



ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК

chelinvest.ru
(351) 268-00-88

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

Услуги

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

для клиентов на валютном рынке

Валютный рынок

- Валютный рынок – система экономических отношений, возникающих при осуществлении сделок и операций с иностранной валютой (купля-продажа, международные расчеты, торговые операции и т.д.)
- По оборотам международный валютный рынок превосходит все остальные финансовые рынки. Ежедневный оборот составляет триллионы долларов США

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» обладает широкими возможностями по работе на валютном рынке:

- является участником Московской биржи, ежедневно участвует в биржевых торгах
- заключает сделки на внебиржевом рынке через информационные терминалы Bloomberg и Reuters
- имеет прямые корреспондентские и торговые отношения с ведущими российскими финансовыми институтами, а также с банками-резидентами США, Еврозоны, Китая и Казахстана

Значительная доля оборота в наиболее ликвидных валютах (доллары США и евро) приходится на биржевой рынок.

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» является активным участником биржевых торгов, покупает и продает валюту на бирже для клиентов.

По неликвидным валютным парами (например, KZT/RUB) Банк использует возможности внебиржевого рынка совершая сделки напрямую с контрагентами через системы Bloomberg или Reuters

Биржевой рынок в России

- Основная площадка для валютных торгов в России – Московская биржа
- На основе биржевой информации рассчитывается целый набор индексов, фиксингов, бенчмарков валютного рынка
- Банк России использует результаты биржевых торгов для определения официальных курсов валют (без обязательства совершать сделки по таким курсам)

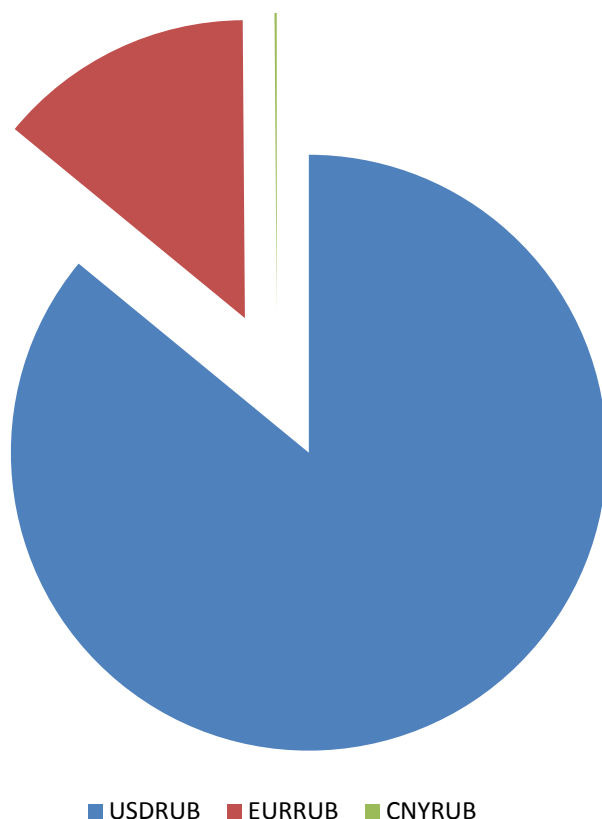
Инструменты валютного рынка МБ

- Инструменты валютного рынка Московской биржи:
 - USD/RUB (TOD, TOM, SPOT)
 - EUR/RUB (TOD, TOM, SPOT)
 - GBP/RUB (TOD, TOM)
 - CNY/RUB (TOD, TOM)

а также EUR/USD, CHF/RUB, KZT/RUB, BYN/RUB,
UAH/RUB, HKD/RUB, TRY/RUB

Характеристика ликвидности биржевых инструментов МБ

Обороты за январь 2018 г.



- Спреды ликвидности валютных пар
 - USD/RUB, EUR/RUB – 0,01%
 - CNY/RUB, GBP/RUB – 0,10%

Два способа взаимодействия с Банком при совершении сделок покупки-продажи валюты клиентами

- Покупка-продажа валюты по заявкам клиентов
- Самостоятельная клиентская торговля через терминал QUIK

Покупка-продажа валюты по заявкам клиентов

- Клиент оформляет заявку на покупку-продажу валюты в отделе ВКиДО
- Клиент перечисляет денежные средства для конвертации валюты
- **ДО** документального оформления заявки и перечисления денежных средств возможно заключение сделки в отделе дилинга с использованием различных каналов коммуникации (стационарный и мобильный телефон, мессенджеры ICQ, Viber, Telegram)

Самостоятельная клиентская торговля через терминал QUIK

- + Клиентский терминал QUIK позволяет любому клиенту ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» получить прямой доступ в секцию валютных торгов Московской биржи с использованием средств криптозащиты и ключей шифрования
- + Более выгодные тарифы на конвертацию валюты по сравнению с обычным порядком работы
- Необходимость предварительного депонирования 100% средств на счете в Банке
- Необходимость самостоятельного участия в торгах и подачи документов для осуществления расчетов по итогам торгов
- Средства от конвертации валюты – на следующий рабочий день после расчетов на бирже

Управление валютным риском

- Валютный риск – риск возникновения отрицательного финансового результата вследствие неблагоприятного изменения курсов валют
 - Доходы экспортеров снижаются при укреплении курса национальной валюты
 - Издержки импортеров растут при снижении курса национальной валюты

Форвардный контракт для клиентов Банка

Форвардный контракт (форвард) – договор между двумя участниками, согласно которому продавец обязуется поставить, а покупатель – оплатить и получить определенное количество базового актива в будущем по цене, определенной в момент заключения сделки

Используя собственные ресурсы и по согласованию с клиентом Банк рассчитывает параметры и заключает форвардный контракт

Исполнение форвардного контракта происходит как обычная конверсионная операция в дату исполнения

При необходимости возможно изменение условий контракта по согласованию с Банком: контракт может быть досрочно исполнен или продлен на больший срок

Формула расчета цены форвардного контракта

- Курс форвардного контракта определяется расчетным путем и зависит от процентных ставок в местной валюте и иностранной валюте
- Формула для расчета форвардного курса:

- $$F = \frac{S \cdot (1 + i_d \cdot \tau)}{(1 + i_f \cdot \tau)}$$
, где

F – курс форвардного контракта

S – текущий рыночный курс

i_d - процентная ставка в местной валюте

i_f - процентная ставка в иностранной валюте

τ – период начисления процентов (срок форварда)

Пример расчета форвардного курса

$$S = 57,00 \text{ руб./долл.}$$

$$i_d = 8,00\% \text{ годовых, } i_f = 0,50\% \text{ годовых}$$

1 год – срок форварда

$$57,00 * (1 + 0,08) = 61,56 \text{ руб.}$$

$$1 * (1 + 0,005) = 1,005 \text{ долл.}$$

$$F = \frac{57 * (1 + 0,08)}{(1 + 0,005)} = 62,2537 \text{ руб./долл.}$$

Чтобы иметь возможность заключать форвардные контракты необходимо:

- Обратиться в отдел ВКиДО
- Заключить договор
- Предоставить в Банк финансовую отчетность для установления лимита на форвардные сделки

Контакты:

Начальник отдела дилинга

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

ЮСУПОВ Александр Георгиевич

+7 (351) 268-00-39

deal@chelinvest.ru



Спасибо за внимание!