



## НАРОДНА БАНКА НА РЕПУБЛИКА МАКЕДОНИЈА

### УПРАВУВАЊЕ СО ВАЛУТНИОТ РИЗИК

I	Тема	Вонбилансни позиции коишто претставуваат изложеност на валутен ризик
1.	Прашање	Дали вонбилансните позиции изразени во странска валута и во денари со девизна клаузула коишто претставуваат обезбедување за одобрените кредити треба да се вклучат во утврдувањето на отворената девизна позиција?
	Одговор	Согласно со Одлуката за управување со валутниот ризик (во понатамошниот текст: Одлуката), банката е должна во утврдувањето на отворената девизна позиција да ги вклучи сите вонбилансни позиции во девизи и во денари со девизна клаузула во корист на банката, од кои со сигурност очекува дека ќе оствари наплата (прилив). Оттука, банката ги вклучува вонбилансните позиции коишто претставуваат обезбедување на дадените кредити во Извештајот за изложеност на валутен ризик според одделни позиции (ОДП-п) и во Збирниот извештај за изложеноста на валутен ризик (ОДП-з), само доколку очекува прилив врз основа на тие позиции, односно кога не очекува сигурна наплата на одобрените кредити. Од друга страна, доколку банката очекува дека редовно и во целост ќе ги наплати одобрените кредити, не ги вклучува вонбилансните позиции коишто претставуваат обезбедување за тие кредити во утврдувањето на отворената девизна позиција.
	Датум на објавување на одговорот	14.07.2009
2.	Прашање	Дали треба да се вклучат неискористените рамковни кредити издадени во корист на банката во утврдувањето на отворената девизна позиција?
	Одговор	Согласно со точка 7 потточка 17 од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со валутниот ризик (во понатамошниот текст: Упатството), банката е должна да ги прикаже оние потенцијални побарувања (неискористени рамковни кредити) евидентирани на соодветниот дел од сметките 990 и 991, за кои таа со сигурност очекува дека ќе оствари прилив/наплата. Тоа значи дека банката не треба да ги вклучи оние потенцијални побарувања за кои со сигурност знае дека нема да ги искористи (нема да оствари прилив врз основа на тие побарувања). Меѓутоа, банката е должна конзистентно да ја применува одлуката за вклучување на одредено потенцијално побарување во утврдувањето на отворената девизна позиција.

Датум на објавување на одговорот	14.07.2009
----------------------------------	------------

II	Тема	Третман на девизните свопови при пресметката на отворената девизна позиција
1.	Прашање	Дали покрај сметките 990, 991 и 998, во извештајот за отворената девизна позиција треба да се вклучи и соодветниот дел од сметката 95, на која ќе биде прикажана девизната страна од терминскиот дел од своп-трансакцијата, со цел да се добие реален приказ за отворената девизна позиција на банката?
	Одговор	Согласно со точката 5 став 1 алинеја 2 од Одлуката за управување со валутниот ризик, во утврдувањето на отворената девизна позиција се вклучува и нето форвард-позицијата, којашто е еднаква на разликата помеѓу сите износи коишто ќе бидат примени и сите износи коишто ќе бидат платени врз основа на валутни форвард-договори, вклучувајќи ги и валутните фјучерс-договори и главницата на валутните своп-договори којашто не е вклучена во спот-позицијата. Оттука, при пополнувањето на Извештајот за изложеноста на валутен ризик по позиции, соодветниот дел од оваа позиција се вклучува во вонбилансната актива/пасива, согласно со точката 7 потточка 16 и точката 8 потточка 35 од Упатството за спроведување на Одлуката за управување со валутниот ризик. Во врска со ова, во утврдувањето на отворената девизна позиција треба соодветно да бидат опфатени и промените во објективната вредност на свопот (сметки 35 или 45, односно 75 или 85).
	Датум на објавување на одговорот	14.12.2011 година