



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

UPUTSTVO

ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJNIH OBRAZACA ZA KAMATNI RIZIK U BANKARSKOJ KNJIZI

Sarajevo, decembar / prosinac 2017. godine

Na osnovu člana 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“ broj: 75/17) i člana 10. Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi („Službene novine Federacije BiH“ broj: 81/17), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 22.12.2017. godine donosi

UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJNIH OBRAZACA ZA KAMATNI RIZIK U BANKARSKOJ KNJIZI

1. OPĆE ODREDBE

Ovim Uputstvom propisuje se način jedinstvene primjene Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi (u daljem tekstu: Odluka).

Izvještaji se dostavljaju za sve važnije valute pojedinačno i za ostale valute ukupno na sljedećim obrascima:

1. Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za stavke sa fiksnom kamatnom stopom (obrazac BA 01.00 - EVB FKS),
2. Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za stavke sa promjenjivom kamatnom stopom (obrazac BA - 02.00 EVB PKS),
3. Promjena ekonomske vrijednosti bankarske knjige za stavke sa administrativnom kamatnom stopom (obrazac BA 03.00 - EVB AKS) i
4. Ukupna ponderisana pozicija (obrazac BA 04.00 - EVB ZBR - Ukupna ponderisana pozicija).

Obrasci su dati u prilogu ovog Uputstva i njegov su sastavni dio. Banka dostavlja Agenciji izvještaje propisane Odlukom u printanoj verziji i elektronskim putem, pridržavajući se pritom u cjelini propisanog formata pojedinog izvještaja.

U obrasce se unose pozicije bankarske knjige sa stanjem na posljednji dan u izvještajnom periodu.

Smatra se da je banka dostavila izvještaje u propisanim rokovima ako su izvještaji prošli formalnu i logičku kontrolu propisanu Uputstvom kojim se uređuje sastavljanje i dostavljanje supervizorskih izvještaja banaka.

Naslovnu stranu izvještaja, kao i bilo kakve naknadne izmjene, dužni su na predviđenom mjestu potpisati i datirati odgovorna rukovodeća osoba i jedan član uprave banke.

U zaglavlju svakog izvještaja ovog Uputstva navode se sljedeći podaci:

Naziv banke – navesti puni ili skraćeni naziv banke, a u konsolidiranom izvještaju navesti puni ili skraćeni naziv matične banke i dodati riječ “grupa”.

JMB broj banke – navesti JMB broj banke,
Oznaka izvještaja – navesti jednu od sljedećih oznaka:
"N" za nekonsolidirani izvještaj,
"K" konsolidirani izvještaj.

Izvještaj na dan – posljednji dan izvještajnog perioda u obliku DDMMGGGG.

Svi novčani iznosi u izvještajima na papiru koji se sastavljaju prema ovom Uputstvu, navode se u hiljadama KM. Ostatak koji iznosi 500 ili više KM, zaokružuje se na hiljadu KM, a ostatak koji iznosi manje od 500 KM, zanemaruje se. Ako pojedinačna stavka izvještaja iznosi manje od 500 KM, iskazuje se u izvještaju kao nula.

U vezi sa zaokruživanjem na hiljadu KM iznosa koji se unose u obrasce na papiru, posebno se napominje da je banka dužna precizno provoditi zaokruživanje. To znači da banka sve izvještaje iz ovog Uputstva prvo sastavlja u punim iznosima (u KM i KF) i potom provodi zaokruživanje konačnih iznosa koji se unose u pojedinu poziciju obrasca.

Raspored pozicija u vremenske zone utvrđuje se prema preostalom broju dana do dospjeća, odnosno do sljedeće promjene kamatne stope računajući od izvještajnog datuma.

Iznosi izraženi u stranim valutama preračunavaju se u KM primjenom srednjeg kursa Centralne banke Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: CBBiH), koji vrijedi na izvještajni datum. Iznosi izraženi u stranim valutama koje nisu iskazane na kursnoj listi CBBiH, preračunavaju se u EUR ili USD primjenom srednjih kurseva referentnih tržišta te ih se zatim preračunava u KM primjenom srednjeg kursa CBBiH koji vrijedi na dan sastavljanja izvještaja.

Stavke u KM s ugovorenom valutnom klauzulom prema određenoj valuti tretiraju se kao pozicije u osnovnoj valuti.

Sivo označene pozicije u obrascima ne popunjavaju se.

2. IZRAČUN IZLOŽENOSTI KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

2.1. Obrasci EVB FKS, EVB PKS i EVB AKS

U obrazac EVB FKS uključuju se pozicije s fiksnom kamatnom stopom i raspoređuju u vremenske zone prema preostalom roku do dospjeća.

U obrazac EVB PKS uključuju se pozicije s promjenjivom kamatnom stopom i raspoređuju u vremenske zone prema preostalom roku do sljedeće promjene kamatne stope.

U obrazac EVB AKS uključuju se pozicije s kamatnom stopom koja je promjenjiva na osnovu odluke uprave banke (administrativna kamatna stopa) u skladu s odredbama člana 5. Odluke.

Pri izračunu promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige banka je dužna popuniti obrasce na sljedeći način:

1. za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno dužna je ispuniti obrasce ovisno o vrsti kamatne stope (EVB FKS, EVB PKS i EVB AKS); u navedenim obrascima treba sabrati pozicije imovine i obaveza (bilansne i vanbilansne) vodeći računa o predznaku po svakoj vremenskoj zoni kako bi se dobila neto pozicija po pojedinoj zoni "Ukupna neto pozicija"; za potrebe izračuna "Ukupne neto pozicije" smatra se da pozicije imovine imaju pozitivan predznak, dok pozicije obaveza imaju negativan predznak;
2. dobivenu ukupnu neto poziciju po svakoj vremenskoj zoni potrebno je pomnožiti zadanim ponderima navedenima u obrascima u redu "Ponderi" kako bi se dobila "Ponderisana pozicija" za svaku vremensku zonu;
3. potom treba sabrati dobivene ponderisane pozicije po svim vremenskim zonama kako bi se dobila neto duga ili neto kratka pozicija "Neto ponderisana pozicija po valuti – EVB FKS/PKS/AKS" po pojedinoj vrsti kamatne stope za svaku valutu.

Tretman pojedinih pozicija u obrascima EVB FKS, EVB PKS i EVB AKS:

1. klasične vanbilansne stavke: garancije, akreditivi, mjenična jemstva, okvirni krediti, obaveze finansiranja i druge klasične vanbilansne stavke ne smatraju se kamatno osjetljivim pozicijama;
2. derivatni finansijski instrumenti iz člana 8. Odluke uključuju se u skladu sa dijelom Odluke o izračunavanju kapitala banka koji se odnosi na Tehnike smanjenja kreditnog rizika;
3. primljena i data *a vista* sredstva učesnika novčanog tržišta: tekući računi i žiroračuni i sredstva raspoloživa na opoziv raspoređuju se u vremensku zonu do 1 mjeseca;
4. primljena *a vista* sredstva i štedni depoziti, osim sredstava sudionika novčanog tržišta, iskorišteni krediti za prekoračenja po tekućim računima te revolving krediti raspoređuju u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
5. sredstva obavezne rezerve u devizama izdvojena kod CBBiH uključuju se u obrazac EVB PKS u vremensku zonu do 1 mjeseca;
6. sredstva obavezne rezerve izdvojena u KM kod CBBiH uključuju se u obrazac EVB PKS u vremensku zonu od 6 do 12 mjeseci;
7. repo/reverse repo transakcije i transakcije pozajmljivanja vrijednosnih papira drugoj ugovornoj strani/od druge ugovorne strane uključuju se kao odnosne pozicije u primljenom/datom kreditu;
8. ulaganja u dužničke vrijednosne papire raspoređuju se u vremenske zone u nominalnim iznosima glavnice prema ugovorenoj dinamici;
9. ulaganja u ostale dužničke vrijednosne papire uključuju i vrijednosne papire koji se nalaze u portfoliju zajmovi i potraživanja;
10. ulaganja u investicione fondove raspoređuju se ovisno o strukturi ulaganja fonda u kamatno osjetljive instrumente; ako banka nije upoznata sa stvarnom strukturom ulaganja fonda, procjenjuje udio i strukturu kamatno osjetljivih stavki na temelju prospekta fonda;
11. stavke ispravaka vrijednosti za plasmane rizične kategorije A na grupnoj osnovi ne uključuju se u navedene obrasce;
12. stavke kod kojih je banka izvršila rezervisanja/ispravke vrijednosti – plasmani klasificirani u rizičnu kategoriju B – uključuju se u vremenske zone u iznosima i prema dinamici očekivane otplate glavnice kako je utvrđeno pri određivanju nadoknadivog iznosa tih

- plasmama; plasmani klasificirani u rizičnu kategoriju C, D i E ne smatraju se kamatno osjetljivim stavkama i ne uključuju se u obrasce;
13. stavke kod kojih je banka izvršila rezervisanja/ispravke vrijednosti, a ne može utvrditi iznose i dinamiku očekivane otplate glavnice, raspoređuju se u vremensku zonu od 2 do 3 godine;
 14. imovina i obaveze s anuitetnom otplatom raspoređuju se u vremenske zone u skladu s ugovorenim otplatnim planom u iznosu rate glavnice odnosno anuiteta glavnice;
 15. dospjele pozicije bankarske knjige ne smatraju se kamatno osjetljivima.

2.2. Obrazac EVB ZBR - Ukupna ponderisana pozicija - Ukupno

Banka popunjava obrazac EVB ZBR unosom iznosa iz obrazaca EVB FKS, EVB PKS i EVB AKS.

Dobivene neto ponderisane pozicije (neto duge i neto kratke pozicije) po pojedinoj vrsti kamatne stope u obrascima EVB FKS, EVB PKS i EVB AKS, izračunate za svaku važniju valutu i za ostale valute ukupno, sabiraju se se kako bi se dobila neto ponderisana pozicija po valuti. Dobijena neto ponderisana pozicija po valuti upisuje se u obrazac EVB ZBR po redovima za svaku važniju valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno. Valute u kojima su izražene neto ponderisane pozicije raspoređene su po redovima 010-120, a apsolutni iznosi tih pozicija unose se u koloni 010. Neto ponderisane pozicije po valutama iz kolone 010, sabiraju se po svim redovima, kako bi se dobila ukupna ponderisana pozicija bankarske knjige banke, a koja čini promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige i unosi se u red 130.

U redu 140 unosi se iznos regulatornog kapitala, a u redu 150 unosi se odnos promjene ekonomske vrijednosti i regulatornog kapitala banke.

*

* *

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuju se na službenoj web stranici Agencije.

Broj: 01-4916/17
Sarajevo, 22.12.2017. godine

DIREKTOR
Jasmin Mahmuzić s.r.