

Valutariskhantering

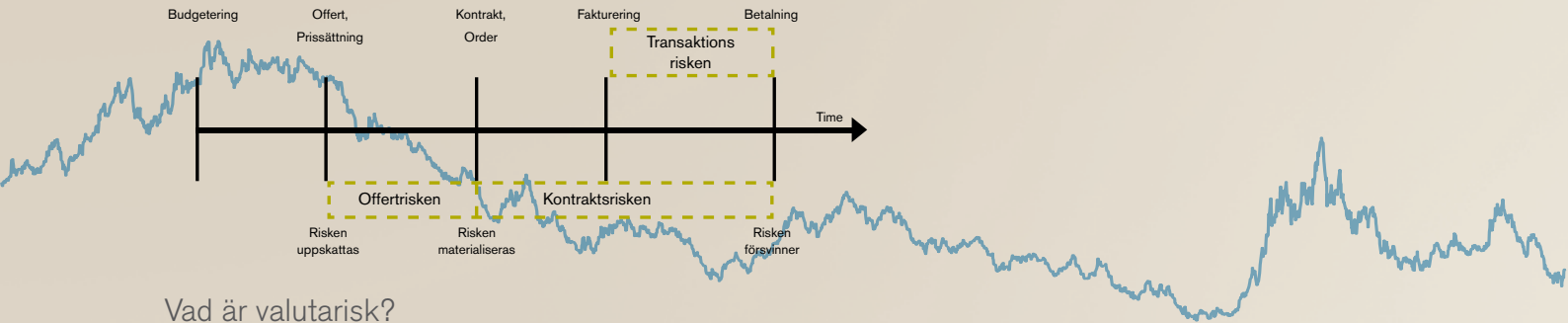
Är du importör eller exportör?



Ditt företag påverkas av rörelser på valutamarknaden. Nordea Markets erbjuder skräddarsydda lösningar så att kurssvängningar förenade med intäkter eller kostnader i en annan valuta än svenska kronor reduceras eller elimineras.

När uppstår valutarisken?

- Offertrisk, Kontraktsrisk och Transaktionsrisk



Vad är valutarisk?

- **Transaktionsrisk**
Risken att värdet på en betalning i en utländsk valuta förändras, kan ske vid försäljning, inköp, skuldåterbetalningar, etc.
- **Translationsrisk**
Risken att det bokförda värdet på dotterbolag, fabriker och andra utländska tillgångar förändras.
- **Ekonomisk risk**
Den effekt som skillnaden i valutakurser ger på långsiktig konkurrenskraft för ett företag.

Varför är det viktigt att hantera valutarisken?

- Säkra företagets överlevnad
- Stärka kreditvärdigheten
- Stärka konkurrenskraften
- Minimera den operationella risken
- Undvika överföring av valutakursförändringar till kund
- En god riskkontroll innebär en förbättrad beslutsprocess

Varför Nordea Markets?

Vi är den största aktören på den nordiska marknaden och kan erbjuda innovativa lösningar och proaktiv rådgivning. Vi erbjuder dessutom:

- Analyser
- Rekommendationer
- Prognoser
- Portföljkoncept
- e- Markets/e-Trading
- Emerging Markets

Det är lätt att hålla sig uppdaterad på marknaden med Nordea Markets!

Som kund hos Nordea Markets har du en kontaktperson/team som hjälper dig med att lösa de utmaningar som uppkommer i samband med kostnader eller intäkter i en annan valuta än svenska kronor. Dessutom har vi ett flertal verktyg som gör det lättare att hålla sig uppdaterad på marknadsutvecklingen. En god riskkontroll innebär en förbättrad beslutsprocess

Nordea Markets Produkter

Valutaväxling (avista)

Köp eller försäljning av ett visst belopp i utländsk valuta mot betalning i en annan valuta (exempelvis svenska kronor). Valutadag för växlingen är två bankdagar efter att kursen har fastställts.

Valutatermin (forward)

Växlingar som genomförs längre fram än två dagar (eller tidigare än avista) är terminer. Då påverkas växelkursen även av räntedifferensen mellan länderna.

- Traditionell termin
Köp eller försäljning av ett visst belopp i utländsk valuta mot betalning i en annan valuta (exempelvis svenska kronor) vid ett bestämt framtida datum för att säkerställa motvärdet, dvs. det belopp man får betala eller erhålla.
- Flexibel termin
Köp eller försäljning av ett visst belopp i utländsk valuta mot betalning i en annan valuta (exempelvis svenska kronor) vid ett bestämt framtida datum för att säkerställa motvärdet, förutsatt att avistakursen för den underliggande valutan kl 16.00 CET på slutdagen ligger i nivå med eller har passerat en från början fastställd barriär. Med den flexibla terminen kombinerar du trygghet med möjligheten att handla på en bättre nivå.

Valutaswap

En växling av en valuta mot en annan under en i förväg bestämd tidsperiod. När avtalet ingås fastställs beloppet samt den kurs som ska gälla på såväl start- som förfallodagen. På förfallodagen byter man tillbaka till den ursprungliga valutan. En swap innebär ingen valutarisk men ger en likviditetseffekt. Priset på swa- pen påverkas av räntedifferensen mellan valutorna.

Valutaoption

En valutaoption ger köparen rätten, men inte skyldigheten, att köpa eller sälja en valuta mot en annan till ett avtalat pris på slutdagen. Valutaoptionen kan med fördel användas om exponeringen är osäker. Kombinationer av köpta och sålda optioner kan användas för att skraddarsy lösningar som möter bolagets specifika behov och exponering.

Deposit/lån

Tidsbestämd placering av kapital till fast ränta i banken. På förfallodagen förs den tidsbestämda placeringen (inklusive ränta) till det förutbestämda kontot.

e-Markets

Tillhandahåller information som

- Kurser för valuta, råvaror, räntor, aktier och aktieindex
- Nordeas makroekonomiska analyser och rapporter
- Nyheter från DI.se, Dagens Nyheter, m.fl.
- Finanskalender med prognoser
- Historisk kursdata i grafform, från "intradag" till 10 års historik (30 år i vissa fall)

Ger möjlighet till e-Trading

- Enkelt och flexibelt system för valutahandel
- Möjlighet till spotväxling, terminssäkring, swap och deposit
- Elektronisk bekräftelse på varje affär samt översikt över alla valutatransaktioner
- Öppettider 07.30 – 22.00 CET, måndag – fredag
- Möjlighet att handla med 30 olika valutor

Kostnadsfritt

För mer information

kontakta er lokala Marketsrepresentant

Malmö

040-660 82 05

Göteborg

031-771 64 73

Stockholm

08-614 94 77

Nordea Markets är namnet på Markets-avdelningarna i Nordea Bank Norge ASA, Nordea Bank AB (publ), Nordea Bank Finland Plc och Nordea Bank Danmark A/S.

Upplysningarna här är bara diskussionsföremål och för bruk av mottagare som materialet är riktat mot. Upplysningarna är utarbetade av och återspeglar Nordea Markets nuvarande bedömning. Detta dokument är inte en komplett beskrivning av produkten eller dess risk. Det ges ingen garanti för att upplysningarna är korrekta eller kompletta.

Upplysningarna är inte avsedda att vara och är inget råd om investering. De ska inte heller ses som ett tillbud för eller en begäran på köp/försäljning av ett finansiellt instrument. Upplysningarna här tar inte hänsyn till mottagarens ekonomiska situation eller investeringsbehov. Relevanta och professionella råd måste alltid erhållas innan man tar ett investerings- eller kreditbeslut. Tidigare resultat ger ingen garanti för framtida resultat.

Nordea Markets är inte och ska inte ses som rådgivare vad gäller juridiska, skattemässiga, räkenskapsmässiga eller lagstadgade villkor i en jurisdiktion.