



НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

Пример за репо-трансакции со благајнички записи

Банката А и банката Б склучуваат репо-трансакција на паричен износ од 10.000.000 денари користејќи благајнички записи како обезбедување под следниве услови:

- Банка А: продавач на благајнички записи
- Банка Б: купувач на благајнички записи
- Рок на репо-трансакцијата: 14 дена
- Репо каматна стапка: 6%
- Пазарна цена на благајничките записи на денот на купување: 99,4970
- Коефициент на покритие: 1,0125
- Следење на изложеност кај репо-трансакцијата на дневна основа
- Куповна цена 98,2686419753 ($99,4970/1,0125$)
- Реоткупна цена 98,4979354733 ($98,2686419753*(1+6*14/36000)$)

Текови на денот на купување

Банката А пренесува благајнички записи во сопственост на банката Б во номинален износ од 10.176.186 денари ($10.000.000*100/98,2686419753$) или ($10.000.000*1,0125*100/99,4970$).

Банката Б истовремено пренесува парични средства во износ од 10.000.000 денари на сметката на банката А.

Текови 5 дена по денот на купување

Пет дена по денот на купување цената на благајничките записи се зголемува на 99,6500 што создава изложеност на страната А која бара враќање на вишокот на благајнички записи од страната Б во номинален износ од 7.157 денари.

Изложеноста е пресметана на следниов начин:

На паричното побарување на страната А од 10.000.000 денари се додава пресметаната недостасана репо камата за 5 дена во износ од 8.333 денари ($10.000.000*6*5/36000$).

Паричното побарување на страната А во износ од 10.008.333 се множи со коефициентот на покритие и се претвора во номинален износ на хартии од вредност согласно новата пазарна цена, при што се добива вредност на обезбедување во износ од 10.169.029 денари ($10.008.333 * 1,0125 * 100 / 99,6500$).

Разликата помеѓу новата вредност на потребното обезбедување (10.169.029 денари) и префрленото обезбедување на денот на купување (10.176.186) е -7.157 денари и ја претставува изложеноста на страната А, поради што е потребно страната Б да и врати благајнички записи во овој номинален износ.

Текови на денот на реоткуп

Банката А враќа парични средства на банката Б во износ од 10.023.333 денари (10.000.000 денари позајмени средства, зголемени за камата од 23.333 денари ($10.000.000 * 6 * 14 / 36.000$)).

Банката Б враќа благајнички записи во номинален износ од 10.169.029 денари.

Сметководствен третман

Биланс на состојба-екстракт, пред склучување на репо-трансакцијата

Банка А			
Средства		Обврски	
	<i>МКД</i>		<i>МКД</i>
Вложувања во хартии од вредност - благајнички записи	10.176.186	Депозити	10.176.186

Банка Б			
Средства		Обврски	
	<i>МКД</i>		<i>МКД</i>
Парични средства и парични еквиваленти	10.000.000	Депозити	10.000.000

➤ Сметководствено евиденцирање на денот на склучување на трансакцијата

Банка А

Д о л- ж и	Поб ару- ва	Опис на сметка	Промет должи	Промет побарува
Датум на купување				<i>МКД</i>
10 00		Сметка на банка	10.000.000	
	84518	Обврски по кредити во денари/Финансиски друштва/Банки/Репо		10.000.000
		<i>евидентирање на позајмица по репо-договор</i>		
99 02		Заложени средства како обезбедување	10.176.186	
	9952	Заложени средства како обезбедување		10.176.186
		<i>продадени хартии од вредност по репо-договор</i>		

Биланс на состојба-екстракт, по склучување на репо-трансакцијата

Банка А			
<i>Средства</i>	<i>МКД</i>	<i>Обврски</i>	<i>МКД</i>
Парични средства и парични еквиваленти	10.000.000	Депозити	10.176.186
Вложувања во хартии од вредност - благајнички записи	10.176.186	Обврски по кредити	10.000.000

Банка Б

Д о л- ж и	Поб ару- ва	Опис на сметка	Промет должи	Промет побарува
Датум на купување				<i>МКД</i>
50		Кредити во денари/Финансиски друштва/Банки/Репо	10.000.000	
51		Сметка на банка		10.000.000
7	1000			
<i>евиденцирање на побарување по репо-договор</i>				
99		Добиени хартии од вредност и други платежни инструменти како обезбедување	10.176.186	
01	9951	Добиени хартии од вредност и други платежни инструменти како обезбедување		10.176.186
<i>добиели хартии од вредност како обезбедување по репо-договор</i>				

Биланс на состојба-екстракт, по склучување на репо-трансакцијата

Банка Б			
<i>Средства</i>		<i>Обврски</i>	
	<i>МКД</i>		<i>МКД</i>
Парични средства и парични еквиваленти	-	Депозити	10.000.000
Кредити на и побарувања од банки	10.000.000		

- *Смејководително евиденцирање 5 дена по деној на склучување на трансакцијата*
Банка А

Д о л- ж и	Поб ару- ва	Опис на сметка	Промет должи	Промет побарува <i>МКД</i>
60 51 6	25515 0	Расходи за камата/Финансиски друштва/Банки/Други инструменти Обврски врз основа на камата/Финансиски друштва/Банки/ Други инструменти/Недостасани во денари	8.333	8.333
<i>евиденцирање на недоспсаната обврска по камата по репо-договор (банките може и на дневна основа да ја евиденцираат недоспсаната камата)</i>				
99 52	9902	Заложени средства како обезбедување Заложени средства како обезбедување	7.157	7.157
<i>превреднување на издадените хартии од вредност по репо-договор</i>				

Банка Б

Д о л- ж и	Поб ару- ва	Опис на сметка	Промет должи	Промет побарува <i>МКД</i>
15 51 92	66515	Побарувања врз основа на камата/Финансиски друштва/Банки/други инструменти/Недостасани Приходи од камата/Финансиски друштва/Банки/Други инструменти	8.333	8.333
<i>евиденцирање на недоспсаната побарување по камата по репо-договор (банките може и на дневна основа да ја евиденцираат недоспсаната камата)</i>				
99 51	9901	Добиени хартии од вредност и други платежни инструменти како обезбедување Добиени хартии од вредност и други платежни инструменти како обезбедување	7.157	7.157
<i>превреднување на купените хартии од вредност по репо-договор</i>				

- *Смейководѡвено евиденѡирање на деноѡ на реоѡкуѡ*
Банка А

Д о л- ж и	Поб ару- ва	Опис на сметка	Промет должи	Промет побарува
Датум на реоткуп				<i>МКД</i>
60 51 6		Расходи за камата/Финансиски друштва/Банки/Други инструменти	15.000	
	25515 0	Обврски врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/ Други инструменти/Недостасани во денари		15.000
<i>евиденцирање на недосајсаната обврска по камата по репо-договор (банките може и на дневна основа да ја евиденцираат недосајсаната камата)</i>				
25 51 50		Обврски врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/ Други инструменти/Недостасана во денари	23.333	
	25515 3	Обврски врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/ Други инструменти/Достасани во денари		23.333
<i>евиденцирање на досајсаната обврска по камата по репо-договор</i>				
84 51 8 25 51 53		Обврски по кредити во денари/Финансиски друштва/Банки/Репо Обврски врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/ Други инструменти/Достасани во денари	10.000.000	
	1000	Сметка на банка	23.333	10.023.333
<i>враќање на позајмицата и каматата по репо-договор</i>				
99 52		Заложени средства како обезбедување	10.169.029	
	9902	Заложени средства како обезбедување		10.169.029
<i>репокуј на продадениите хартии од вредност по репо-договор</i>				

Банка Б

Д о л- ж и	Поб ару- ва	Опис на сметка	Промет должи	Промет побарува
Датум на реоткуп				<i>МКД</i>
15 51 92	66515	Побарувања врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/други инструменти/Недостасани Приходи од камата/Финансиски друштва/Банки/Други инструменти	15.000	15.000
<i>евиденцирање на недостасаната камата по репо-договор (банките може и на дневна основа да ја евиденцираат недостасаната камата)</i>				
15 51 93	15519 2	Побарувања врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/други инструменти/Достасани - до 30 дена Побарувања врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/други инструменти/Недостасани	23.333	23.333
<i>евиденцирање на достасаната камата по репо-договор</i>				
10 00	50517	Сметка на банка Кредити во денари/Финансиски друштва/Банки/Репо	10.023.333	10.000.000
	15519 3	Побарувања врз основа на камати/Финансиски друштва/Банки/други инструменти/Достасани - до 30 дена		23.333
<i>враќање на позајмицата и каматата по репо-договор</i>				
99 51	9901	Добиени хартии од вредност и други платежни инструменти како обезбедување Добиени хартии од вредност и други платежни инструменти како обезбедување	10.169.029	10.169.029
<i>враќање на хартиите од вредност по репо-договор</i>				