



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

UPUTSTVO

ZA PRIMJENU ODLUKE O
UPRAVLJANJU DEVIZNIM RIZIKOM BANKE

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 4. stav (2) Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke („Službene novine Federacije BiH“ broj: 81/17), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 22.12.2017. godine donosi

U P U T S T V O
ZA PRIMJENU ODLUKE O
UPRAVLJANJU DEVIZNIM RIZIKOM BANKE

Član 1.

Ovom Uputstvom se bliže određuje primjena odredbi Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke («Službene novine Federacije BiH», br. 81/17, u daljem tekstu: Odluka), te način izvještavanja na Izvještaju o deviznoj poziciji banke.

Član 2.

Priznati/regulatorni kapital banke u smislu ovog Uputstva je definisan u članu 2. tačka kk) Zakona o bankama («Službene novine Federacije BiH», br. 27/17).

Član 3.

- (1) Predmet ovog Uputstva su sve stavke aktive i obaveza bilansa banke u stranim valutama (zlato i drugi plemeniti metali smatraju se stranom valutom) denominirane (izražene) u KM, sve stavke aktive i obaveza za koje su ugovorene valutne klauzule i obaveze iz vanbilansa banke.
- (2) Obaveze iz vanbilansa iz stava (1) ovog člana obuhvataju sve vanbilansne obaveze u stranoj valuti i sve vanbilansne obaveze koje su ugovorene sa valutnom klauzulom i to: date neopozive garancije, nepokriveni akreditivi i slični instrumenti na osnovu kojih će banka morati izvršiti plaćanje a postoji vjerovatnoća da ta sredstva banka neće moći nadoknaditi (stavke klasifikovane u kategoriju D i E), obaveze za davanje kredita ili kupovinu vrijednosnih papira, za uzimanje pozajmica odnosno kredita ili depozita, tržišna vrijednost opcija, pozicija «forward» ugovora i pozicija «futures» ugovora.
- (3) Obaveze iz stava (2) ovog člana prikazuju se kao ukupna neto pozicija svih neto pojedinačnih pozicija.
- (4) Sljedeće stavke vanbilansnih obaveza imaju predznak (+): date neopozive garancije, nepokriveni akreditivi i slični instrumenti, obaveze za davanje kredita ili kupovinu vrijednosnih papira.
- (5) Sljedeće stavke vanbilansnih obaveza imaju predznak (-): obaveze za uzimanje pozajmica, odnosno kredita i depozita.
- (6) Za „forward“ (terminske) ugovore, „futures“ ugovore i valutne opcije (pojedinačno po instrumentu) predznaci mogu biti (+) ili (-), te se zato za svaki pojedinačni instrument izračunava neto pozicija.
- (7) Sve vanbilansne obaveze u jednoj valuti sa predznakom (+) se sabiraju, isto se radi i sa obavezama sa predznakom (-), dok se neto pozicija „forward-a“, „futures-a“ i opcija ovisno od predznaka dodaje stvakama sa predznakom (+) ili (-).
- (8) Neto pozicija navedenih stavki je razlika između zbira stavki sa pozitivnim i negativnim predznakom (po jednoj valuti). Neto pozicija vanbilansnih stavki je duga (nosi pozitivan predznak) ako je razlika stavki (neto pozicija) sa predznakom (+) ili obratno.
- (9) Ako je neto pozicija vanbilansnih stavki duga (+) iznos se unosi na poziciju (3) u Izvještaju o deviznoj poziciji banke i u daljem izračunu se dodaje zbiru stavki finansijske aktive (poziciji 1. iz Izvještaja o deviznoj poziciji banke).

- (10) Ako je neto pozicija vanbilansnih stavki kratka (-) iznos se unosi na poziciju (3) u Izvještaju o deviznoj poziciji banke i u daljem izračunu se dodaje zbiru stavki finansijskih obaveza (poziciji 2. iz Izvještaja o deviznoj poziciji banke).
- (11) Vanbilansna pozicija se iskazuje u neto iznosu i može biti ili duga (+) ili kratka (-) i za jednu valutu iznos se upisuje ili u poziciju 3 u zavisnosti od predznaka.
- (12) Rizične stavke aktive i vanbilansa iskazuju se u izvještaju po neto principu (nakon umanjenja za rezerve za kreditne gubitke).
- (13) Ukoliko su date neopozive garancije pokrivena djelomično novčanim depozitom u obračun se uključuje samo nepokriveni iznos.

Član 4.

- (1) Bankama je dozvoljeno da valutnu klauzulu iz člana 3. ovog Uputstva, za stavke aktive i stavke obaveza, uključujući i vanbilansne stavke, ugovaraju samo u formi simetrične, odnosno dvosmjerne valutne klauzule.
- (2) Simetrična, odnosno dvosmjerna valutna klauzula u smislu ovog Uputstva predstavlja klauzulu koja osigurava zaštitu vrijednosti stavki iz stava (1) ovog člana, bez obzira na to da li kurs valute na koju glasi valutna klauzula raste ili opada u odnosu na KM.

Član 5.

- (1) Dozvoljena otvorena pozicija u eurima do 30% iznosa priznatog kapitala banke će biti na snazi sve dok traje postojeći Currency Board aranžman Centralne banke Bosne i Hercegovine. U slučaju da takav aranžman Centralne banke Bosne i Hercegovine prestane, ograničenje otvorene pozicije u eurima će se umanjiti na 20% iznosa priznatog kapitala.
- (2) Prilikom izrade Izvještaja o deviznoj poziciji banke, banke su dužne da se pridržavaju sljedećeg:
 - a) izvještaj o deviznoj poziciji za radne dane sačinjava se na bazi knjigovodstvenih podataka za dan za koji se izvještaj sastavlja;
 - b) izvještaj za posljednji dan u mjesecu (uključujući i dan u mjesecu koji je istovremeno i kraj kvartala) i prve dane narednog mjeseca sačinjavaće se na osnovu postojećih knjigovodstvenih podataka i dostavljaće se u propisanim rokovima (za elektronsku formu naredni radni dati do 14 sati). Za sve promjene na stanjima računa stavki finansijske aktive i obaveza uzrokovanih knjiženjem nakon dostavljanja dnevnog izvještaja, a vezano za mjesečne obračune npr. rezervi za kreditne gubitke, kamata, kursnih razlika i sl., banka neće biti obavezna dostavljati nove dnevne izvještaje o deviznoj poziciji;
 - c) stavke finansijske aktive iskazuju se, u neto iznosu (nakon umanjenja za rezerve za kreditne gubitke). Netiranje (umanjenje) se radi na osnovu posljednjeg knjigovodstvenog iznosa (stanja) rezervi za kreditne gubitke (prethodnog mjeseca ili kvartala);
 - d) u izvještaj se unosi iznos priznatog/regulatornog kapitala koji je iskazan u zadnjem kvartalnom izvještaju o regulatornom kapitalu - Obrazac KA1. Ako se iznos priznatog/regulatornog kapitala promijeni u periodu između dva kvartala (npr. dokapitalizacija, iskazani gubitak, vlastite dionice i sl), što može značajno uticati na obračun izloženosti banke deviznom riziku, banka je dužna dostaviti Agenciji novi obračun priznatog/regulatornog kapitala uz dnevni izvještaj o deviznoj poziciji u kojem je došlo do promjene.

Član 6.

Izvještaj o deviznoj poziciji banke se dostavlja Agenciji na dnevnoj osnovi na Obrascu DP, koji je sastavni dio ovog Uputstva.

Član 7.

Stupanjem na snagu ovog Uputstva, prestaje da važi Uputa za primjenu Odluke o minimalnim standardima za upravljenje deviznim rizikom banaka broj: 01-2-1350-1/03 od 29.07.2003. godine.

Član 8.

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

Broj: 01-4924/17
Sarajevo, 22.12.2017. godine

DIREKTOR
Jasmin Mahmuzić s.r.