

Банк у Світі

U K R

EXIM

BANK

Світ у Банку



Операції FORWARD





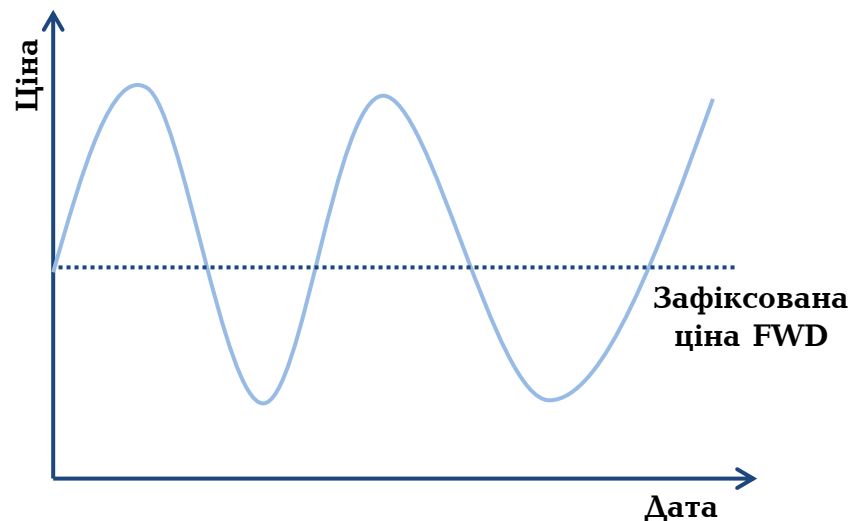
Форвард (FWD) – валютна операція, яка фіксує зобов'язання сторін щодо купівлі – продажу іноземної валюти в майбутньому з визначенням умов під час укладення угоди. Такі операції здійснюються з метою хеджування ризиків зміни ринкового курсу однієї валюти до іншої.

Банк пропонує наступні умови:

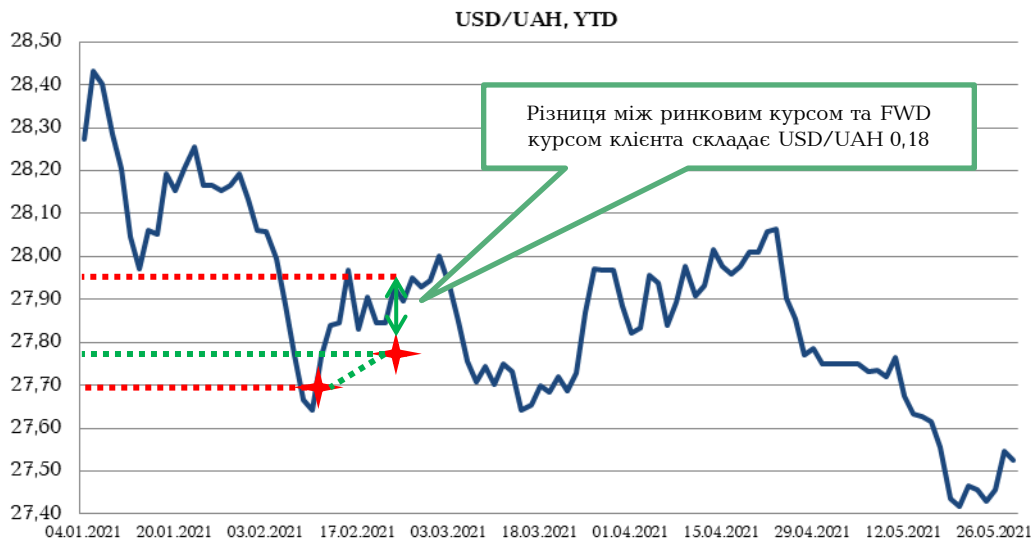
- операції з купівлі/продажу іноземних валют (USD/UAH, EUR/UAH, інші пари за запитом);
- в якості забезпечення передбачено гарантійне покриття у гривні у розмірі від 5%, залежно від строку та валюти операції;
- необхідність укладення Договору про взаємодію з метою здійснення валютних операцій на умовах «форвард».

Переваги:

- засіб хеджування, фінансового планування на майбутні періоди та точного розрахунку впливу курсу валют на доходи та витрати;
- строк операції встановлюється в точній кількості днів відповідно до потреб клієнта;
- можливість дострокового виконання/продовження угоди;
- на дату укладання угоди клієнт має забезпечити лише гарантійне покриття;
- стандартна комісія як для FX операцій.



FWD: застосування інструменту



За укладеною угодою FWD від 15.02.2021 (ринковий курс USD/UAH 27,70) зафіксовано курс купівлі USD на 01.03.2021 **USD/UAH 27,77**
Фактичний ринковий курс купівлі USD на 01.03.2021 **USD/UAH 27,95**

Отже, при купівлі USD 100 000 на умовах FWD зі строком 14 днів, клієнт отримає вигоду UAH 18 000: його витрати будуть заздалегідь заплановані, а ризик – захеджований.

Сума гарантійного покриття до розміщення за цією операцією – екв. USD 5 000 у гривні.

За укладеною угодою FWD від 10.03.2021 (ринковий курс EUR/UAH 33,50) зафіксовано курс продажу EUR на 09.04.2021 **EUR/UAH 33,61**
Фактичний ринковий курс продажу EUR на 09.04.2021 **EUR/UAH 33,15**

Отже, при продажу EUR 100 000 на умовах FWD зі строком 30 днів, клієнт отримає вигоду UAH 46 000: його витрати будуть заздалегідь заплановані, а ризик – захеджований.

Сума гарантійного покриття до розміщення за цією операцією – екв. EUR 9 000 у гривні.

