

PRIMERI POROČANJA IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV
po Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 24. marca 2010

Primeri poročanja izvedenih finančnih instrumentov (v excelovem dokumentu) obvezniku poročanja (v nadaljevanju banki) služijo kot pripomoček za pravilno poročanje teh instrumentov po Navodilu za izvajanje Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij z dne 24. marca 2010.

Pripravljeni so na podlagi razpoložljivih podatkov, ki smo jih prejeli od posameznih bank. Ker ti podatki v zvezi z navedenimi primeri za namen poročanja povsem ne zadoščajo, smo določene oznake in vrednosti pri izpolnjevanju primerov predpostavili.

V kolikor se banka v praksi sooči tudi z drugimi vrstami izvedenih finančnih instrumentov, ki še niso vključeni med primere poročanja izvedenih finančnih instrumentov, o tem pisno obvesti Banko Slovenije, Oddelek finančne statistike na elektronski naslov fit@bsi.si. Na podlagi tega bomo v Banki Slovenije te primere ustrezno dopolnili.

V Ljubljani, dne 24. marca 2010

1. primer - amortizacijski CCIRS (valutno-obrestni IFI z zmanjševanjem glavnice)

Referenčni tečaj ECB:

16.3.09 1,5421 CHF/1 EUR
31.3.09 1,5152 CHF/1 EUR
30.4.09 1,5066 CHF/1 EUR
31.5.09 1,5128 CHF/1 EUR
18.6.09 1,5013 CHF/1 EUR
30.6.09 1,5265 CHF/1 EUR

EURIBOR 6M:

16.3.09 = 1,790 %
16.6.09 = 1,478 %

LIBOR CHF 6M:

16.3.09 = 0,595 %
16.6.09 = 0,52167 %

Datum sklenitve:	16.03.2009
Datum zapadlosti:	18.06.2010
EURCHF tečaj:	1,5
<u>Promptna valutna zamenjava:</u>	BREZ
<u>Terminska valutna zamenjava:</u>	
Datum valute:	KVARTALNO (18.6.09, 18.9.09, 18.12.09, 18.3.10, 18.6.10)
Nakup:	1.000,00 EUR (vsake 3 mesece po 200,00 EUR)
Prodaja	1.500,00 CHF (vsake 3 mesece po 300,00 CHF)
Dobivamo obresti KVARTALNO:	EURIBOR 6M + 50 bp
Plačujemo obresti KVARTALNO:	CHF LIBOR 6M + 50 bp

Poročanje 31.3.2009 (EURCHF = 1,3)

Konto 99163 (terjatev):	1.000,00 EUR	
Konto 99673 (obveznost):	1.500,00 CHF	= 990 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-200,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-200,00 EUR	= konto 24332
Naslednja fiksacija EUR OM:	16.06.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.06.2009	

Poročanje 30.4.2009 (EURCHF = 1,4)

Konto 99163 (terjatev):	1.000,00 EUR	
Konto 99673 (obveznost):	1.500,00 CHF	= 996 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+100,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-100,00 EUR	= konto 24332
Naslednja fiksacija EUR OM:	16.06.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.06.2009	

Poročanje 31.5.2009 (EURCHF = 1,6)

Konto 99163 (terjatev):	1.000,00 EUR	
Konto 99673 (obveznost):	1.500,00 CHF	= 992 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+200,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+100,00 EUR	= konto 14332
Naslednja fiksacija EUR OM:	16.06.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.06.2009	

Poročanje 30.6.2009 (EURCHF = 1,7); 18.6.2009 smo dobili 200 EUR in plačali 300 CHF

Konto 99163 (terjatev):	800,00 EUR	
Konto 99673 (obveznost):	1.200,00 CHF	= 786 EUR
Znesek neto transakcij (kto 620, 660):		
Nakup:	200,00 EUR	
Prodaja:	300,00 CHF	= 199, 83 EUR
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	25,00 EUR	
Odliv:	45,00 CHF	= 29,97 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+50,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+150,00 EUR	= konto 14332
Naslednja fiksacija EUR OM:	16.09.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.09.2009	

2. primer - klasični CCIRS s tujo valuto na obeh straneh

Referenčni tečaj ECB:

16.3.09 1,5421 CHF/1 EUR
18.3.09 1,5332 CHF/1 EUR
31.3.09 1,5152 CHF/1 EUR
30.4.09 1,5066 CHF/1 EUR
31.5.09 1,5128 CHF/1 EUR
30.6.09 1,5265 CHF/1 EUR

Referenčni tečaj ECB:

16.3.09 1,3042 USD/1 EUR
18.3.09 1,3130 USD/1 EUR
31.3.09 1,3308 USD/1 EUR
30.4.09 1,3275 USD/1 EUR
31.5.09 1,4098 USD/1 EUR
30.6.09 1,4134 USD/1 EUR

Datum sklenitve:	16.03.2009
Datum zapadlosti:	18.06.2010
USDCHF tečaj:	1,1
<u>Promptna valutna zamenjava:</u>	
Datum valute:	18.03.2009
Nakup:	1.100,00 CHF
Prodaja	1.000,00 USD
<u>Terminska valutna zamenjava:</u>	
Datum valute:	18.06.2010
Nakup:	1.000,00 USD
Prodaja	1.100,00 CHF
Dobivamo obresti KVARTALNO:	USD LIBOR 3M + 50 bp
Plaćujemo obresti MESEČNO:	CHF LIBOR 1M + 50 bp

Poročanje 31.3.2009 (EURUSD = 1,15, EURCHF = 1,3)

Konto 99173 (terjatev):	1.000,00 USD	= 751 EUR
Konto 99673 (obveznost):	1.100,00 CHF	= 726 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+500,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+500,00 EUR	= konto 14332
Naslednja fiksacija USD OM:	16.06.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.04.2009	

Poročanje 30.4.2009 (EURUSD = 1,2, EURCHF = 1,4)

Konto 99173 (terjatev):	1.000,00 USD	= 753 EUR
Konto 99673 (obveznost):	1.100,00 CHF	= 730 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-200,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+300,00 EUR	= konto 14332
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	0,00 USD	
Odliv:	45,00 CHF	= 30 EUR
Naslednja fiksacija USD OM:	16.06.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	14.05.2009	

Poročanje 31.5.2009 (EURUSD = 1,25, EURCHF = 1,35)

Konto 99173 (terjatev):	1.000,00 USD	= 709 EUR
Konto 99673 (obveznost):	1.100,00 CHF	= 727 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-400,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-100,00 EUR	= konto 24332
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	0,00 USD	
Odliv:	40,00 CHF	= 26 EUR
Naslednja fiksacija USD OM:	16.06.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.06.2009	

Poročanje 30.6.2009 (EURUSD = 1,25, EURCHF = 1,35)

Konto 99173 (terjatev):	1.000,00 USD	= 708 EUR
Konto 99673 (obveznost):	1.100,00 CHF	= 721 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-400,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-500,00 EUR	= konto 24332
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	150,00 USD	= 106 EUR
Odliv:	55,00 CHF	= 36 EUR
Naslednja fiksacija USD OM:	16.09.2009	
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.07.2009	

OPOMBA: Predpostavljamo, da se obresti poravnajo na zadnji dan v mesecu.

3. primer - amortizacijski "basis" IRS

Datum sklenitve:	10.03.2009
Datum zapadlosti:	10.03.2010
Znesek glavnice:	4.000.000,00 EUR
Dobivamo obresti MESEČNO	EURIBOR 1M + 50 bp
Plačujemo obresti KVARTALNO:	EURIBOR 3M + 20 bp
Amortizacija glavnice:	Mesečno, linearno (333.333,33 EUR)

Poročanje 31.3.2009

Konto 99162 (terjatev):	4.000.000,00 EUR	
Konto 99662 (obveznost):	4.000.000,00 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+2.500,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+2.500,00 EUR	= konto 14332
Naslednja fiksacija EURIBOR 1M:	08.04.2009	
Naslednja fiksacija EURIBOR 3M:	08.06.2009	

Poročanje 30.4.2009

Konto 99162 (terjatev):	3.666.666,67 EUR	
Konto 99662 (obveznost):	3.666.666,67 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-1.700,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+800,00 EUR	= konto 14332
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	500,00 EUR	
Odliv:	-	
Naslednja fiksacija EURIBOR 1M:	06.05.2009	
Naslednja fiksacija EURIBOR 3M:	08.06.2009	

4. primer - obrestna zamenjava čez noč na švicarsko O/N obrestno mero

Referenčni tečaj ECB:

10.4.09 1,5260 CHF/1 EUR
30.4.09 1,5066 CHF/1 EUR
31.5.09 1,5128 CHF/1 EUR
4.6.09 1,5126 CHF/1 EUR

Datum sklenitve:	10.04.2009	
Datum zapadlosti:	02.06.2009	
Znesek glavnice:	1.000.000,00 CHF	(= 655.308 EUR)
Datum plačila obresti:	04.06.2009	
Dobimo obresti po:	2,35%	
Plačujemo obresti po:	CHF TOIS T/N	tehtano povprečje dnevnih OM za celotno obdobje posla

Poročanje 30.4.2009 (EURCHF = 1,4)

Konto 99172 (terjatev):	1.000.000,00 CHF	= 663.746 EUR
Konto 99672 (obveznost):	1.000.000,00 CHF	= 663.746 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-200,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-200,00 EUR	= konto 24332

Poročanje 31.5.2009 (EURCHF = 1,6)

Konto 99172 (terjatev):	1.000.000,00 CHF	= 661.026 EUR
Konto 99672 (obveznost):	1.000.000,00 CHF	= 661.026 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-350,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-550,00 EUR	= konto 24332

Poročanje 30.6.2009 (EURCHF = 1,7)

Plačilo obresti (kto 6083, 6513):	04.06.2009	
Priliv:	-	
Odliv:	1.000,00 CHF	= 661 EUR

OPOMBA: Banka pri poročanju v vred. podatek 80 poročila BS1V vključi razliko do knjigovodske vrednosti (odhodek) ob realizaciji posla (111 EUR).

5. primer - obrestna ovratnica; hkratni nakup obrestne kapica in prodaja obrestnega dna

Referenčni tečaj ECB:

20.5.09 1,5124 CHF/1 EUR

31.5.09 1,5128 CHF/1 EUR

30.6.09 1,5265 CHF/1 EUR

31.7.09 1,5265 CHF/1 EUR

31.8.09 1,4 CHF/1 EUR*

30.9.09 1,45 CHF/1 EUR

31.10.09 1,33 CHF/1 EUR

20.11.09 1,25 CHF/1 EUR

* Tečaji za datume od 31. 8. do 20.

9. na dan izdelave primera še niso bili znani.

Datum sklenitve:	20.05.2009	
Datum zapadlosti:	20.11.2009	
OBRESTNA KAPICA		
<u>Nakup:</u>		
Glavnica:	600.000,00 CHF	(= 396.720 EUR)
Amortizacija glavnice:	Mesečno, linearno (100.000,00 CHF)	
Kapica:	5,50%	priliv obresti, če je referenčna
Referenčna OM:	CHF LIBOR 1M	OM nad 5,5
Frekvenca obračuna obresti:	mesečno	
OBRESTNO DNO		
<u>Prodaja:</u>		
Glavnica:	600.000,00 CHF	(= 396.720 EUR)
Amortizacija glavnice:	Mesečno, linearno (100.000,00 CHF)	
Dno:	2,50%	odliv obresti, če je referenčna
Referenčna OM:	CHF LIBOR 1M	OM pod 2,5
Frekvenca obračuna obresti:	mesečno	

Poročanje 31.5.2009 (EURCHF = 1,3)

Konto 99122 (terjatev):	600.000,00 CHF	= 396.616 EUR
Konto 99622 (obveznost):	600.000,00 CHF	= 396.616 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+900,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+900,00 EUR	= konto 14321
Naslednja fiksacija CHF OM:	18.06.2009	

Poročanje 30.6.2009 (EURCHF = 1,4)

Konto 99122 (terjatev):	500.000,00 CHF	= 327.547 EUR
Konto 99622 (obveznost):	500.000,00 CHF	= 327.547 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-1.100,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-200,00 EUR	= konto 24321
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	70,00 CHF	= 46 EUR
Odliv:	0,00 CHF	
Naslednja fiksacija CHF OM:	17.07.2009	

Poročanje 31.7.2009 (EURCHF = 1,35)

Konto 99122 (terjatev):	400.000,00 CHF	= 261.148 EUR
Konto 99622 (obveznost):	400.000,00 CHF	= 261.148 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+400,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+200,00 EUR	= konto 14321
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	15,00 CHF	= 10 EUR
Odliv:	0,00 CHF	
Naslednja fiksacija CHF OM:	18.08.2009	

Poročanje 31.8.2009 (EURCHF = 1,4)

Konto 99122 (terjatev):	300.000,00 CHF	= 214.285,71 EUR
Konto 99622 (obveznost):	300.000,00 CHF	= 214.285,71 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+300,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+500,00 EUR	= konto 14321
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):		
Priliv:	0,00 CHF	
Odliv:	0,00 CHF	
Naslednja fiksacija CHF OM:	18.09.2009	

Poročanje 30.9.2009 (EURCHF = 1,45)

Konto 99122 (terjatev):	200.000,00 CHF	=	137.931,03 EUR
Konto 99622 (obveznost):	200.000,00 CHF	=	137.931,03 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-1.500,00 EUR		
Skupaj vrednotenje:	-1.000,00 EUR	=	konto 24321
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):			
Priliv:	0,00 CHF		
Odliv:	150,00 CHF	=	103,45 EUR
Naslednja fiksacija CHF OM:	16.10.2009		

Poročanje 31.10.2009 (EURCHF = 1,33)

Konto 99122 (terjatev):	100.000,00 CHF	=	75.187,97 EUR
Konto 99622 (obveznost):	100.000,00 CHF	=	75.187,97 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-1.000,00 EUR		
Skupaj vrednotenje:	-2.000,00 EUR	=	konto 24321
Plačilo obresti (kto 6083, 6513):			
Priliv:	0,00 CHF		
Odliv:	225,00 CHF	=	169,17 EUR
Naslednja fiksacija CHF OM:	-		

Poročanje 30.11.2009 (EURCHF = 1,25)

Plačilo obresti (kto 6083, 6513):			
Priliv:	0,00 CHF		
Odliv:	550,00 CHF	=	440,00 EUR

OPOMBE:

Predpostavljamo, da se pozitivni učinki iz prevrednotenja nanašajo na obrestno kapico, negativni učinki pa na obrestno dno in posledično, da se prilivi iz obresti nanašajo na obrestno kapico in odlivi iz obresti na obrestno dno.

Banka pri poročanju v vred. podatek 80 poročila BS1V vključi razliko do knjigovodske vrednosti ob realizaciji posla za vsako opcijo posebej in sicer za obrestno kapico v postavko A2405 vred. 56 EUR in za obrestno dno v postavko P2606 vred. – 1.288 EUR.

6. primer - valutna terminska pogodba SWISS FRANC (CHF/USD)

Datum sklenitve:	25.03.2009
Datum zapadlosti:	17.06.2009
Borza:	CME
Vrednost pogodbe:	125.000,00 CHF
<u>Nakup</u>	5 pogodb
Cena = 0,96	

Poročanje 31.3.2009 (EURUSD = 1,2, EURCHF = 1,4)		
Konto 99140 (terjatev):	625.000,00 CHF	= 446.428,57 EUR
Konto 99640 (obveznost):	600.000,00 USD	= 500.000,00 EUR
Plačana provizija:	3,50 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+150,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	+150,00 EUR	= konto 14300

ZAPIRALNI POSEL!!!	
Datum sklenitve:	02.04.2009
Datum zapadlosti:	17.06.2009
POZICIJA ZAPRTA, ZUNAJBILANČNO RAZKNJIŽENO!!!	
Borza:	CME
Vrednost pogodbe:	125.000,00 CHF
<u>Prodaja</u>	5 pogodb
Cena = 0,97	

OPOMBA: Plačana provizija, izkazana neposredno v poslovnem izidu, se v transakcijah (VP 51) ne odrazi na izvedenem finančnem instrumentu.

Ker od banke nismo prejeli podatkov o izvršenih transakcijah (dnevni poravnavi) po terminskih pogodbah, smo predpostavili, da banka na dan 2. 4. 2009 z zapiralnim poslom realizira celoten efekt iz prevrednotenja, pripoznan v poslovnem izidu v predhodnem obdobju in realiziran učinek ob zapiranju terminske pogodbe. Sicer pa banka pri terminskih pogodbah transakcije v zvezi s temi pogodbami poroča za obdobje, v katerem so se dejansko izvršile.

7. primer - obrestna terminska pogodba US T-NOTES 10Y

Datum sklenitve:	25.03.2009
Datum zapadlosti:	17.06.2009
Borza:	CBOT
Vrednost pogodbe:	100.000,00 USD
<u>Prodaja</u>	10 pogodb
Cena = 120	

Poročanje 31.3.2009 (EURUSD = 1,2)

Konto 99641 (obveznost):	1.200.000,00 USD	=	1.000.000,00 EUR
Plačana provizija:	7,00 EUR		
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-50,00 EUR		
Skupaj vrednotenje:	-50,00 EUR	=	konto 24300

Poročanje 30.4.2009 (EURUSD = 1,25)

Konto 99641 (obveznost):	1.200.000,00 USD	=	960.000,00 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+200,00 EUR		
Skupaj vrednotenje:	+150,00 EUR	=	konto 14300

ZAPIRALNA POSLA!!!

Datum sklenitve:	03.05.2009
Datum zapadlosti:	17.06.2009
Borza:	CBOT
Vrednost pogodbe:	100.000,00 USD
<u>Nakup</u>	5 pogodb
Cena = 118	

Datum sklenitve: 05.05.2009
Datum zapadlosti: 17.06.2009
POZICIJA ZAPRTA, ZUNAJBILANČNO RAZKNJIŽENO!!!

Borza:	CBOT
Vrednost pogodbe:	100.000,00 USD
<u>Nakup</u>	5 pogodb
Cena = 117	

8. primer - sintetična termnska pogodba EUR-USD

Datum sklenitve:	25.03.2009
Datum zapadlosti:	17.06.2009
Vrednost pogodbe:	100.000,00 EUR
<u>Prodaja</u>	5 pogodb
Cena = 1,30	

Poročanje 31.3.2009 (EURUSD = 1,2)		
Konto 99140 (terjatev):	650.000,00 USD	= 541.666,67 EUR
Konto 99640 (obveznost):	500.000,00 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	+100,00 EUR	= konto 17705 = seštevku transakcij (poravnav) v mesecu

Poročanje 30.4.2009 (EURUSD = 1,25)		
Konto 99140 (terjatev):	650.000,00 USD	= 520.000,00 EUR
Konto 99640 (obveznost):	500.000,00 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-300,00 EUR	= konto 274990 = seštevku transakcij (poravnav) v mesecu

ZAPIRALNI POSEL!!!	
Datum sklenitve:	03.05.2009
Datum zapadlosti:	17.06.2009
POZICIJA ZAPRTA, ZUNAJBILANČNO RAZKNJIŽENO!!!	
Vrednost pogodbe:	100.000,00 EUR
<u>Nakup</u>	5 pogodb
Cena = 1,31	

Na dan 3.5. banka realizira še za 150 EUR prihodkov.

OPOMBA: Predpostavljamo, da so vsi učinki vrednotenja poravnani v mesecu, na katerega se nanašajo in v katerem so bili pripoznani tudi v poslovnem izidu.

9. primer terminske prodaje vrednostnega papirja v EUR

Datum sklenitve: 5.1.2009

Datum zapadlosti: 30.6.2009

Količina VP: 1.000 lotov

Terminska cena: 100 EUR

Obrestna mera: 5%

Fiksni pribitek k terminski ceni: 1%

Zavarovanje: depozit

Banka kupi na organiziranem trgu 1.000 lotov neke delnice po 100 EUR¹ in jo terminsko proda pogodbeni stranki po nakupni ceni, povečane za stroške financiranja v fiksni obrestni meri 5% in za fiksni pribitek h končni terminski ceni za 1%. Stranka ob sklenitvi terminske pogodbe sklene depozitno pogodbo v višini 30.000 EUR za čas trajanja terminske pogodbe.

Ob sklenitvi pogodbe se poknjiži zunajbilanca v višini 100.000 EUR² (število lotov * terminska cena) na konta 9911 in 9961

Poročanje 31.1.2009

- zunajbilnačni konti: + cca.1.300 EUR (iz naslova pripisa pogodbenih obresti) na konta 9911 in 9961
- Aktiva: prevrednotenje: + 5.000 EUR (iz naslova mesečnega vrednotenja pogodbenega posla) na konta 1431 in 6600

Poročanje 28.2.2009

- zunajbilnačni konti: + cca.1.300 EUR (iz naslova pripisa pogodbenih obresti se prišteje končnemu stanju na 31.1.2009) na konta 9911 in 9961
- Pasiva: prevrednotenje: - 1.000 EUR (iz naslova mesečnega vrednotenja pogodbenega posla) na konta 2431 in 6200
- Aktiva : stanje iz prejšnjega meseca se stornira

Pogodba se realizira 15.3.2009³

Stranka bi rada predčasno realizirala terminsko pogodbo.

- zunajbilnačni konti: + cca. 650 EUR (iz naslova pripisa pogodbenih obresti se prištejejo do dneva denarne poravnave med strankama) na konta 9911 in 9961
- zunajbilnačni konti: -cca. 103.250 EUR (iz naslova končne pogodbene vrednosti pogodbe) stanje na kontih 9911 in 9961 se zaprejo
- izvede se denarna poravnava posla

Stranka, ob izpolnjenih pogodbenih obveznosti, lahko prekine depozitno pogodbo.

OPOMBE:

1. Glede na to, da gre za nakup delnic za že znanega naročnika, s katerim banka takoj sklene terminsko pogodbo o prodaji teh delnic, bi morali ta posel računovodsko obravnavati kot dani kredit na podlagi zastave vrednostnih papirjev, ki so predmet terminske prodaje. Zato v nadaljevanju pri obravnavi primera predpostavljamo, da banka terminsko prodaja delnice iz že obstoječega portfelja banke.

2. Če terminski posel ne bi imel vgrajene opcije, bi pogodbena vrednost v zunajbilanci povečali za pogodbene obresti do zapadlosti posla in fiksni pribitek na končno terminsko ceno že na dan sklenitve posla.

3. Predpostavljamo, da je bila terminska pogodba predčasno realizirana na podlagi vgrajene opcije.

10. Primer terminske prodaje vrednostnega papirja v drugi valuti (MKD) po terminski ceni v EUR

Datum sklenitve: 15.11.2008

Datum zapadlosti: 15.4.2009

Količina VP: 1.000 lotov

Terminska cena: 100 EUR (1.000 MKD)

Obrestna mera: 6M Euribor + 1 % (skupaj 5%)

Fiksni pribitek k terminski ceni: 1%

Zavarovanje: Depozit in zastava VP

Banka kupi na organiziranem trgu 1.000 lotov neke delnice po 1.000 MKD in jo terminsko proda pogodbeni stranki po nakupni ceni preračunani na dan nakupa v EUR, kar znaša 100 EUR za delnico, povečane za stroške financiranja v spremenljivi obrestni meri 6M Euribor + 1% in za fiksni pribitek h končni terminski ceni za 1%. Stranka ob sklenitvi terminske pogodbe sklene depozitno pogodbo v višini 10.000 EUR za čas trajanja terminske pogodbe in hkrati pri depozitarju zastavi vrednostne papirje v tržni vrednosti 20.000 EUR za čas trajanja terminske pogodbe.

Ob sklenitvi pogodbe se poknžiži zunajbilanca v višini 100.000 EUR (število lotov * terminska cena) na konta 9911 in 9969 in hkrati se poknžiži tudi zunajbilanca v višini 1.000.000 MKD (število lotov * nabavna vrednost delnic v MKD) na konta 9919 in 9961.

Poročanje 30.11.2008

- zunajbilančni konti: + cca 650 EUR (iz naslova pripisa pogodbenih obresti) na konta 9911 in 9969
- zunajbilančni konti: - 100.000 MKD (tržna vrednost delnice je padla iz 1.000 MKD na 900 MKD) na konta 9919 in 9961
- Aktiva: prevrednotenje: + 5.000 EUR (iz naslova mesečnega vrednotenja pogodbenega posla) na konta 1431 in 6600

Poročanje 31.12.2008

- zunajbilančni konti: + cca.1.300 EUR (iz naslova pripisa pogodbenih obresti se prišteje končnemu stanju na 30.11.2008) na konta 9911 in 9969
- zunajbilančni konti: + 200.000 MKD (tržna vrednost delnice je zrasla iz 900 MKD na 1.100 MKD) na konta 9919 in 9961
- Pasiva: prevrednotenje: - 1.000 EUR (iz naslova mesečnega vrednotenja pogodbenega posla) na konta 2431 in 6200
- Aktiva : stanje iz prejšnjega meseca se stornira

Poročanje 31.1.2009

- zunajbilančni konti: + cca.1.300 EUR (iz naslova pripisa pogodbenih obresti se prišteje končnemu stanju na 31.12.2008) na konta 9911 in 9969
- zunajbilančni konti: + 200.000 MKD (tržna vrednost delnica je zrasla iz 1.100 MKD na 1.300 MKD) na konta 9919 in 9961
- Pasiva: prevrednotenje: - 100 EUR (iz naslova mesečnega vrednotenja pogodbenega posla) na konta 2431 in 6200
- Aktiva : stanje iz 31.12.2008 na pasivi se prenese za začetno stanje na aktivo (na konto 6600)

Pogodba se realizira 15.2.2009

Stranka bi rada predčasno realizirala terminsko pogodbo.

- zunajbilančni konti: + cca. 650 EUR (iz naslova pripisa pogodbenih obresti se prištejejo do dneva denarne poravnave med strankama) na konta 9911 in 9969
- zunajbilančni konti: -cca. 103.900 EUR (iz naslova končne pogodbene vrednosti pogodbe) stanje na kontih 9911 in 9969 se zaprejo
- zunajbilančni konti: - 1.300.000 MKD; stornacija stanja na kontih 9919 in 9961
- izvede se denarna poravnava posla

Stranka, ob izpolnjenih pogodbenih obveznosti, lahko prekine depozitno pogodbo in sprostí zastavo na vrednostnih papirjih.

OPOMBE:

Smiselno upoštevajte opombe, ki so navedene že v primeru št. 9.

12. Primer – FORWARD – terminska prodaja

FWD	nakup EUR / prodaja HRK
Conclusion date:	28.01.2009
Maturity date:	20.05.2009
nakup EUR	508.088,00 €
prodaja HRK	3.847.699,62 kn
SPOT tečaj:	7,392
FWD tečaj:	7,5729

Referenčni tečaj ECB:	
28.1.09	7,3618 HRK/1 EUR
31.1.09	7,37 HRK/1 EUR
28.2.09	7,4334 HRK/1 EUR
31.3.09	7,4769 HRK/1 EUR
30.4.09	7,4101 HRK/1 EUR
20.5.09	7,3634 HRK/1 EUR

Datum:	Knjiženje:	znesek	konto	izravnavanje, ki se ne poroča v ECB
28.01.2009	Saldo zunajbilanca:	508.088,00 €	D 9911/EUR	9969
	Saldo zunajbilanca:	3.847.699,62 kn	C 9960/HRK	9919
31.01.2009		7.850,60 €	D 62	MtM
	Saldo BS:	7.850,60 €	C 243	MtM
28.02.2009	-	7.850,60 €	storno D 62	Storno MtM
	-	7.850,60 €	storno C 243	Storno MtM
		5.222,10 €	D 62	MtM
	Saldo BS:	5.222,10 €	C 243	MtM
31.03.2009	-	5.222,10 €	storno D 62	Storno MtM
	-	5.222,10 €	storno C 243	Storno MtM
	Saldo BS:	4.128,56 €	D 143	MtM
		4.128,56 €	C 66	MtM
30.04.2009	-	4.128,56 €	storno D 143	Storno MtM
	-	4.128,56 €	storno C 66	Storno MtM
		10.279,27 €	D 62	MtM
	Saldo BS:	10.279,27 €	C 243	MtM
20.05.2009	-	10.279,27 €	storno D 62	Storno MtM
	-	10.279,27 €	storno C 243	Storno MtM
		508.088,00 €	C 9911/EUR	zapiranje zunajbilance
		3.847.699,62 kn	D 9960/HRK	zapiranje zunajbilance
	Saldo BS:	3.847.699,62 kn	C 3100 / HRK	
	Saldo BS:	508.088,00 €	D 1110 / EUR	
		14.697,27 €	D 62	

13. Primer – prodaja IRS – s spremenljivim amortizacijskim načrtom – trgovanje

Conclusion date:	04.09.2008
Maturity date:	29.10.2012
interest rate paid by the bank:	3M LIBOR USD
interest rate received by the bank:	3,430%

Amortizacijski načrt:

Fixing	start	End	Payment	Nb of days	Notional in USD
29.08.2008	02.09.2008	28.10.2008	28.10.2008	56	\$ 2.815.740,00
24.10.2008	28.10.2008	28.04.2009	28.04.2009	182	\$ 2.502.880,00
24.04.2009	28.04.2009	28.10.2009	28.10.2009	183	\$ 2.190.020,00
...
26.04.2012	30.04.2012	29.10.2012	29.10.2012	182	\$ 312.860,00

Datum:	Knjiženje:	znesek	konto		
04.09.2008	Saldo zunajbilanca:	2.815.740 USD	D 9917/USD	zunajbilančno	
	Saldo zunajbilanca:	2.815.740 USD	C 9967/USD	zunajbilančno	
30.09.2008	Saldo BS:	11.143,08 €	D 143	MtM	
		11.143,08 €	C 66	MtM	
	Saldo BS:	1.356,44 USD	D 143	razmejene obresti	= 948,36 EUR
		1.356,44 USD	C 66	razmejene obresti	= 948,36 EUR
	Saldo zunajbilanca:	2.815.740 USD	D 9917/USD	zunajbilančno	
	Saldo zunajbilanca:	2.815.740 USD	C 9967/USD	zunajbilančno	
31.10.2008		- 11.143,08 €	storno D 143	Storno MtM	
		- 11.143,08 €	storno C 66	Storno MtM	
	Saldo BS:	37.473,00 €	D 143	MtM	
		37.473,00 €	C 66	MtM	
	Saldo BS:	0,00	D 143	razmejene obresti	
		1.356,44 USD	C 66	razmejene obresti	=1.063,3 EUR
	(v oktobru poravnava 2.712,87 USD obresti) =2.126,57 EUR				
	(tečajne razlike – obresti – za oktober 115 EUR– konto 667)				
	Saldo zunajbilanca:	2.502.880 USD	D 9917/USD	zunajbilančno	
	Saldo zunajbilanca:	2.502.880 USD	C 9967/USD	zunajbilančno	
31.11.08		- 37.473,00 €	D 143	Storno MtM	
		- 37.473,00 €	C 66	Storno MtM	
		4.128,56 €	D 62	MtM	
	Saldo BS:	4.128,56 €	C 243	MtM	
		383,79 USD	D 62	razmejene obresti	
	Saldo BS:	383,79 USD	C 243	razmejene obresti	=301,56 EUR
	Saldo zunajbilanca:	2.502.880 USD	D 9917/USD	zunajbilančno	
	Saldo zunajbilanca:	2.502.880 USD	C 9967/USD	zunajbilančno	

31.12.2008	-	4.128,56 €	storno D 62	Storno MtM	
	-	4.128,56 €	storno C 243	Storno MtM	
		10.279,27 €	D 62	MtM	
Saldo BS:		10.279,27 €	C 243	MtM	
		383,79 USD	D 62	razmejene obresti	=275,77 EUR
Saldo BS:		767,58 USD	C 243	razmejene obresti	=551,54 EUR
(- tečajne razlike – obresti 25,79 EUR konto 667)					

31.01.2009	-	10.279,27 €	storno D 62		
	-	10.279,27 €	storno C 243	Storno MtM	
		27.307,00 €	D 62	MtM	
Saldo BS:		27.307,00 €	C 243	MtM	
		185,90 USD	D 62	razmejene obresti	=145,05 EUR
Saldo BS:		953,48 USD	C 243	razmejene obresti	=743,98 EUR
Saldo zunajbilanca:		2.502.880 USD	D 9917/USD	zunajbilančno	
Saldo zunajbilanca:		2.502.880 USD	C 9967/USD	zunajbilančno	
(- tečajne razlike – obresti 47,39 EUR – v breme 627)					

Referenčni tečaj ECB:

30.9.08 1,4303 USD/1 EUR

31.10.08 1,2757 USD/1 EUR

30.11.08 1,2727 USD/1 EUR (tečajna lista z dne 28.11.08)

31.12.08 1,3917 USD/1 EUR

31.1.09 1,2816 USD/1 EUR (tečajna lista z dne 30.1.09)

14. Primer - valutni terminski posel – terminski nakup USD za JPY

Datum sklenitve:	17.04.2009	
Datum valute:	17.06.2009	
Nakup:	100.000 USD	1 EUR=1,3196 USD (16.4.) = 75.781 EUR
Prodaja	9.862.540 JPY	1 EUR=130,50 JPY (16.4.) = 75.575 EUR
Terminski tečaj:	1 USD = 98,6254 JPY	

Poročanje 30.4.2009 (1 EUR = 1,3275 USD; 1 EUR = 130,34 JPY)

Konto 9910 (terjatev):	100.000 USD	=75.330 EUR
Konto 9960 (obveznost):	9.862.540 JPY	=75.668 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-252 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-252 EUR	=konto 2431

Poročanje 31.5.2009 (1 EUR = 1,4098 USD; 1 EUR = 135,22 JPY – zadnji objavljeni tečaj 29.5.)

Konto 99163 (terjatev):	100.000 USD	=70.932 EUR
Konto 99673 (obveznost):	9.862.540 JPY	=72.937 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-1.886 EUR	
Skupaj vrednotenje:	-2.139 EUR	=konto 2431

Poročanje 30.6.2009; 17.6.2009 je posel izvršen (1 EUR = 1,389 USD, 1 EUR = 134,78 JPY)

Znesek neto transakcij:		
Nakup (kto 3100, 1110):	100.000 USD	=71.994 EUR
Prodaja (kto 3100, 1110):	9.862.540 JPY	=73.175 EUR
Tečajna razlika (kto 620, 660)	-1.181 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	958 EUR	
Prevrednotenje v prejšnjih mesecih:	- 2.139 EUR	
Skupaj rezultat:	-1.181 EUR	

15. Primer - valutni terminski posel – terminski nakup CHF za EUR

Datum sklenitve:	09.04.2009	
Datum valute:	17.06.2009	
Nakup:	760.770,00 CHF	1 EUR=1,5170 (8.4.) = 501.496 EUR
Prodaja	500.000,00 EUR	
EURCHF terminski tečaj:	1,52154	

Poročanje 30.4.2009 (1 EUR = 1,5066 CHF)

Konto 9910 (terjatev):	760.770,00 CHF	= 504.958 EUR
Konto 9961 (obveznost):	500.000,00 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	4.996 EUR	
Skupaj vrednotenje:	4.996 EUR	= konto 1431

Poročanje 31.5.2009 (1 EUR = 1,5128 CHF – zadnji objavljeni tečaj 29. 5. 2009)

Konto 99163 (terjatev):	760.770,00 CHF	= 502.889 EUR
Konto 99673 (obveznost):	500.000,00 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-1.675 EUR	
Skupaj vrednotenje:	3.321 EUR	= konto 1431

Poročanje 30.6.2009; 17.6.2009 je posel izvršen (1 EUR = 1,5070 CHF)

Znesek neto transakcij:		
Nakup (kto 3100, 1110):	760.770,00 CHF	= 504.824 EUR
Prodaja (kto 3100, 1110):	500.000,00 EUR	
Tečajna razlika (kto 620, 660)	4.824 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	1.503 EUR	
Prevrednotenje v prejšnjih mesecih	3.321 EUR	
Skupaj rezultat:	4.824 EUR	

16. Primer - valutni terminski posel – terminska prodaja CHF za EUR

Datum sklenitve:	08.04.2009		
Datum valute:	17.06.2009		
Nakup:	500.000,00 EUR		
Prodaja	758.646,00 CHF	1 EUR=1,5169 (7.4.)	= 500.129 EUR
EURCHF terminski tečaj:	1,517292		

Poročanje 30.4.2009 (1 EUR = 1,5066 CHF)

Konto 9911 (terjatev):	500.000,00 EUR		
Konto 9960 (obveznost):	758.646,00 CHF	=	503.548 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-3.588 EUR		
Skupaj vrednotenje:	-3.588 EUR	=	konto 2431

Poročanje 31.5.2009 (1 EUR = 1,5128 CHF – zadnji objavljeni tečaj 29. 5. 2009)

Konto 99163 (terjatev):	500.000,00 EUR		
Konto 99673 (obveznost):	758.646,00 CHF	=	501.485 EUR
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	1.672 EUR		
Skupaj vrednotenje:	-1.916 EUR	=	konto 2431

Poročanje 30.6.2009; 17.6.2009 je posel izvršen (1 EUR = 1,5070 CHF)

Znesek neto transakcij:			
Nakup (kto 3100, 1110):	500.000,00 EUR		
Prodaja (kto 3100, 1110):	758.646,00 CHF	=	503.415 EUR
Tečajna razlika (kto 620, 660)	-3.415 EUR		
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	-1.499 EUR		
Prevrednotenje v prejšnjih mesecih:	-1.916 EUR		
Skupaj rezultat:	-3.415 EUR		

17. Valutna zamenjava EUR - CHF

datum sklenitve	datum valute		
23.02.2009	25.02.2009		
swap-1. del spot			
nakup	12.266.249,81	CHF	izvenbilanca
prodaja	8.671.179,00	EUR	izvenbilanca

datum sklenitve	datum valute		
23.02.2009	04.03.2009		
swap- 2 del - terminsko			
nakup	8.671.179,00	EUR	izvenbilanca
prodaja	12.262.200,37	CHF	izvenbilanca

Realizirani spot efekt 28.02.2009	29.213,59	EUR	konto 243
vrednotenje - pips efekt 28.09.2009	436.316,71	EUR	konto 143

pozitivna razlika	407.103,12		
-------------------	------------	--	--

storno vrednotenja 01.03.2009	-29.213,59	EUR	konto 243
storno vrednotenja 01.03.2009	-436.316,71	EUR	konto 143

Referenčni tečaj ECB:

23.2.09	1,4908	CHF/1	EUR
25.2..09	1,4848	CHF/1	EUR
28.2.09	1,4841	CHF/1	EUR
4.3.09	1,4782	CHF/1	EUR

18. Valutna zamenjava USD - CHF

datum sklenitve	datum valute		
14.10.2008	16.10.2008		
swap-1. del spot			
nakup	1.000.000,00	CHF	izvenbilanca
prodaja	884.955,75	USD	izvenbilanca

datum sklenitve	datum valute		
14.10.2008	04.11.2008		
swap- 2 del - terminsko			
nakup	862.068,97	USD	izvenbilanca
prodaja	1.000.000,00	CHF	izvenbilanca

vrednotenje - spot efekt 31.10.2008	19.920,78	EUR	konto 143
vrednotenje - pips efekt 31.10.2008	1.115,45	EUR	konto 243

POZITIVNA RAZLIKA	-18.805,33	EUR	
--------------------------	-------------------	------------	--

storno vrednotenja 01.11.2008	-19.920,78	EUR	konto 143
storno vrednotenja 01.11.2008	-1.115,45	EUR	konto 243

Referenčni tečaj ECB:

14.10.08 1,3752 USD/1 EUR
16.10.08 1,3507 USD/1 EUR
31.10.08 1,2757 USD/1 EUR
04.11.08 1,2820 USD/1 EUR

Referenčni tečaj ECB:

14.10.08 1,5526 CHF/1 EUR
16.10.08 1,5294 CHF/1 EUR
31.10.08 1,4686 CHF/1 EUR
04.11.08 1,4943 CHF/1 EUR

19. Nakup valutne opcija CHF - EUR

Datum sklenitve:	10.08.2009	
Datum valute:	01.09.2009	
Nakup:	1.540.000,00 CHF	1 EUR=1,5345 CHF
Prodaja	1.000.000,00 EUR	= 1.003.584 EUR
EURCHF terminski tečaj:	1,54	

PREMIJA

Banka plačala dne 10.08.2009 **3.350,00 EUR**

Poročanje 31.08.2009 (1 EUR = 1,5168 CHF)

Konto 9912 (terjatev):	1.540.000,00 CHF	= 1.015.295 EUR
Konto 9963 (obveznost):	1.000.000,00 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	9.370,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	9.370,00 EUR	= konto 1432

01.09.2009 OPCIJA IZVRŠENA (1 EUR = 1,5153 CHF) (1.540.000 CHF=1.016.300 EUR)

Rezultat	16.300,00 EUR	= konto 66
----------	----------------------	------------

20. Prodaja valutne opcija CHF - EUR

Datum sklenitve:	10.08.2009	
Datum valute:	01.09.2009	
Prodaja:	1.540.000,00 CHF	1 EUR=1,5345 CHF = 1.003.584 EUR
Nakup	1.000.000,00 EUR	
EURCHF terminski tečaj:	1,54	

PREMIJA

Banka prejme premijo dne 10.08.2009 **3.350,00 EUR**

Poročanje 31.08.2009 (1 EUR = 1,5168 CHF)

Konto 9963 (obveznost):	1.540.000,00 CHF	= 1.015.295 EUR
Konto 9912 (terjatev):	1.000.000,00 EUR	
Prevrednotenje v tekočem mesecu:	9.370,00 EUR	
Skupaj vrednotenje:	9.370,00 EUR	= konto 2432

01.09.2009 OPCIJA IZVRŠENA (1 EUR = 1,5153 CHF) (1.540.000 CHF=1.016.300 EUR)

Rezultat	16.300,00 EUR	= konto 62
----------	----------------------	------------