



Automobiles and  
Light Commercial Vehicles



# Fiat automobili Srbija doo

Zaštita od deviznog rizika

# TEME ZA DISKUSIJU



❖ **DOSPEĆE FORWARDA\_SWOP**

❖ **NEREALIZOVANE KURSNE RAZLIKE**

# DOSPEĆE FORWARDA



- **NAPLATA LOKALNIH POTRAŽIVANJA NIJE PREDVIDIVA**
- ✓ **OVERDRAFT JE SKUPO REŠENJE \*BELIBOR + MARGINA**

# DOSPEĆE FORWARDA



- **SWOP JE POVOLJNIJI ZA BANKU I KLIJENTA**
  - ✓ **BANKA \*MANJI RIZIK**
  - ✓ **KLIJENT \*MANJI TROŠAK**

# KURSNE RAZLIKE



- **INDEKSIRANE OBAVEZE**
- **DEVIZNI I INDEKSIRANI KREDITI**
- **KAPITAL**

# NEREALIZOVANE KURSNE RAZLIKE



- **NDF**
- **O DOSPEĆU SE NE KUPUJU DEVIZE**
- **KOŠTA ISTO KOLIKO I OBIČAN FORWARD**

# ZAKLJUČAK



- **REGULATIVA**

- ✓ **ISDA**

- ✓ **Odluka o bližem definisanju poslovanja sa NDF i SWOP**

- \***tretman poreza**

- \***način odobravanja NDF**

- \***način evidentiranja i izveštavanja**