13:15 По курсу: 77.64 ОТКЛОНЕНО	Списание со счета *0047 1 000 000,00 Р	Зачисление на счет *0047 12 879,96 \$
	Сделка №802 от 16.10.2020 17:19:13 По курсу: 76.4429 На основании ордера ОТОЗВАНО	Списание со счета *0047 7 644,29 Р	Зачисление на счет *0047 100,00 \$
	Сделка №801 от 16.10.2020 17:14:28 По курсу: 79.077 На основании ордера ИСПОЛНЕНО	Списание со счета *0047 790,77 Р	Зачисление на счет *0047 10,00 \$

ИСТОРИЯ СДЕЛОК

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ



ОНЛАЙН-КОНВЕРТАЦИЯ ПО СЧЕТАМ

Онлайн-конверсия

Режим сделки (активен еще 59 минут 26 секунд)

Купить / продать **Ордер** ⓘ

🇺🇸 USD / RUB

Желаемый курс продажи USD: 77.4990

Желаемый курс покупки USD: 76.5304

Со счета: Мой счёт 1 *0047 7 208 581,65 RUB

На счет: Мой счёт 3 *0047 26 223,72 USD

Сумма списания: 1 913 260.00 ₺

Сумма зачисления: 25 000.00 \$

Создать ордер

ВЫБОР КУРСА

Ордера в работе ⓘ

Ордер №806 от 19.10.2020 15:02:50 По курсу: 76.5304
В ОБРАБОТКЕ

Отозвать

Списание со счета *0047 1 913 260,00 ₺

Зачисление на счет *0047 25 000,00 \$

ИСТОРИЯ СДЕЛОК



СДЕЛКИ С ОТСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖА

ДЕНЬ T

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛКИ. КОМПАНИЯ
ПОКУПАЕТ 1 000 USD У БАНКА
ЗА 7 800 RUB (КУРС 78.0)**

ДЕНЬ T+1 (+2)

**ПЕРЕЧИСЛЕНИЕ КОМПАНИЕЙ
БАНКУ 7 800 RUB**

ДЕНЬ T+1 (+2)

**ЗАЧИСЛЕНИЕ БАНКОМ НА СЧЕТ
КОМПАНИИ 1 000 USD**

СДЕЛКИ ТОМ / SPOT —

сделки с датой исполнения, отличающейся от даты заключения на один / два рабочих дня.

СТОИМОСТЬ —

курс сделки (рыночный курс), отдельная комиссия (курс ЦБ)

ТИП КУРСА —

рыночный курс (фиксируется при заключении сделки) или курс ЦБ на завтра (определяется на следующий день)

УСЛОВИЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ —

гарантийный депозит (не менее 10% от сделки) или без покрытия

УСЛОВИЯ ИСПОЛНЕНИЯ —

на счет в Банке Открытие или в любом другом банке РФ

ЛИМИТ НА СДЕЛКИ —

Банк перечисляет средства в дату заключения сделки, а Компания получает отсрочку платежа без дополнительных расходов



СДЕЛКИ С ОТСРОЧКОЙ ПЛАТЕЖА

СДЕЛКИ СВОП (SWAP) — две встречные конверсионные сделки с разными датами исполнения (в текущем дне и будущем). Номинал одной из валют и курс сделки в будущем зафиксированы. СВОП = конверсия онлайн (покупка/продажа) + сделка ТОМ/SPOT (продажа/покупка)



ПЕРЕНОС/ОТМЕНА КОНВЕРСИОННОЙ СДЕЛКИ —

защита от колебаний курса и риска отсутствия средств

КРЕДИТОВАНИЕ —

в рублях под залог иностранной валюты и наоборот без кредитного лимита

НАЛИЧИЕ СДЕЛОК ПОКУПКИ И ПРОДАЖИ ВАЛЮТЫ —

единый курс по разнесенным во времени сделкам

РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ —

размещение средств в рублях / юанях (доход на курсовых разницеах)



УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

Хеджирование валютных рисков —
защита от непрогнозируемых колебаний валютного риска путем
определения значения валютного курса для будущих сделок





БИЗНЕС

- Покупка валюты заранее
- Предоплата / отсрочка
- Валютная оговорка
- Высокий бюджетный курс
- Поиск выгодного курса



ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ

- Конверсионные сделки ТОМ/SPOT
- СВОПЫ
- Форвардные контракты
- Опционные контракты



ДЕРИВАТИВЫ: ФОРВАРД И ОПЦИОН

ФОРВАРДНЫЙ КОНТРАКТ —

сделка по покупке одной валюты за другую по фиксированному курсу в согласованную дату в будущем (отсрочка от 3-х дней)

- Обязательство исполнить сделку на оговоренных условиях;
- Стоимостью является курс (плата в конце срока)
- Курс определяется однозначно, исходя из текущего рыночного курса и стоимости форварда (линейный рост в зависимости от срока сделки)
- Требуется внесение частичного денежного покрытия или установление кредитного лимита (10-30% от суммы)
- Гибкость срока (досрочное исполнение и пролонгация)

ОПЦИОННЫЙ КОНТРАКТ —

сделка, дающая право покупателю опциона купить одну иностранную валюту за другую по желаемому курсу

- Право исполнить сделку
- Фиксированные расходы при заключении сделки: покупатель платит комиссию (регрессивный рост в зависимости от срока сделки)
- Возможно выбрать желаемый курс (влияет на стоимость опциона)
- Не требуется лимит / обеспечение, только оплата премии
- Можно досрочно исполнить (без пересчета стоимости), но не пролонгировать

ВАРИАНТЫ ИСПОЛНЕНИЯ:

ПОСТАВОЧНЫЙ — обмен номиналами валют по зафиксированному курсу

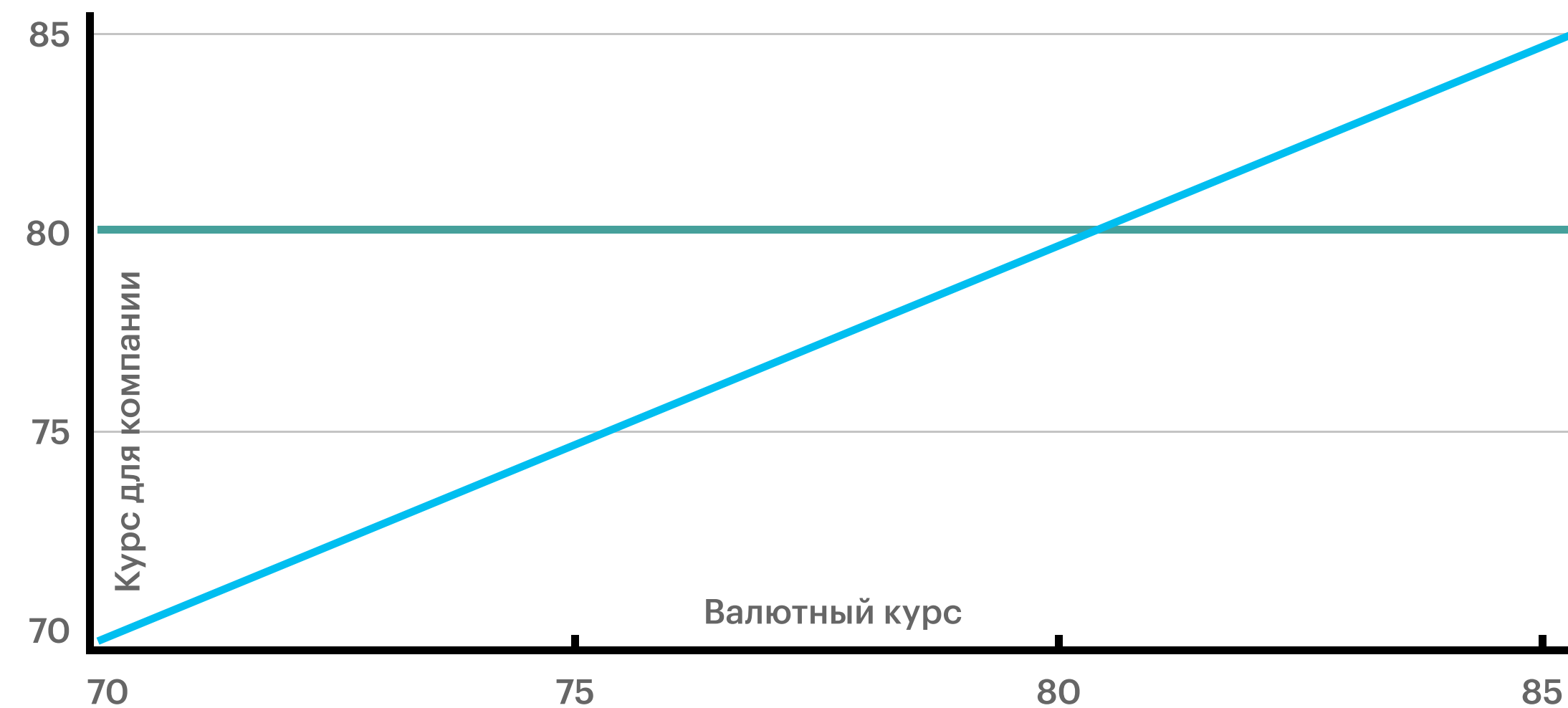
РАСЧЕТНЫЙ — платеж на курсовую разницу между зафиксированным и фактическим курсом (в т.ч. можно применять к курсу ЦБ)

КОМБИНАЦИЯ ИНСТРУМЕНТОВ (СТРАТЕГИЯ) — фиксация единого курса на несколько сделок, сделки с условиями полной/частичной отмены, валютный коридор

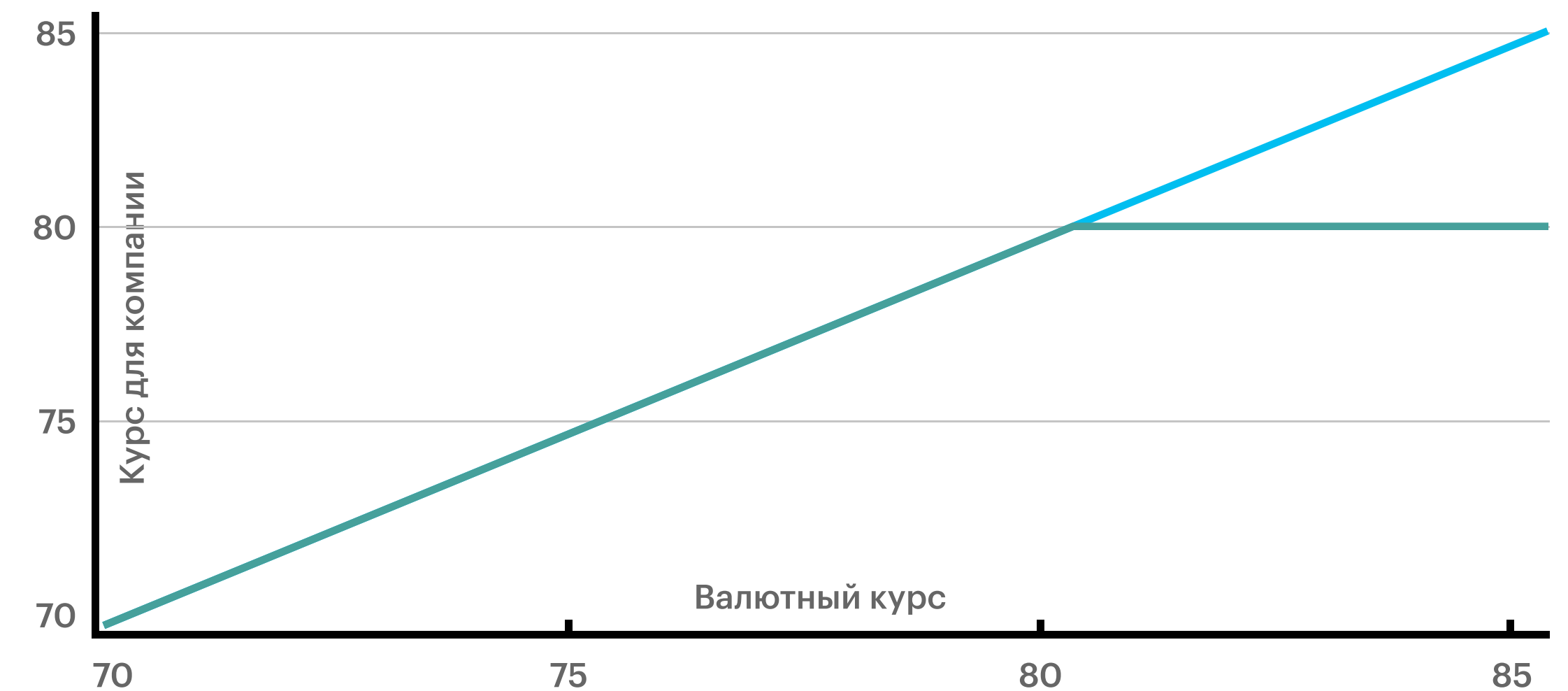


ДЕРИВАТИВЫ: ФОРВАРД И ОПЦИОН

ФОРВАРДНЫЙ И РЫНОЧНЫЙ КУРС



ОПЦИОННЫЙ И РЫНОЧНЫЙ КУРС



Право (опцион) стоит дороже обязательства (форвард). Чем меньше срок, тем больше разница в цене

УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ:

- Гарантийный депозит или кредитный лимит
- Цена = курс сделки

- Оплата комиссии за сделку
- Цена = комиссия + курс сделки

— Курс рынка
— Курс компании



ЗАЧЕМ ИСПОЛЬЗОВАТЬ?

КУРС USD/RUB (ФИКСИНГ МОС. БИРЖИ)



УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНЫМ РИСКОМ

Структурные продукты —
комбинация классического банковского продукта (депозит) и
дериватива для повышения доходности



БИВАЛЮТНЫЙ ДЕПОЗИТ

БИВАЛЮТНЫЙ ДЕПОЗИТ — комбинация классического депозита и проданного Банку опциона. Депозит с повышенной процентной ставкой для Вкладчика в обмен на право Банка вернуть тело депозита в валюте, отличной от валюты размещения (Альтернативная валюта), по заранее известному курсу (Курс конвертации)



ВЫГОДЫ

- Гарантированная повышенная доходность по сравнению с обычным депозитом
- Возможность бесплатной конвертации по курсу не хуже, чем рыночный курс на момент заключения сделки. Экономия на комиссионных расходах



ОГРАНИЧЕНИЯ

- Вкладчик не получает выгоду от улучшения валютного курса более, чем Курс конвертации к дате возврата депозита
- Невозможность досрочного полного/частичного возврата и пополнения



ПРИМЕНЕНИЕ

- Управление валютным риском: получение повышенного процентного дохода для покрытия возможных курсовых убытков
- Альтернатива классическим депозитам: комбинация депозита и конвертации в одном продукте



БИВАЛЮТНЫЙ ДЕПОЗИТ

Вкладчик выбрал размещение 25 000 000 рублей на 7 дней с курсом конвертации 76,905 рублей за доллар. Ставка по депозиту составляет 11,67% годовых в рублях. В конце срока вкладчику выплачиваются повышенные проценты в рублях. Если курс USD/RUB опустится ниже 76,905 рублей, накануне возврата депозита, то Вкладчик получит по депозиту 329 359,07 долларов

ИНДИКАТИВНЫЕ СТАВКИ РАЗМЕЩЕНИЯ БИВАЛЮТНОГО ДЕПОЗИТА В РУБЛЯХ С ВОЗМОЖНОЙ КОНВЕРТАЦИЕЙ В ДОЛЛАРЫ США

СРОК, ДНИ / КУРС КОНВЕРТАЦИИ	7	14	30	60	90
76,905	11,67%	10,90%	9,50%	8,70%	8,30%
76,405	5,31%	9,70%	8,20%	8,00%	7,80%
75,905		6,29%	7,66%	7,30%	7,10%
75,405			6,70%	6,40%	6,27%

Ценовые условия зависят от состояния рынка и текущего курса.
Рассчитано по текущему рыночному курсу USD/RUB = 76,905

СХЕМА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БИВАЛЮТНОМУ ДЕПОЗИТУ



БИВАЛЮТНЫЙ ДЕПОЗИТ

Вкладчик выбрал размещение 400 000 долларов США на 14 дней с курсом конвертации 78,905 рублей за доллар. Ставка по депозиту составляет 3,42% годовых в долларах. В конце срока вкладчику выплачиваются повышенные проценты в долларах. Если курс USDRUB поднимется выше 78,905 рублей, накануне возврата депозита, то Вкладчик получит по депозиту 31 562 000 рублей

ИНДИКАТИВНЫЕ СТАВКИ РАЗМЕЩЕНИЯ БИВАЛЮТНОГО ДЕПОЗИТА В ДОЛЛАРАХ США С ВОЗМОЖНОЙ КОНВЕРТАЦИЕЙ В РУБЛИ

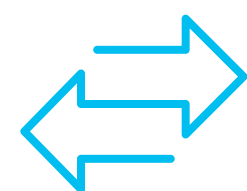
СРОК, ДНИ / КУРС КОНВЕРТАЦИИ	7	14	30	60	90
76,905	5,00%	4,80%	4,20%	3,70%	3,30%
77,905	2,40%	4,00%	3,50%	3,20%	3,00%
78,905		3,42%	3,20%	3,00%	2,40%
79,905			2,70%	2,20%	2,07%

Ценовые условия зависят от состояния рынка и текущего курса.
Рассчитано по текущему рыночному курсу USD/RUB = 76,905

СХЕМА ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО БИВАЛЮТНОМУ ДЕПОЗИТУ



ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ ДЛЯ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ



СВОП/РЕПО

- Однодневное авторазмещение средств в рублях и юанях по рыночной ставке
- Предоставление обеспечения в виде валюты или ценных бумаг (облигации) против размещения



ОБЛИГАЦИИ

- Повышенная доходность в рублях (срок размещения от 3 месяцев) и иностранной валюты (от 6 месяцев)
- Предоставление финансирования на любые цели под залог ценных бумаг без кредитного лимита



СТРУКТУРНЫЕ НОТЫ И РЫНОК АКЦИЙ

- Консультации по рынку
- Инвестиции в акции в безубыточном формате и/или с возможностью покупки акций при падении стоимости



СПАСИБО

