

Бивалютный депозит: отложенная конвертация



Как работает?

Бивалютный депозит – депозит с повышенной доходностью, при котором тело депозита может быть сконvertировано в альтернативную валюту по заранее зафиксированному курсу.

В дату сделки фиксируется:

- Сумма, срок, альтернативная и базовая валюты;
- **Доходность и Курс страйк** – курс конвертации тела депозита.

В дату расчетов:

- Если курс-фиксинг выше уровня страйк: конвертация суммы депозита в рубли по курсу страйк, доходность в любом случае выплачивается в CNY;
- Если курс-фиксинг ниже уровня страйк: депозит возвращается в юанях, как и доходность.

Курс-страйк – это курс конвертации юаней в рубли, который фиксируется заранее – компания поставила **ордер на продажу юаней**.

Индикативные условия*:

Валюта размещения	CNY
Альтернативная валюта	RUB
Срок, дней	1
Индикативный объем, млн CNY	500
Текущий курс	12,49
Курс-страйк	12,49
Доходность, % годовых	65,43%

* условия являются индикативным предложением, а не условием заключения сделки – они могут меняться в зависимости от изменения рынка.

Приложение: Бивалютный депозит - пример работы

Пример размещения юаней в Бивалютный Депозит на 1 день

Валютная пара: CNYRUB

Курс при размещении: 12,49

Сумма: 500 млн CNY

Страйк CNYRUB: 12,49

Срок: 1 день

Доходность: 65,43% годовых

Фиксинг: Рыночный курс на 15:30

Размещение



Срок: 1 день

Дата возврата средств:

Фиксинг CNYRUB: 13,0

Банк осуществит возврат тела депозита в рублях (конвертация по курсу страйк CNYRUB = 12,49) + 65,34% годовых в юанях:

6 245 млн RUB и 895 068,49 CNY

Фиксинг CNYRUB: 12,3

Банк осуществит возврат средств в юанях, т.е. 500 млн юаней + 65,34% годовых:

500 895 068,49 CNY

Дата расчетов

Юридическая информация

Содержание этого документа приводится исключительно в информационных целях и не имеет договорной ценности. Никакая часть содержания настоящего документа не рассматривается и не должна рассматриваться как предложение покупки или продажи каких-либо финансовых инструментов, продуктов или услуг какому-либо лицу, а также никакие финансовые инструменты, продукты или услуги не предлагаются к продаже и не продаются в какой-либо юрисдикции, где такая деятельность противоречила бы законодательству о ценных бумагах или другим местным законам и нормативно-правовым актам или обязывала бы Сбербанк выполнить требование регистрации в такой юрисдикции. Вашей обязанностью является убедиться в том, что Вы имеете право инвестировать средства в упомянутые в настоящем документе финансовые инструменты, продукты или услуги.

Сбербанк не намеревается предоставлять услуги инвестиционного консультанта через настоящий документ и не делает заверения в том, что финансовые инструменты, продукты или услуги, описываемые в нем, удовлетворяют требованиям кого-либо из пользователей данного документа. Сбербанк не несет ответственности за финансовые или иные последствия, которые могут возникнуть в результате произведенных Вами инвестиций. Вы должны сделать свою собственную оценку рисков, не полагаясь исключительно на информацию, с которой Вы были ознакомлены. Если Вы сочтете нужным, Вы должны получить Ваши собственные правовые, налоговые, финансовые, бухгалтерские и другие необходимые профессиональные консультации в целях обеспечения того, что упомянутые в настоящем документе финансовые инструменты, продукты или услуги подходят для Вашей ситуации.

Сбербанк прилагает разумные усилия для получения информации из надежных, по ее мнению, источников. Вместе с тем, Сбербанк не делает никаких заверений в отношении того, что информация или оценки, содержащиеся в настоящем документе, являются достоверными, точными или полными. Любая информация, представленная в данном документе, может быть изменена в любое время без предварительного уведомления.

В настоящем документе приведены прогнозные заявления. Прогнозные заявления не основываются на фактических обстоятельствах и включают в себя заявления в отношении мнения или текущих ожиданий Сбербанк в отношении указываемых показателей. По своей природе для таких прогнозных заявлений характерно наличие рисков и факторов неопределенности, поскольку они относятся к событиям и зависят от обстоятельств, которые могут не произойти в будущем. Сбербанк предупреждает о том, что прогнозные заявления не являются гарантией будущих показателей, и фактические показатели могут существенным образом отличаться от тех, которые приведены в прогнозных заявлениях, содержащихся в настоящем документе. Сбербанк не берет на себя обязательств по пересмотру или подтверждению ожиданий и оценок, а также по обновлению прогнозных заявлений для отражения произошедших событий или возникших обстоятельств после даты предоставления Вам данного документа. Таким образом, цены, размеры выплат и иные показатели, фигурирующие в данном документе, имеют лишь индикативную ценность и не могут рассматриваться как гарантия Сбербанка.

Финансовые инструменты связаны с высоким риском. Настоящий документ не содержит описания таких рисков. Прежде чем заключать какую-либо сделку с финансовым инструментом Вам необходимо тщательно проанализировать и убедиться, что вы полностью понимаете как условия конкретного финансового инструмента, так и связанные с этим юридические, налоговые, финансовые и другие риски, в том числе Вашу готовность понести значительные убытки.

Время от времени Сбербанк оказывает услуги третьим лицам по продаже или дистрибуции ценных бумаг и осуществляет сделки и иные операции с финансовыми инструментами в интересах третьих лиц и/или в собственных интересах в порядке совмещения видов профессиональной деятельности в соответствии с применимым законодательством.

Этот документ является конфиденциальным и никакая его часть не может быть передана или иным образом доведена до сведения третьей стороне (за исключением Ваших внешних консультантов при условии, что они приняли на себя аналогичные условия конфиденциальности) без предварительного письменного согласия Сбербанк.

В данном документе под Сбербанк подразумевается ОАО "Сбербанк России" или любая другая компания, входящая в Группу Сбербанк. В Группу Сбербанк входят юридические лица, указанные в качестве таковых в информации, подлежащей официальному раскрытию в соответствии с действующим законодательством.