

АЛЬТЕРНАТИВА КОРОТКОМУ ДЕПОЗИТУ

ЗАПРОС

- Клиент размещал 500 млн. руб. в овернайт депозиты банка и активно взаимодействовал с конкурентами в поисках вариантов увеличения ставки, особенно на фоне снижения ключевой ставки ЦБ РФ. На тот момент ставка депозита была 6,4%, доход клиента составлял 32 млн. руб. в год.

РЕШЕНИЕ

- Менеджером Банка ВТБ совместно со специалистами ВТБ Капитал Брокера из трех доступных на тот момент инструментов (Одnodневные облигации ВТБ, РЕПО и СВОП) клиенту был предложен максимально доходный вариант размещения рублей в одnodневный биржевой СВОП с ЦК с парой евро-рубли. Ставка СВОПа была 7,46% годовых; 0,8% составляла комиссия биржи, брокера и плата за хранение евро; чистыми получалось 6,66%
- Был собран стандартный пакет документов и через две недели открыт брокерский счет в ВТБ Капитал Брокере, а также подписано поручение на автоматическое размещение свободных средств в СВОП, убирающее необходимость ежедневной подачи заявок
- Ежедневно до 15:00 мск средства размещались в СВОП, а на следующий день уже в 10:00 были доступны для вывода
- Вместе с предложением по ставке клиенту были даны рекомендации по бухгалтерскому учету СВОПов, а также разработан кастомизированный брокерский отчет в формате XML для автоматической загрузки в учетные системы

ВЫГОДА ДЛЯ КЛИЕНТА

- Клиенту был предложен альтернативный вариант размещения короткой ликвидности внутри Группы ВТБ. Это позволило клиенту дополнительно зарабатывать 1,3 млн. руб. в год.
- При изменении процентных ставок клиент будет иметь возможность также размещаться в Одnodневные облигации Банка ВТБ или РЕПО с ЦК в зависимости от того, где ставки будут выше. Чередовать способы можно каждый день, выбирая наилучшую ставку.

