

Na osnovu člana 5. stav (1) tačka h) i člana 19. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17) i čl. 81. i 248. Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj: 27/17), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj 13.10.2017. godine donosi

ODLUKU O UPRAVLJANJU DEVIZNIM RIZIKOM BANKE

Član 1.

Ovom odlukom definira se način izračunavanja devizne pozicije banke i najveća dopuštena izloženost deviznom riziku.

Član 2.

Pojmovi koji se koriste u ovoj odluci imaju sljedeća značenja:

- a) **„Individualna devizna pozicija“** (otvorena pozicija) predstavlja razliku između stavki koje se odnose na pojedinu stranu valutu (u daljem tekstu: stavke) u aktivi i pasivi bilansa banke (zlato i drugi plemeniti metali smatraju se stranom valutom), denominiranih (izraženih) u KM, sa potencijalnom dobiti ili gubitkom (pozitivnom ili negativnom kursnom razlikom). Potencijalna dobit ili gubitak se pojavljuju u slučaju kada se devizni kurs po kojem je izvršeno knjiženje stavki (u poslovnim knjigama banke) razlikuje od deviznog kursa kojeg objavljuje Centralna banka Bosne i Hercegovine, na dan na koji se utvrđuje njihova devizna pozicija.
Individualna devizna pozicija obračunava se kao zbir iznosa stavki aktive uzetih sa predznakom + (plus) i stavki pasive uzetih sa predznakom - (minus), pri čemu se u obračun obavezno uključuju i vanbilansne obaveze banke.
- b) **Banka ima "dugu poziciju"** određene valute ako je vrijednost stavki aktive veća od vrijednosti stavki pasive, tj. ako je njihova razlika sa predznakom + (plus).
- c) **Banka ima "kratku poziciju"** određene valute ako je vrijednost stavki aktive manja od vrijednosti stavki pasive, tj. ako je njihova razlika sa predznakom - (minus).
- d) **"Devizna pozicija"** banke predstavlja zbir vrijednosti svih dugih i svih kratkih individualnih deviznih pozicija banke.
- e) **"Devizna pozicija u toku dana"** banke predstavlja deviznu poziciju banke u nekom trenutku u toku radnog dana.
- f) **"Devizna pozicija preko-noći"** banke predstavlja deviznu poziciju banke nakon zaključenja radnog dana i koja se prenosi na sljedeći radni dan.
- g) **„FX aktivnosti“** podrazumijevaju obavljanje deviznih aktivnosti.

Član 3.

- (1) Banka je dužna da FX aktivnosti obavlja samo u okvirima ograničenja iz ovog člana, obračunatih u odnosu na visinu priznatog kapitala banke definiranog u članu 2. tačka kk) Zakona o bankama.
- (2) Ograničenja FX aktivnosti banke u odnosu na priznati kapital, u smislu ovog člana, iznose:
 - a) za Individualnu deviznu poziciju preko-noći banke, osim u eurima, najviše do iznosa 20%;
 - b) za Individualnu deviznu poziciju preko-noći banke u eurima najviše do iznosa 30%;
 - c) za Deviznu poziciju banke najviše do iznosa 30%.
- (3) U obračunu FX aktivnosti banka je dužna da uključi i stavke aktive i obaveza koje su ugovorene sa deviznom klauzulom.

Član 4.

- (1) Obavezu banke u pogledu izvještavanja o deviznoj poziciji, Agencija će odrediti odlukom o izvještavanju i drugim podzakonskim aktima Agencije.
- (2) Direktor Agencije će u roku od 60 (šezdeset) dana od dana stupanja na snagu ove odluke donijeti Uputstvo za primjenu i izradu izvještaja banke, kojim će se detaljnije propisati obaveza banke u pogledu izvještavanja o deviznoj poziciji, kao i izvještajne forme.

Član 5.

Stupanjem na snagu ove odluke prestaje da važi Odluka o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka – prečišćen tekst ("Službene novine Federacije BiH", broj: 48/12).

Član 6.

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

Broj: U.O.-08-27/17
Sarajevo, 13.10.2017. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc., s.r.