

Na temelju članka 5. stavak (1) točka h) i članka 19. stavak (1) točka 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**

### Članak 1.

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

### Članak 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 daljnjem tekstu: stavke) u aktivi i pasivi bilance banke (zlatu i drugi plemeniti metali smatraju se stranom valutom), denominiranih (izraženih) u KM, s potencijalnom dobiti ili gubitkom (pozitivnom ili negativnom tečajnom razlikom). Potencijalna dobit ili gubitak se pojavljuju u slučaju kada se devizni tečaj po kojem je izvršeno knjiženje stavki (u poslovnim knjigama banke) razlikuje od deviznog tečaja kojeg objavljuje Centralna banka Bosne i Hercegovine, na dan na koji se utvrđuje njihova devizna pozicija.  
Individualna devizna pozicija obračunava se kao zbroj iznosa stavki aktive uzetih s predznakom + (plus) i stavki pasive uzetih s predznakom - (minus), pri čemu se u obračun obvezno uključuju i izvanbilančne obveze banke.
- b) **Banka ima "dugu poziciju"** određene valute ako je vrijednost stavki aktive veća od vrijednosti stavki pasive, tj. ako je njihova razlika s predznakom + (plus).
- c) **Banka ima "kratku poziciju"** određene valute ako je vrijednost stavki aktive manja od vrijednosti stavki pasive, tj. ako je njihova razlika s predznakom - (minus).
- d) **"Devizna pozicija"** banke predstavlja zbroj vrijednosti svih dugih i svih kratkih individualnih deviznih pozicija banke.
- e) **"Devizna pozicija tijekom dana"** banke predstavlja deviznu poziciju banke u nekom trenutku tijekom 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.

### Članak 3.

- (1) Banka je dužna FX aktivnosti obavljati samo u okvirima ograničenja iz ovoga članka, obračunatih u odnosu na visinu priznatog kapitala banke definiranog u članku 2. točka kk) Zakona o bankama.
- (2) Ograničenja FX aktivnosti banke u odnosu na priznati kapital, u smislu ovoga članka, 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 uključiti i stavke aktive i obveza koje su ugovorene s deviznom klauzulom.

Članak 4.

- (1) Obvezu banke u pogledu izvješćivanja o deviznoj poziciji, Agencija će odrediti odlukom o izvješćivanju i drugim podzakonskim aktima Agencije.
- (2) Direktor Agencije će u roku od 60 (šezdeset) dana od dana stupanja na snagu ove odluke donijeti Uputu za primjenu i izradu izvješća banke, kojom će se detaljnije propisati obveza banke u pogledu izvješćivanja o deviznoj poziciji, kao i izvještajne forme.

Članak 5.

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

Članak 6.

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

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

**PREDSJEDNICA**  
**UPRAVNOG ODBORA**

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