

Na temelju čl. 5. stavak (1) točka h) i 19. stavak (1) točka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 75/17), članka 12. stavak (1) točka d) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj 3/18) i čl. 81., 130. i 131. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj 27/17), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na elektronskoj sjednici održanoj 18.06.2020.godine donosi

## **ODLUKU O UPRAVLJANJU KAMATNIM RIZIKOM U BANKARSKOJ KNJIZI**

### **Članak 1.**

#### **Opće odredbe**

- (1) Ovom odlukom propisuju se minimalni standardi za uspostavu sustava upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, izvori kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, način izračuna promjene ekonomske vrijednosti koja proizlazi iz pozicija bankarske knjige korištenjem jednostavnog izračuna, tretman financijskih derivata, te izvješćivanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) o izloženosti banke kamatnom riziku u bankarskoj knjizi.
- (2) Sve banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine kojima je Agencija izdala dozvolu za rad, dužne su primjenjivati odredbe ove odluke.
- (3) Odredbe ove odluke primjenjuju se na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, sukladno propisima kojima se uređuje nadzor na konsolidiranoj osnovi.
- (4) Na pitanja vezana za upravljanje rizicima u banci koja nisu definirana ovom odlukom, a definirana su zakonom ili drugim podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe tog zakona ili drugog podzakonskog akta.

### **Članak 2.**

#### **Pojmovi**

Pojmovi koji se koriste u ovoj odluci imaju sljedeća značenja:

- a) **Kamatni rizik** je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na financijski rezultat i kapital banke uslijed promjene kamatnih stopa,
- b) **Kamatni rizik u bankarskoj knjizi** je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na financijski rezultat i kapital banke po osnovi pozicija iz bankarske knjige uslijed promjene kamatnih stopa,
- c) **Rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa** (engl. repricing risk) je rizik kome je banka izložena zbog ročne neusklađenosti dospijuća (za fiksne kamatne stope) i ponovnog vrednovanja (za promjenjive kamatne stope) pozicija imovine, obveza, te dugih i kratkih izvanbilančnih pozicija u bankarskoj knjizi,
- d) **Rizik krive prinosa** (engl. yield curve risk) je rizik kome je banka izložena zbog promjene oblika i nagiba krive prinosa,
- e) **Rizik osnove** (engl. basis risk) je rizik kojem je banka izložena zbog razlike referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim karakteristikama u odnosu na ročnost ili vrijeme do sljedeće promjene kamatne stope,
- f) **Rizik opcije** (engl. optionality risk) je rizik koji proizlazi iz opcija, uključujući ugrađene opcije u kamatno osjetljive pozicije (npr. krediti s mogućnošću prijevremene otplate, depoziti s mogućnošću prijevremenog povlačenja i sl.),
- g) **Knjiga trgovanja** znači sve pozicije u financijskim instrumentima i robi koje banka ima s namjerom trgovanja ili kako bi se zaštitile pozicije koje ima s namjerom trgovanja,
- h) **Bankarska knjiga** označava sve stavke aktive i izvanbilanca banke koje nisu identificirane kao pozicije knjige trgovanja,

- i) **Ekonomska vrijednost bankarske knjige** je procjena sadašnje vrijednosti svih očekivanih neto novčanih tokova pozicija bankarske knjige, odnosno očekivanih novčanih tokova imovine umanjene za očekivane novčane tokove obveza,
- j) **Značajna valuta** je svaka valuta koja čini više od 5% ukupne bilančne imovine ili obveza,
- k) **Standardni kamatni šok** je paralelni pozitivan i negativan pomak kamatnih stopa na referentnoj krivoj prinosa za 200 baznih bodova,
- l) **Bazni bod** je jedinica koja je jednaka stotom dijelu od 1%,
- m) **Nerizična kriva prinosa** je odgovarajuća opća kriva prinosa koja ne obuhvaća marže kreditnih rizika specifične određenom instrumentu ili subjektu, niti marže rizika likvidnosti,
- n) **Referentna kamatna stopa** predstavlja kamatnu stopu prema čijim se promjenama upravljaju druge kamatne stope.

### **Članak 3.**

#### **Mjerenje i izvori kamatnog rizika u bankarskoj knjizi**

- (1) Kamatni rizik u bankarskoj knjizi može imati negativan utjecaj na dobit, odnosno neto kamatni prihod, tj. ekonomsku vrijednost bankarske knjige. Banka je dužna uspostaviti sustav mjerenja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi koji obuhvaća sve značajne izvore kamatnog rizika kojima banka može biti izložena, a to su:
  - a) rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa
  - b) rizik krive prinosa
  - c) bazni rizik
  - d) rizik opcije.
- (2) U cilju primjene načela proporcionalnosti, banka koju je Agencija razvrstala u kategoriju sistemski značajnih banaka treba adekvatno uzeti u obzir sva četiri izvora kamatnog rizika kojima mogu biti izložene. Ostale banke su, u smislu izvora kamatnog rizika, dužne postupati sukladno stavku (4) ovoga članka. Agencija može, u zavisnosti od vrste, opsega i složenosti aktivnosti banke, bez obzira na kriterije razvrstavanja, zahtijevati od banke da na adekvatan način obuhvati sva četiri izvora kamatnog rizika iz stavka (1) ovoga članka.
- (3) Sistemski značajne banke, pored isključivo statičke analize utjecaja standardnog kamatnog šoka ili šokova kamatne stope u trenutnim portfeljima, trebaju koristiti dinamični pristup simulacije kamatne stope. Pri tome se trebaju uzeti u obzir scenariji u kojima se izračunavaju različiti smjerovi kretanja kamatnih stopa.
- (4) Banka je dužna mjeriti i ocjenjivati negativan utjecaj kamatnog rizika na neto kamatni prihod, odnosno dobit, tj. ekonomsku vrijednost bankarske knjige. Redovno mjerenje osjetljivosti oba aspekta i provođenje različitih scenarija obuhvaća minimalno rizik krive prinosa i rizik osnove.
- (5) Za potrebe izvješćivanja Agencije, a vezano za aspekt utjecaja na ekonomsku vrijednost bankarske knjige iz stavka (1) ovoga članka, banka je dužna koristiti pojednostavljeni obračun, odnosno pristup standardnog kamatnog šoka iz članka 5. ove odluke.
- (6) Pri izračunavanju kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, banka je dužna primjenjivati sljedeće:
  - a) odgovarajuću opću nerizičnu krivu prinosa,
  - b) kapital se ne ubraja u obveze,
  - c) pretpostavljeni datum ponovnog vrednovanja cijena za salda na računima clijenata (obveze banke) bez predodređenih datuma ponovnog utvrđivanja cijena bi se trebao ograničiti na maksimalno pet (5) godina. U izračunavanje pretpostavljenog dospjeća se uključuje fiksni i promjenljivi dio.
- (7) Za potrebe izračunavanja kamatnog rizika, banka je dužna razmotriti i ocijeniti utjecaj:
  - a) pretpostavki o nekamatnosnoj imovini i nekamatnosnim obvezama iz bankarske knjige,
  - b) pretpostavki o ponašanju clijenata u vezi s depozitima bez ugovorenog roka dospjeća, te pretpostavki o dospjeću obveza s kratkim ugovornim dospjećem koje se ponašaju kao

- dugoročne obveze,
- c) ugrađenih opcija imovine i obveza koje mogu biti automatske ili zavisne od njihovog ponašanja.
- (8) Prilikom upravljanja kamatnim rizikom iz bankarske knjige banka se ne bi trebala oslanjati isključivo na rezultate supervizorskog standardnog kamatnog šoka iz članka 5. ove odluke, već u smislu naprijed navedenih procjena, moraju biti u mogućnosti da izračunaju ukupan kamatni rizik u bankarskoj knjizi.
- (9) Nezavisno od stavka (5) ovoga članka, banka je dužna za potrebe internog procesa procjene adekvatnosti kapitala (u daljnjem tekstu: ICAAP), a sukladno profilu rizičnosti, strategijama i politikama upravljanja rizicima, osigurati da u okviru ICAAP-a izračunava interne kapitalne zahtjeve za kamatni rizik u bankarskoj knjizi koji odgovara razini kamatnog rizika kojem je izložena.
- (10) Sukladno stavku (9) ovoga članka, banka mora posjedovati i održavati kapital koji je razmjernan razini preuzetog kamatnog rizika u bankarskoj knjizi.

#### **Članak 4.**

##### **Minimalni standardi za uspostavljanje sustava upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi**

- (1) Banka je dužna uspostaviti sveobuhvatan i efikasan sustav upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi koji je razmjernan vrsti, opsegu i složenosti poslova banke, kao i njenim rizičnim profilom.
- (2) Nadzorni odbor banke je dužan:
- usvojiti strategiju upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, koja može biti sastavni dio opće strategije upravljanja rizicima u banci, politike i ostale interne akte za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, te osigurati njihovu primjenu,
  - usvojiti adekvatnu organizacijsku strukturu s točno utvrđenim, jasnim i razgraničenim linijama ovlaštenja, koja omogućava osiguranje nezavisnosti funkcija upravljanja kamatnim rizikom od funkcija preuzimanja kamatonosnih pozicija u bankarskoj knjizi,
  - usvojiti akt o sustavu mjerenja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi koji obuhvaća značajne izvore tog rizika,
  - donijeti akt kojim se definiraju ulazni podaci sustava za mjerenje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi (npr. kamatne stope, dospjeća) koji će na odgovarajući način odražavati utjecaj na promjenu ekonomske vrijednosti banke,
  - usvojiti akt kojim se utvrđuju pretpostavke sustava upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, pri čemu te pretpostavke moraju biti adekvatne, dokumentirane i stabilne tijekom vremena,
  - donijeti akt o sustavu unutarnjih kontrola nad procesom upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi,
  - propisati sadržaj i učestalost izvješćivanja o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, te osigurati sveobuhvatan i pouzdan sustav izvješćivanja o tom riziku.
- (3) Uprava banke je dužna:
- predložiti strategiju upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, koja može biti sastavni dio opće strategije upravljanja rizicima u banci, politike i ostale interne akte za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, te osigurati njihovu primjenu,
  - predložiti adekvatnu organizacijsku strukturu s točno utvrđenim, jasnim i razgraničenim linijama ovlaštenja, koja omogućava osiguranje nezavisnosti funkcija upravljanja kamatnim rizikom od funkcija preuzimanja kamatonosnih pozicija u bankarskoj knjizi,
  - predložiti akt o sustavu mjerenja kamatnog rizika koji obuhvaća značajne izvore kamatnog rizika u bankarskoj knjizi,
  - pripremiti akt kojim se definiraju ulazni podaci za sustav mjerenja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi (npr. kamatne stope, dospjeća) koji će na odgovarajući način

- odražavati utjecaj na promjenu ekonomske vrijednosti banke,
- e) predložiti akt o pretpostavkama sustava upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, koje moraju biti adekvatne, dokumentirane i stabilne tijekom vremena, a sve važnije izmjene pretpostavki moraju biti dokumentirane, pojašnjene i odobrene od strane uprave i nadzornog odbora banke,
  - f) predložiti akt o sustavu unutarnjih kontrola nad procesom upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi,
  - g) osigurati pravodobnost, pouzdanost i upotrebljivost izvješća o kamatnom riziku.
  - h) provoditi testiranje otpornosti na stres vezano za kamatni rizik u bankarskoj knjizi, te primijeniti rezultate prilikom donošenja odluka i revidiranja politika, internih akata i limita koji se odnose na upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi. Prilikom testiranja otpornosti na stres treba uzeti u obzir sve značajne izvore kamatnog rizika u bankarskoj knjizi propisane člankom 3. stavkom (1) ove odluke.
- (4) Banka je dužna donijeti i implementirati sveobuhvatne procedure internog upravljanja u vezi s kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi. Pri tome je potrebno:
- a) osigurati da uprava i nadzorni odbor snose krajnju odgovornost za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi,
  - b) osigurati redovnu validaciju modela koji se upotrebljavaju za kvantificiranje izloženosti kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, pri čemu informacijski sustav koji banka upotrebljava treba osigurati potpuno mjerenje/procjenu i praćenje doprinosa/udjela pojedinačnih transakcija u ukupnoj izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi,
  - c) sustav internog izvješćivanja banke o kamatnom riziku trebao bi omogućiti pravodobne i sveobuhvatne informacije o njihovim izloženostima kamatnom riziku u bankarskoj knjizi.
- (5) Banka je dužna imati dobro obrazložene, sveobuhvatne i dokumentirane politike koje obuhvaćaju sve elemente povezane s kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi. Politike kao minimum obuhvaćaju sljedeće:
- a) internu definiciju i uspostavljanje jasne granice između bankarske knjige i knjige trgovanja,
  - b) definiciju ekonomske vrijednosti i njene dosljednosti s metodom korištenom za vrednovanje imovine i obveza (npr. na temelju diskontirane vrijednosti budućih novčanih tokova i/ili na bazi diskontirane vrijednosti buduće dobiti),
  - c) definiciju rizika dobiti i njenu dosljednost s pristupom koji banka koristi pri razvoju poslovnih planova i financijskih prognoza,
  - d) veličinu i oblik različitih šokova kamatnih stopa koji će se upotrijebiti za interno izračunavanje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi,
  - e) upotrebu dinamičkih i/ili statičkih pristupa u primjeni šokova kamatnih stopa,
  - f) postupanje s odobrenim, a neiskorištenim transakcijama, uključujući svaku povezanu zaštitu,
  - g) agregiranje viševalutnih kamatnih izloženosti,
  - h) mjerenje i upravljanje rizikom osnove koji je rezultat različitih kamatnih indeksa,
  - i) tretman nekamatnosne imovine i nekamatnosnih obveza u pogledu uključenja u bankarsku knjigu, što se odnosi i na kapital i rezerve, prilikom mjerenja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi,
  - j) tretman tekućih i štednih računa uzimajući u obzir pretpostavljeno dospijeće obveza s kratkim ugovorenim dospijećem, ali koje se ponašaju kao dugoročne obveze,
  - k) mjerenje efekata kamatnog rizika u bankarskoj knjizi koji proizlaze iz ugrađenih i automatskih opcija imovine ili obveza, uključujući učinke konveksnosti i nelinearnih profila isplate i
  - l) razinu detaljnosti upotrijebljenu prilikom mjerenja (npr. upotreba vremenskih razdoblja, uključivanje novčanih tokova od kamata ili samo od glavnice i sl.).

- (6) Scenarij analize i/ili analize osjetljivosti se koriste za upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi i za testiranje otpornosti na stres. Analiza scenarija za mjerenje kamatnog rizika u bankarskoj knjizi treba se provoditi minimalno tromjesečno, ali i češće u uvjetima veće promjenljivosti kamatne stope ili kad su izmjerene razine rizika značajne u kontekstu poslovanja banke.
- (7) Testiranje otpornosti na stres za kamatni rizik u bankarskoj knjizi treba integrirati u cjelokupnu strukturu i programe testiranja otpornosti na stres banke. Pri tom testiranju, kamatni rizik u bankarskoj knjizi treba biti u interakciji s drugim kategorijama rizika, te je potrebno izračunavati i sekundarne utjecaje. Testove otpornosti na stres banka je dužna provoditi najmanje jednom godišnje.

## **Članak 5.**

### **Metodologija procjene promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige**

- (1) Za potrebe izvješćivanja Agencije o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, banka je dužna koristiti se jednostavnim izračunom pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije bankarske knjige po svim značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.
- (2) Za potrebe jednostavnog izračuna promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, koja podrazumijeva i bilančne i izvanbilančne pozicije, kamatno osjetljive pozicije se raspoređuju u 13 vremenskih zona na način kako je to prikazano u tablici u ovome stavku. Ponderi se baziraju na procijenjenom standardnom kamatnom šoku od 200 baznih bodova tijekom vremena i procijenjenom modificiranom trajanju za svaku vremensku zonu.

<b>Vremenska zona</b>	<b>Sredina vremenske zone</b>	<b>Procijenjeno modificirano trajanje</b>	<b>Pretpostavljeni kamatni šok u baznim poenima</b>	<b>Ponder</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
do 1 mjeseca	0,5 mjeseci	0,04 godine	200 b. p.	0,08%
od 1 do 3 mjeseca	2 mjeseca	0,16 godina	200 b. p.	0,32%
od 3 do 6 mjeseci	4,5 mjeseci	0,36 godina	200 b. p.	0,72%
od 6 do 12 mjeseci	9 mjeseci	0,71 godina	200 b. p.	1,43%
od 1 do 2 godine	1,5 godina	1,38 godina	200 b. p.	2,77%
od 2 do 3 godine	2,5 godine	2,25 godina	200 b. p.	4,49%
od 3 do 4 godine	3,5 godine	3,07 godina	200 b. p.	6,14%
od 4 do 5 godina	4,5 godine	3,85 godina	200 b. p.	7,71%
od 5 do 7 godina	6 godina	5,08 godina	200 b. p.	10,15%
od 7 do 10 godina	8,5 godina	6,63 godine	200 b. p.	13,26%
od 10 do 15 godina	12,5 godina	8,92 godine	200 b. p.	17,84%
od 15 do 20 godina	17,5 godina	11,21 godina	200 b. p.	22,43%
preko 20 godina	22,5 godine	13,01 godina	200 b. p.	26,03%

- (3) Bilančne pozicije se raspoređuju po neto knjigovodstvenoj vrijednosti.
- (4) Pozicije s fiksnom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema preostalom roku dospijea.
- (5) Pozicije s promjenjivom kamatnom stopom raspoređuju se u vremenske zone prema roku do sljedeće promjene kamatne stope.
- (6) Pozicije kod kojih nije poznat ili se ne može sa sigurnošću utvrditi rok do dospijea, odnosno do promjene kamatne stope (revolving krediti, iskorišteni krediti po transakcijskom računu i

dr.) banka je dužna rasporediti u odgovarajuće vremenske zone na način koji je definiran Uputom za primjenu ove odluke.

- (7) Banka je dužna posebno iskazati pozicije kod kojih se kamatne stope mijenjaju na temelju odluke organa upravljanja bankom, tj. pozicije s promjenjivom kamatnom stopom, kada je to primjenljivo sukladno važećem zakonskom okviru.
- (8) Banka je dužna rasporediti pozicije s promjenjivom kamatnom stopom u odgovarajuće vremenske zone na temelju procjene vjerojatnosti promjenjivosti i učestalosti promjene kamatnih stopa, koja se zasniva najmanje na:
  - a) prethodnim promjenama i učestalosti promjena kamatnih stopa predmetnih pozicija,
  - b) prethodnim promjenama i učestalosti promjena tržišnih kamatnih stopa i njihovoj korelaciji s promjenama kamatnih stopa predmetnih pozicija,
  - c) procjeni drugih internih (npr. neto kamatna marža, prosječan trošak izvora sredstava, strategija poslovanja i financiranja plasmana banke, troška likvidnosti) i eksternih faktora (npr. reputacijski rizik, konkurencija, tržišna pozicija, tržišni udio, rizik zemlje i dr.) koji utječu na formiranje promjenjivih kamatnih stopa.

## **Članak 6.**

### **Proces izračuna**

- (1) Za potrebe pojednostavljenog obračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, banka je dužna:
  - a) za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno netirati pozicije imovine i obveza, te financijskih derivata (ili aktivnih i pasivnih izvanbilančnih stavki) po svakoj vremenskoj zoni, na način da dobije ukupnu neto poziciju po zoni,
  - b) dobivenu ukupnu neto poziciju iz točke a) ovoga stavka po svakoj vremenskoj zoni pomnožiti propisanim ponderima iz tablice iz članka 5. ove odluke, i to za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno,
  - c) zbrojiti dobivene ponderirane pozicije po svim vremenskim zonama tako da se dobije ukupna neto duga ili neto kratka pozicija bankarske knjige po svakoj značajnoj valuti i za ostale valute ukupno,
  - d) zbrojiti neto duge i neto kratke pozicije po svim valutama na način da se dobije ukupna neto ponderirana pozicija bankarske knjige.
- (2) Ukupna neto ponderirana pozicija bankarske knjige iz stavka (1) točke d) ovoga članka izražava se u apsolutnom iznosu i predstavlja promjenu ekonomske vrijednosti bankarske knjige banke, koja je nastala kao rezultat primjene standardnog kamatnog šoka.

## **Članak 7.**

### **Minimalni odnos promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala**

- (1) Banka je dužna izračunavati odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala banke.
- (2) Iznos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige predstavlja iznos iz članka 6. stavka (2) izračunat na način utvrđen čl. 5. i 6. ove odluke.
- (3) Banka je dužna održavati odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala na razini koja nije veća od 20%.
- (4) Ukoliko navedeni odnos iz stavka (3) ovoga članka bude veći od 20%, Agencija će u okviru supervizorskog pregleda naložiti mjere za otklanjanje uočene nepravilnosti.

## **Članak 8.**

### **Financijski derivati**

- (1) Ako banka koristi financijske derivate iz knjige trgovanja kako je to navedeno u Prilogu II. Odluke o izračunavanju kapitala banke („Službene novine Federacije BiH“, br. 81/17, 50/19

i 37/20) za potrebe upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, takav instrument je dužna uključiti u izračun promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige.

- (2) Banka je dužna financijske derivate iz stavka (1) ovoga članka, od trenutka uspostavljanja odnosa zaštite, tretirati kao instrument interne zaštite u smislu članka 114. Odluke o izračunavanju kapitala banke i ispunjavati uvjete navedenog članka.
- (3) Financijski derivati se konvertiraju u pozicije u relevantnom osnovnom instrumentu. Iznosi koji se uzimaju u obzir su iznos glavnice osnovnog instrumenta ili zamišljenog osnovnog instrumenta.
- (4) S ugovorima o financijskim derivatima koji se odnose na *futures ugovore* (engl. futures agreement) i *forward ugovore* (engl. forward agreement), uključujući *kamatni forward ugovor* (engl. forward rate agreement), postupa se kao s kombinacijom duge i kratke pozicije. Dospijeće je razdoblje do isporuke ili izvršenja ugovora uvećano za, kada je to primjenljivo, dospijeće osnovnog instrumenta.
- (5) *Swap ugovor* (engl. swap agreement) se tretira kao dvije zamišljene pozicije s relevantnim dospijećima.
- (6) U slučaju *opcije* (engl. option) uzima se iznos delta ekvivalenta osnovnog instrumenta ili iznosa zamišljenog osnovnog instrumenta.

### **Članak 9.**

#### **Izvjешćivanje Agencije**

- (1) Banka je dužna prilikom izvješćivanja o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi obuhvatiti sve pozicije bankarske knjige koje su osjetljive na promjene kamatnih stopa.
- (2) Izvješće o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, banka je dužna sastavljati po značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno.
- (3) Banka je dužna sastavljati i dostavljati Agenciji izvješće iz stavka (2) ovoga članka na kvartalnoj osnovi.

### **Članak 10.**

#### **Prijelazne i završne odredbe**

- (1) Direktor Agencije će u roku od 30 (trideset) dana od dana stupanja na snagu ove odluke donijeti Uputu za primjenu ove odluke, kojim se detaljnije propisuju način primjene ove odluke, obrasci za izvješćivanje Agencije o kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, te način njihovog popunjavanja.
- (2) Danom početka primjene ove odluke prestaje važiti Odluka o upravljanju kreditnim rizikom u bankarskoj knjizi („Službene novine Federacije BiH“, broj 81/17).
- (3) Do dana početka primjene Upute iz stavka (1) ovoga članka, banka dostavlja Agenciji izvještajne obrasce sukladno odredbama Upute za popunjavanje izvještajnih obrazaca za kamatni rizik u bankarskoj knjizi broj: 01-4916/17 od 22.12.2017. godine.

### **Članak 11.**

#### **Stupanje na snagu**

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objave u "Službenim novinama Federacije BiH".

**Broj: U.O.-46-02/20**  
**Sarajevo, 18.06.2020. godine**

**PREDSJEDNICA**  
**UPRAVNOG ODBORA**

**mr. sc. Ljerka Marić, dipl. oec., v.r.**