



БУДЬ НА ВИСОТІ

БАНКІНГ ВІД ПРОФЕСІОНАЛІВ

АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»

Операції SWAP з клієнтами

creditwest
Creditwest Bank Ukraine

Україна, 01054, м. Київ, вул. Леонтовича, 4, літера «А, А1»
Тел: +38 044 365 00 01
www.creditwest.ua

 **Altinbas**
HOLDING

ВИЗНАЧЕННЯ

Валютна операція на умовах «СВОП» (надалі – операція SWAP) – валютна операція за договором, умови якого передбачають купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти зі зворотним її продажем (купівлею, обміном) на певну дату в майбутньому з фіксацією умов цих операцій (курсів, обсягів, дат валютування) під час укладення договору.

Дисконт – процент розрахований Банком в залежності від валюти, строку та виду договору, який застосовується з метою уникнення Банком фінансових втрат внаслідок невиконання Клієнтом зобов'язань за Операцією «СВОП».

Курс спот – ринкова ціна іноземної валюти, що виражена в національній грошовій одиниці на дату укладення Операції «СВОП».

Проведення операцій можливе з клієнтами, виключно якщо перша частина операції передбачає продаж Клієнтом іноземної валюти!

ПЕРЕВАГИ SWAP ОПЕРАЦІЙ

Основні переваги для Клієнта:

- Швидкий спосіб отримання фінансування;
- Хеджування валютних ризиків;
- Легка процедура подачі заявки та швидке укладення угоди;
- Мінімальний пакет документів;
- Конкурентні умови дисконту.

Основні переваги для Банку:

- Додатковий дохід;
- Розширення переліку послуг для Клієнтів;
- Невисока конкуренція серед Банків;
- Підвищення ефективності управління ліквідністю Банку.

ВИЗНАЧЕННЯ КУРСІВ ПО ОПЕРАЦІЇ SWAP

Курс першої частини операції SWAP (продаж клієнтом валюти) проводиться за курсом спот на дату укладення операції

Курс другої частини операції SWAP (купівля клієнтом валюти) розраховується за формулою:

$$R_{swap} = R_{spot} * (1 \pm d) + ERD$$

R_{swap} – курс другої частини операції SWAP;

R_{spot} – курс першої частини операції SWAP (курс спот);

d – дисконт за операцією SWAP (у разі, якщо першою частиною операції є купівля Банком валюти у Клієнта з наступним її продажем Клієнту у другій частині операції, курси операції зменшуються на процент Дисконту);

ERD (exchange rate differential) — різниця обмінних курсів;

Різниця обмінних курсів (ERD) операції SWAP розраховується за формулою:

$$ERD = \frac{R_{spot} * (1 - d) * IRD_{\%} * T}{IRB}$$

IRD (interest rate differential) — різниця між ставками за валютами;

T – строк дії Операції (у днях);

IRB (interest rate base) — база для обчислення процентів (360/365(366)) днів.

ОСНОВНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОПЕРАЦІЇ SWAP

❖ **Обов'язкові умови для проведення операції SWAP:**

- ❑ Наявність у клієнта рахунку в Банку у гривні та у іноземній валюті валютної пари операції SWAP
- ❑ Укладення Генерального договору про здійснення операцій на умовах «СВОП» з Банком

❖ **Можливі пари валют:** USD/UAH, EUR/UAH

❖ **Строк Операції «СВОП»** – до 3 місяців

❖ **Мінімальна сума** – USD 50 000

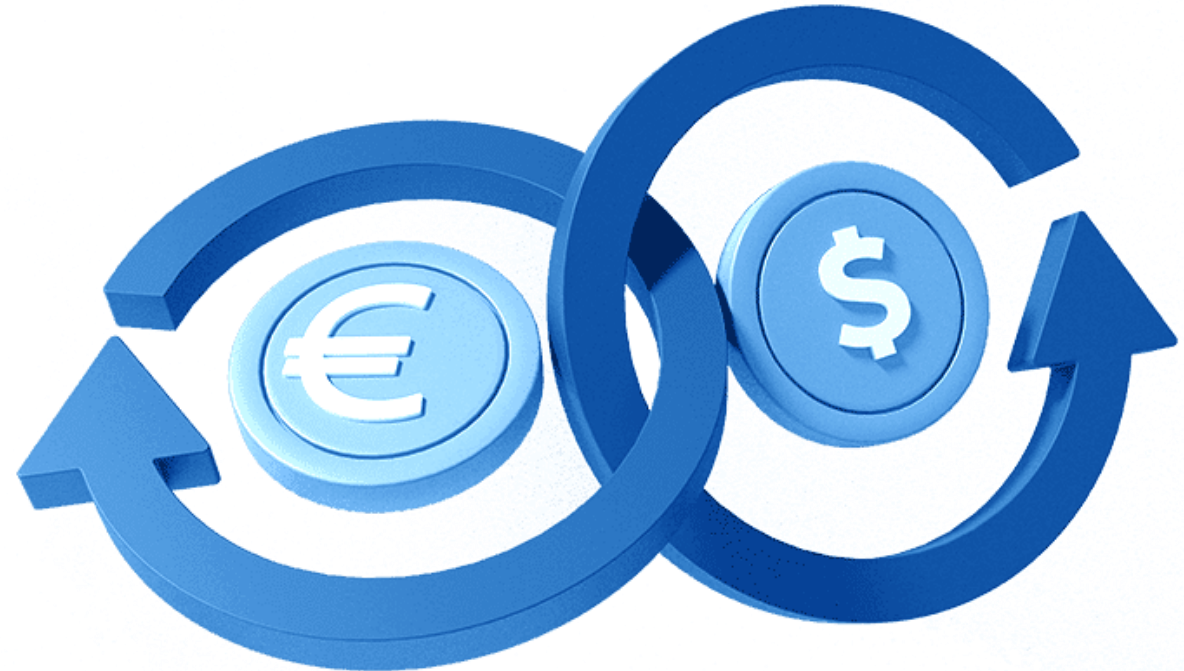
❖ **Максимальна сума** – USD 1 000 000

❖ **Комісія за кожну Операцію «СВОП»:**

- ❑ До 30 днів – 0,1% (min UAH 2000)
- ❑ Від 31 дня до 60 днів – 0,15% (min UAH 2000)
- ❑ Від 61 дня – 0,2% (min UAH 2000)

❖ **Розмір Дисконту:**

- ❑ До 7 днів – 7%
- ❑ Від 8 до 14 днів – 8%
- ❑ Від 15 до 31 дня – 10%;
- ❑ Від 31 до 62 днів – 12%
- ❑ Від 63 до 93 днів – 15%



ПРИКЛАД ОПЕРАЦІЇ SWAP



КЛІЄНТ

Клієнт Банку має на рахунку валюту у розмірі USD 1 000 000,00 але для операційної діяльності необхідна гривня. Клієнт не хоче продавати іноземну валюту, оскільки протягом 1 місяця Клієнт очікує девальвацію гривні та, відповідно, бажає продати валюти за більш вигідним курсом.

creditwest
Creditwest Bank Ukraine

Банк пропонує Клієнту здійснити операцію SWAP строком в 1 місяць, отримати фінансування своєї операційної діяльності та захеджувати курсові ризики.

Основні параметри операції SWAP:

1. Дата угоди – 18.08.2023
2. Сума угоди – USD 1 000 000,00
3. Строк угоди – 28 днів (дата другої частини операції – 15.09.2023)
4. Ставка залучення UAH (FTP) на 1 місяць – 15,75%
5. Ставка залучення USD (FTP) на 1 місяць – 1,5%
6. Маржа – 4% (встановлена КУАП)
7. Дисконт – 10%
8. Ставка операції SWAP – 18,25% (IRD = 15,75%-1,5%+4%)
9. Курс спот USD/UAH – 36,9343

Банк розраховує курс першої частини операції SWAP з урахуванням дисконту:
 $36,9343 * (1 - 0,1) = \underline{\underline{33,2409}}$

Банк розраховує курс другої частини операції SWAP для клієнта:
 $33,2409 + (33,2409 * 18,25\% * 28 / 365) = \underline{\underline{33,7063}}$

18.08.2023



КЛІЄНТ



USD 1 000 000 за
гривню по 33,2409



creditwest
Creditwest Bank Ukraine



USD 1 000 000 за гривню по
33,2409

15.09.2023



КЛІЄНТ



USD 1 000 000 за
гривню по 33,7063



creditwest
Creditwest Bank Ukraine



USD 1 000 000 за гривню по
33,7063

creditwest
Creditwest Bank Ukraine

ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЇ SWAP

У дату укладення угоди:



КЛІЄНТ

- Звертається до Банку з питанням щодо укладення угоди. Паралельно подає необхідний пакет документів Branch Operu.

- Treasury інформує Клієнта щодо умов проведення операції SWAP.

creditwest
Creditwest Bank Ukraine



КЛІЄНТ

- До 12:00 приймає рішення щодо укладання угоди та повідомляє про це Treasury. У разі прийняття позитивного рішення щодо укладання угоди, до 14:00 підписує з Банком Договір та передає його до Банку, до 16:00 забезпечує наявність суми коштів, що зазначена в Договорі для розрахунку за першою частиною операції, на своєму поточному рахунку або транзитному рахунку Банку та сплачує комісію за операцію SWAP.

- Після отримання коштів Клієнта та сплати ним комісій, Банк у дату валютування першої частини операції виконує свої зобов'язання за першою частиною операції SWAP відповідно до умов Договору.

creditwest
Creditwest Bank Ukraine

У дату проведення розрахунків за другою частиною операції SWAP:



КЛІЄНТ

- Не пізніше 13:00 забезпечує наявність суми коштів для розрахунку за другою частиною операції, на своєму поточному рахунку або транзитному рахунку Банку.

- Після отримання коштів Клієнта та комісії, Банк у дату валютування другої частини операції виконує свої зобов'язання за другою частиною операції відповідно до умов Договору.

creditwest
Creditwest Bank Ukraine

ОБСТАВИНИ АНУЛЮВАННЯ ОПЕРАЦІЇ SWAP

При настанні нижчезазначених обставин, Банк надсилає Клієнту інформаційне повідомлення про анулювання операції SWAP:

- незабезпечення Клієнтом наявності належної суми коштів згідно з умовами Договору;
- відмова Клієнта від виконання операції SWAP;
- інші умови, що передбачені в договорі.

САНКЦІЇ ЗА НЕВИКОНАННЯ КЛІЄНТОМ СВОЇХ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

- У разі невиконання зобов'язань, Банк залишає за собою право скасувати операцію SWAP (розірвати Договір та/або відмовитися від виконання другої частини, у тому числі шляхом зарахування зустрічних вимог), або вимагати повного виконання Клієнтом своїх зобов'язань. У випадку розірвання Договору, така операція вважається припиненою з дати відправлення Банком Клієнту відповідного інформаційного повідомлення.
- У разі невиконання зобов'язань, Клієнт сплачує Банку штраф в розмірі 1 % від суми операції SWAP. Сплата штрафу може здійснюватися шляхом договірною списання Банком відповідної суми або її перерахування Клієнтом на рахунок Банку не пізніше наступного дня за днем невиконання зобов'язання.
- У разі виникнення прострочення виконання Клієнтом зобов'язань, Банк має право затримувати виконання своїх зобов'язань перед Клієнтом до припинення прострочення.
- Банк має право на договірне списання коштів з рахунку(ів) Клієнта для виконання платіжних зобов'язань Клієнта.

ДЯКУЮ ЗА УВАГУ!!!