

Ryzyko Kursowe zagrożenie czy szansa w biznesie ?

Anna Tarnacka-Besuch
Chief Dealer
Departament Usług Skarbu

19 listopad 2015

Bank Zachodni WBK

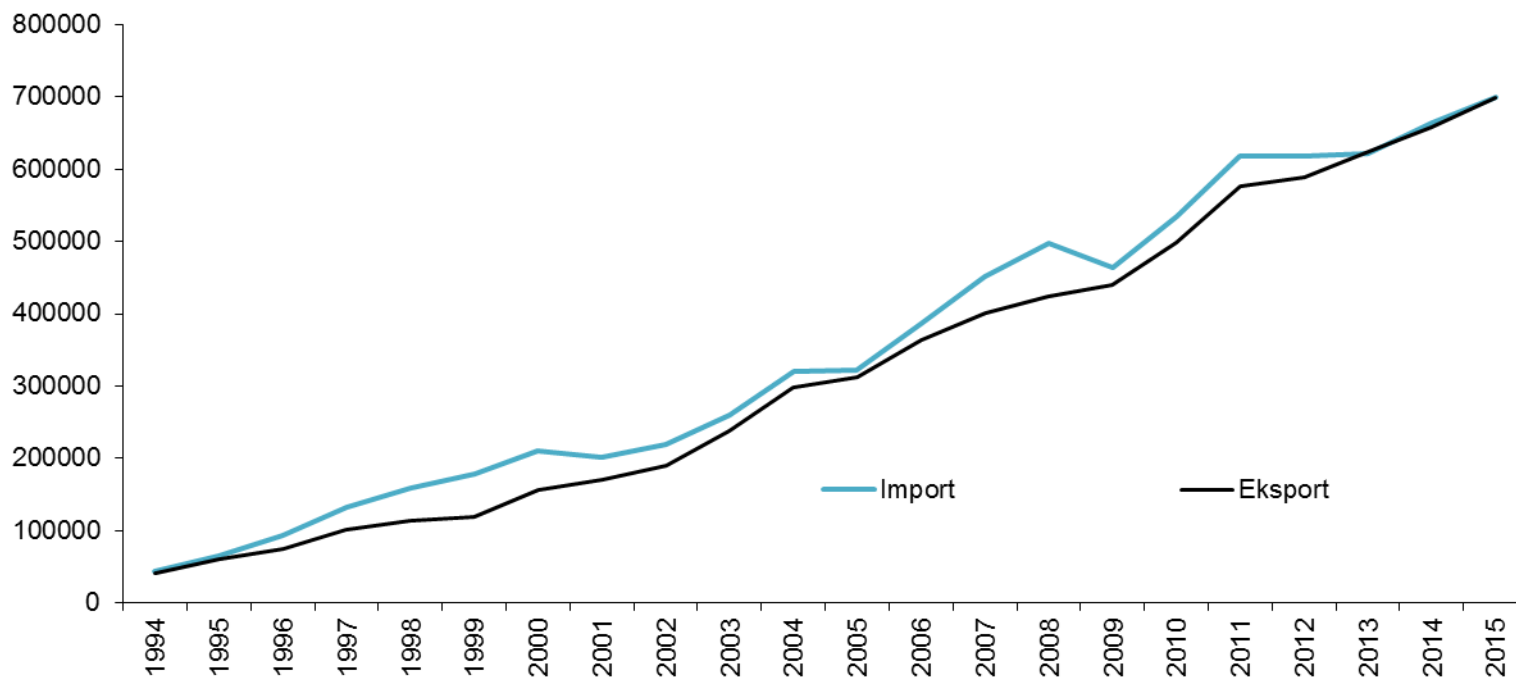
 **Grupa Santander**

Ryzyko kursowe

EUR/PLN



Eksport i import (dane roczne, w mln PLN)



Szansa czy zagrożenie ?



Ryzyka w firmie

Ryzyko walutowe

Ryzyko strategiczne

Ryzyko związane ze źródłami finansowania

Ryzyko konkurencyjne

Ryzyko niepowodzenia projektów

...

Prognozy kursów

	lis 15	gru 15	sty 16	lut 16
EURPLN	4,12	4,07	4,06	4,04
USDPLN	3,58	3,50	3,47	3,44
EURUSD	1,15	1,16	1,17	1,18
CHFPLN	3,79	3,69	3,67	3,65

Uwaga: Prognoza informacyjna. Pion Skarbu BZ WBK SA nie może zagwarantować takiego kształtowania się prognozowanych wielkości.





Firma narażona na ryzyko powinna wdrożyć i stosować wewnętrzną politykę zarządzania ryzykiem walutowym.

- **Określenie celów zarządzania ryzykiem**
- **Zidentyfikowanie i opis ekspozycji na ryzyko walutowe w firmie**
- **Określenie strategii zarządzania ryzykiem**
- **Określenie rodzaju wykorzystywanych instrumentów**
- **Określenie limitów i horyzontu czasowego zabezpieczeń**
- **Ustalenie zasad raportowania oraz osób odpowiedzialnych za realizację tej strategii**

Dealerzy walutowi



Tworzymy rozwiązania, dopasowując je do istniejących, indywidualnych potrzeb klienta.



Dostępne instrumenty:

- **Transakcje forward**
- **Opcje walutowe**
- **Struktury opcyjne**



Santander Trade

Rozbudzamy Międzynarodowe Ambicje

Znajdź odpowiednie dane

SANTANDER TRADE
PORTAL

ODKRYJ WIĘCEJ

Oglądaj & ucz się

SANTANDER TRADE
WEBINARIA

ODKRYJ WIĘCEJ

Połącz z przyszłymi klientami

SANTANDER TRADE
KLUB

ODKRYJ WIĘCEJ

SANTANDER TRADE PORTAL: WIRTUALNE MIEJSCE SPOTKAŃ BIZNESU Z CAŁEGO ŚWIATA

200 000 FIRM ODWIEDZAJĄCYCH PORTAL MIESIĘCZNIE

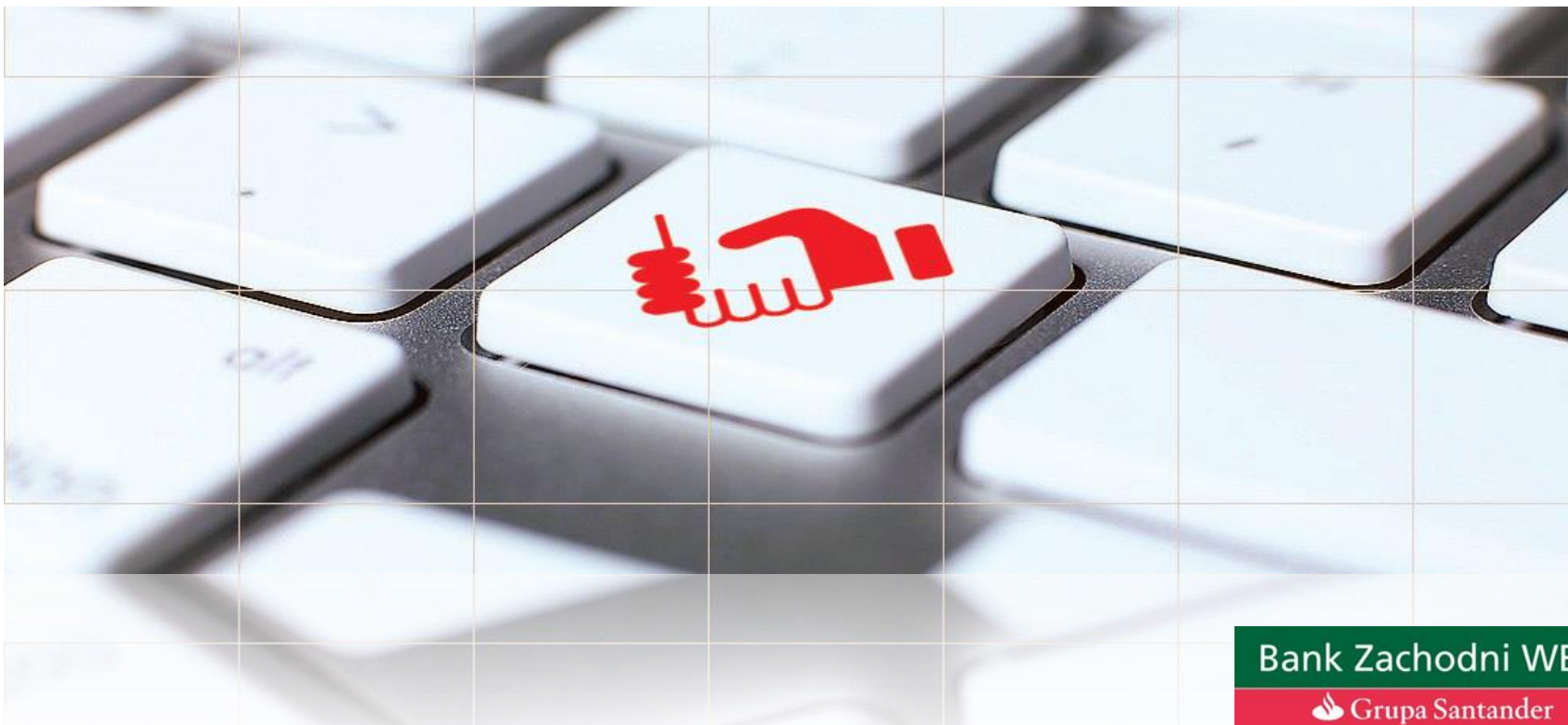
182 KRAJE, 150 BRANŻ

25 000 RAPORTÓW RYNKOWYCH

CO TYDZIEŃ 150 NOWYCH RAPORTÓW Z 200 ŹRÓDEŁ

DANE MFW, ONZ, WHO, BANKU ŚWIATOWEGO

1 MLN OGŁOSZEŃ O PRZETARGACH



Bank Zachodni WBK

Grupa Santander

Departament Usług Skarbu

71-369-94-02

Zapraszamy od 8.00 do 18.00

Wrocław

Oddziały Banku Zachodniego WBK

w Jeleniej Górze

Ul. Jasna 14

Pl. Niepodległości 4

Pl. Piastowski 1A

Ul. Ogińskiego 2H

Bank Zachodni WBK

 **Grupa Santander**