

ProStream[®]

Forward+

Rozwiązania szyte na miarę



Wymieniaj bezpiecznie – elastycznie i bezproblemowo,
kiedykolwiek i tyle, ile potrzebujesz.

Co to jest forward

Terminowy kontrakt walutowy to instrument płatniczy oparty na zakupie lub sprzedaży waluty po wcześniej ustalonym kursie wymiany w określonym dniu. Służy do rozliczenia płatności za eksport lub import towarów, lub za usługi świadczone w przyszłości¹ – od 1 tygodnia do 2 lat po wynegocjowaniu transakcji.

Forward

- ✓ Klient dokładnie wie, po jakiej cenie transakcja zostanie rozliczona (realizuje transakcję po ustalonym wcześniej kursie i ustalonym wcześniej terminie).

Forward+

- ✓ Klient dokładnie wie, po jakiej cenie będzie wymieniać w danym okresie (klient ustala stały kurs na podstawie całkowitego wolumenu transakcji i korzysta z niego w dowolnym momencie ustalonego okresu rozliczenia).

+ Zalety SAB Forward+ w porównaniu do zwykłego forwardu:

✓ OSZCZĘDNOŚĆ CZASU

Wymieniasz dopiero wtedy,
kiedy potrzebujesz.

✓ ELASTYCZNOŚĆ

Wymieniasz w dowolnym momencie
(od daty zawarcia umowy do daty
ostatecznego rozliczenia transakcji).

✓ ZMIENNOŚĆ

Wymieniasz zgodnie z
aktualnymi potrzebami.

Wymieniaj:

ile potrzebujesz²

zgodnie z obecną
sytuacją

zawsze, gdy
potrzebujesz

według terminów
dostaw, zamówień

¹ Potrzeba przyszłej wymiany musi być jednak wystarczająco pewna już w momencie zawierania umowy SAB Forward+, a klient musi mieć jasny obraz tego, jakie towary lub usługi mają być przedmiotem przyszłej wymiany. Cel transakcji musi następnie zostać należycie udokumentowany przed rozliczeniem odpowiedniej transakcji cząstkowej w ramach SAB Forward+.

² Do kwoty uzgodnionej ramy transakcji terminowej.

PRZYKŁAD

Import

Firma importująca elektronikę z Azji miała w okresie między styczniem a grudniem zaplanowane dostawy w wysokości 1,5 mln. USD. Aby chronić swoją marżę handlową, firma w styczniu 2023 r. ustaliła dwie trzecie tego wolumenu za pomocą produktu SAB Forward+po kursie 4,4450 USDPLN. Przez cały rok dokonuje wymiany w zależności od potrzeb, uwzględniając terminy

płatności faktur, sezonowość itp. Najpóźniej w dniu daty rozliczenia, suma wszystkich zabezpieczonych wymian będzie równa 1 mln USD, tj. wolumen całego SAB Forward+. Do momentu wyczerpania forwardu ma gwarancję zakupu po zabezpieczonym kursie, tym samym znacznie zmniejszyła ryzyko wpływu kursów walutowych na działalność.



Eksport

Firma eksportująca szkło szlifowane do Europy ma na 2023 rok zaplanowane zamówienia o wartości 1 mln EUR. Obliczony kurs wymiany 4,9150 EURPLN jest opłacalny, więc decyduje się zabezpieczyć go na cały okres i w ten sposób chronić swoją działalność przed wahaniami kursów walut. W ciągu roku dokonuje wymiany zgodnie z wpływami od klientów.

Dowolnie ustawia datę i wolumen wymiany. W ostatnim dniu rozliczenia, suma tych wymian będzie równa 1 mln EUR, tj. kwocie środków zabezpieczonych SAB Forward+. Przez cały okres 2023 r. dokonuje wymiany po kursie 4,9150 EURPLN, który zabezpieczyła już na początku roku.



+ Zalety

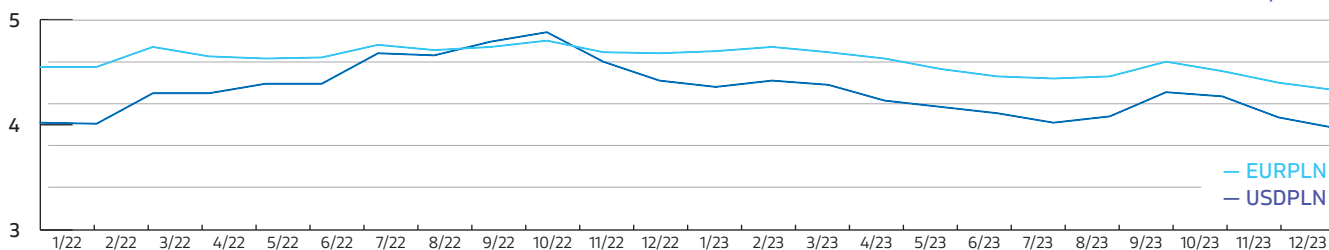
- ✓ Brak ołat związanych z negocjacjami i rozliczeniem transakcji terminowej.
- ✓ Bezkonkurencyjny kurs.
- ✓ Szybkość zatwierdzania i przetwarzania bezgotówkowych transakcji terminowych.
- ✓ Wiesz, jak odpowiednio wycenić swoje towary lub usługi podczas kalkulacji.
- ✓ Dokładnie wiesz, ile zapłacisz lub otrzymasz za swoje usługi i towary.
- ✓ Pozbywasz się niepewności związanej z wahaniami kursów walut. Efektywnie planujesz przepływy pieniężne.
- ✓ Oszczędność czasu – nie musisz monitorować rynku, ruchów walut i martwić się o straty kursowe.

- Ryzyka

- Zawierając kontrakt, klient traci możliwość uczestniczenia w korzystnych zmianach kursu zabezpieczonej waluty, który nie jest znany z góry w momencie zawarcia terminowej transakcji bezgotówkowej.

Rozwój par walutowych EURCZK i USDCZK

W okresie od 1/2022 do 12/2023 rynek odnotował duże wahania kursów wymiany.



Jak zawrzeć kontrakt forward+?

- ① **ZAWARCIE UMOWY RAMOWEJ** oraz dodatku dotyczącego bezgotówkowych kontraktów terminowych z dyrektorem regionalnym.
- ② **ZATWIERDZENIE SAB FORWARD+** z ustanowieniem zabezpieczenia z wolumenu forwardu lub bez niego z terminem płatności w ciągu 3 dni od zawarcia transakcji terminowej forward.
- ③ **ZAWARCIE TRANSAKCJI** z osobistym specjalistą zajmującym się dealingu i konfiguracją parametrów forwardu+.