



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

SMJERNICE

**o izmjenama i dopuni Smjernica za
izvještavanje Agencije za bankarstvo
Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni
ICAAP-a i ILAAP-a u banci**

Sarajevo, februar/veljača 2024. godine

Na osnovu člana 19. Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala i internom procesu procjene adekvatnosti likvidnosti u banci („Službene novine Federacije BiH“, broj 16/19), 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) i člana 16. stav (1) tačka k) Statuta Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj 3/18), direktor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dana 07.02.2024. godine, donosi

SMJERNICE
O IZMJENAMA I DOPUNI SMJERNICA ZA IZVJEŠTAVANJE AGENCIJE
ZA BANKARSTVO FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE
O PRIMJENI ICAAP-A I ILAAP-A U BANCI

Član 1.

U Smjernicama za izvještavanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci broj: 01-1338/19 od 16.04.2019. godine, broj: 01-2162/20 od 29.05.2020. godine i broj: 01-934/23 od 07.03.2023. godine (u daljnjem tekstu: Smjernice), u Dodatku 4. – Mapa za identifikaciju rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena, vrše se izmjene i dopuna kako se dalje navodi:

- a) u tabelarnom pregledu u okviru kategorije rizika „Kamatni rizik u bankarskoj knjizi“, definicija rizika „Rizik osnove“ mijenja se i glasi:
”Rizik osnove je rizik koji proizlazi iz primjene različitih referentnih kamatnih stopa za instrumente sa sličnim dospjećem ili vremenom do sljedeće promjene kamatne stope, odnosno iz nesavršenosti korelacije referentnih kamatnih stopa za kamatno osjetljive instrumente.”
- b) u tabelarnom pregledu u okviru kategorije rizika „Kamatni rizik u bankarskoj knjizi“, definicija rizika „Rizik opcije“ mijenja se i glasi:
”Rizik opcije je rizik koji proizlazi iz opcija (ugrađenih i izričitih), pri kojem banka ili njen klijent mogu promijeniti nivo ili ročnost novčanih tokova kamatno osjetljivih instrumenata.”
- c) u tabelarnom pregledu u okviru kategorije „Kamatni rizik u bankarskoj knjizi“, riječi: „Rizik ročne neusklađenosti ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa“, zamjenjuju se riječima: „Rizik odstupanja“, te se definicija rizika mijenja i glasi:
”Rizik odstupanja je rizik koji proizlazi iz ročne strukture kamatno osjetljivih instrumenata, odnosno razlika u periodu do promjene njihove kamatne stope, te obuhvata promjene ročne strukture kamatnih stopa koje se pojavljuju dosljedno na krivoj prinosa (paralelni rizik) ili različito po periodu (neparalelni rizik).”
- d) u tabelarnom pregledu u okviru kategorije rizika „Ostali rizici“, u definiciji „Okolišni, socijalni i upravljački (eng. Environmental, social and governance - ESG) rizici“, u okviru kategorije „Definicija rizika“ dodaje se nova rečenica koja glasi:
”Prilikom popunjavanja Tabele 1. banka može okolišne, socijalne i upravljačke rizike definisati kao faktore koji utječu na postojeće kategorije rizika ili kao zasebnu potkategoriju rizika u okviru regulatorne kategorije rizika Ostali rizici.“

Član 2.

Ove Smjernice stupaju na snagu danom donošenja i objavljuju se na službenoj internet stranici Agencije.

Broj: 01-598/24
Sarajevo, 07.02.2024. godine

DIREKTOR
Jasmin Mahmuzić, s.r.