



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

UPUTSTVO
ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJA O
DEVIZNOJ POZICIJI BANKE

Sarajevo, januar / siječanj 2021. godine

Na osnovu čl. 5. stav (1) tačka h) i 23. stav (1) tačka d) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj, 75/17), člana 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj, 3/18) i člana 8. Odluke o izvještajima koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine u nadzorne i statističke svrhe („Službene novine Federacije BiH“, broj: 86/20), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 18.01.2021. godine donosi

UPUTSTVO ZA POPUNJAVANJE IZVJEŠTAJA O DEVIZNOJ POZICIJI BANKE

I UVODNE ODREDBE

Član 1.

Predmet

Ovim Uputstvom za popunjavanje izvještaja o deviznoj poziciji banke (u daljem tekstu: Uputstvo) detaljnije se propisuje izvještavanje, obrazac, način i metodologija popunjavanja obrasca, koji banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).

Član 2.

Struktura i pravila

- (1) Banka izvještava Agenciju o ograničenjima FX aktivnosti u odnosu na priznati/regulatorni kapital na dnevnoj osnovi na obrascu DP „Izvještaj o deviznoj poziciji banke“ (u daljem tekstu: obrazac DP), koji je sastavni dio ovog Uputstva i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije.
- (2) Izvještajni obrazac u zaglavlju sadrži podatke o nazivu banke i identifikacioni broj.
- (3) U izvještajnom obrascu, numerički su označeni redovi, kolone i ćelije, što predstavlja osnovu za primjenu kontrole ćelija i validaciju formula.
- (4) Svi iznosi u novčanim jedinicama navode se u hiljadama konvertibilnih maraka (u daljem tekstu: KM). Ostatak iznosa od 500 KM ili više zaokružuje se na jednu hiljadu KM, a ukoliko ostatak iznosi manje od 500 KM, zanemaruje se. Ako pojedinačna izvještajna pozicija iznosi manje od 500 KM, iskazuje se u izvještaju kao nula.
- (5) 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 primjenom srednjih kurseva sa referentnih tržišta, koji se zatim preračunavaju u KM primjenom srednjeg kursa CBBiH koji vrijedi na dan sastavljanja izvještaja.

II OBRAZAC ZA IZVJEŠTAVANJE O DEVIZNOJ POZICIJI BANKE

Član 3.

Upute za popunjavanje obrasca DP – Izvještaj o deviznoj poziciji banke

- (1) U obrazac DP se unose sve stavke aktive i obaveza iz bilansa banke denominirane u stranim valutama (zlatu i drugi plemeniti metali smatraju se stranom valutom), sve stavke aktive i obaveza za koje je ugovorena valutna klauzula u stranoj valuti i dio vanbilansa banke, pri čemu se sve navedene stavke iskazuju u KM na izvještajni datum.
- (2) Stavke iz stava (1) ovog člana obuhvataju sve bilansne i vanbilansne stavke koje se uzimaju u

obzir prilikom izračuna kapitalnog zahtjeva za valutni rizik u skladu sa propisima Agencije koji se odnose na izračunavanje kapitala banke.

- (3) Neto pozicija vanbilansnih stavki iz stava (1) ovog člana 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.
- (4) Ako je neto pozicija vanbilansnih stavki duga (+) iznos se unosi na poziciju (3) obrasca DP i u daljem izračunu se dodaje zbiru stavki aktive na poziciji (1) obrasca DP.
- (5) Ako je neto pozicija vanbilansnih stavki kratka (-) iznos se unosi na poziciju (3) obrasca DP i u daljem izračunu se dodaje zbiru stavki obaveza na poziciji (2) obrasca DP.
- (6) Obrazac DP za radne dane sačinjava se na bazi knjigovodstvenih podataka za dan za koji se izvještaj sastavlja.
- (7) Obrazac DP za posljednji dan u mjesecu (uključujući i dan u mjesecu koji je istovremeno i kraj kvartala) i prve dane narednog mjeseca sačinjava se na osnovu knjigovodstvenih podataka i dostavlja u propisanim rokovima (za elektronsku formu naredni radni dan od izvještajnog dana). Za sve promjene na stanjima računa stavki aktive i obaveza, ukoliko u značajnom iznosu ne utiču na stanje izvještajnih pozicija, nakon dostavljanja dnevnog izvještaja, a vezano za mjesečne obračune npr. očekivanih kreditnih gubitaka i sl., banka neće biti obavezna dostavljati nove dnevne izvještaje o deviznoj poziciji.
- (8) Banka prilikom izračuna neto otvorene valutne pozicije umanjuje stavke bilansne aktive i vanbilansa za iznos očekivanih kreditnih gubitaka. Iznos umanjenja se utvrđuje na osnovu utvrđenog iznosa očekivanih kreditnih gubitaka prema stanju na izvještajni datum.
- (9) U obrazac DP se unosi iznos priznatog/regulatornog kapitala koji je iskazan u zadnjem kvartalnom izvještaju o izračunavanju kapitala banke. Ako se iznos priznatog/regulatornog kapitala promijeni u periodu između dva izvještajna datuma (npr. po osnovu dokapitalizacije, iskazanog gubitka, vlastitih dionica i sl.), što može značajno uticati na osnovicu za utvrđivanje dozvoljenih otvorenih pozicija, banka je dužna dostaviti Agenciji novi obračun priznatog/regulatornog kapitala uz dnevni izvještaj o deviznoj poziciji u kojem je došlo do promjene.

Član 4.

Ugovaranje valutne klauzule

- (1) Banci je dozvoljeno da valutnu klauzulu iz člana 3. stav (1) 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 predstavlja klauzulu koja osigurava zaštitu vrijednosti stavki iz stava (1) ovog člana, bez obzira na to da li kurs valute u kojoj je ugovorena valutna klauzula raste ili opada u odnosu na KM.

III ZAVRŠNE ODREDBE

Član 5.

Prestanak važenja uputstva

Danom primjene ovog Uputstva prestaje da važi Uputstvo za primjenu Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke broj: 01-2942/20 od 13.07.2020. godine.

Član 6.

Stupanje na snagu

Ovo Uputstvo stupa na snagu danom donošenja i objavljuje se na službenoj web stranici Agencije, a primjenjuje se počev od izvještavanja sa finansijskim datumom 31.12.2020. godine.

Broj: 01-174/21

Sarajevo, 18.01.2021. godine

DIREKTOR, s.r.

Jasmin Mahmuzić