

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. 161., 162. 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 ZAHTJEVIMA ZA KONSOLIDOVANU BANKARSKU GRUPU**

### **Član 1.**

#### **Predmet odluke**

- (1) Ovom odlukom propisuju se bliži uslovi i način konsolidacije bankarske grupe u Federaciji Bosne i Hercegovine čija je članica barem jedna banka sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine i kojoj je Agencija za bankarstvo FBiH (u daljem tekstu: Agencija) izdala bankarsku dozvolu, propisuju se nadležnost nadzornog odbora, bliži uslovi i način upravljanja bankarskim rizicima na nivou te grupe, kao i način izvještavanja Agencije.
- (2) Ako kontrolišući holding ili holding ima najmanje jedno podređeno društvo, odnosno najmanje jednu banku, zahtjevi na konsolidovanoj osnovi primjenjuju se na banku koja je najviše matično društvo bankarske grupe ili društvo koje ima svojstvo zavisnog društva (u daljem tekstu: matično ili zavisno društvo).
- (3) Matično ili zavisno društvo primjenjuje na konsolidovanoj osnovi odredbe Zakona o bankama FBiH, Zakona o računovodstvu i reviziji FBiH, odredbe ove odluke, kao i druge podzakonske akte, te relevantne međunarodne računovodstvene propise.
- (4) Pitanja koja nisu definirana ovom odlukom, a definirana su nekim drugim zakonskim ili podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe toga zakona ili drugog podzakonskog akta.
- (5) Ovom odlukom se regulišu zahtjevi koje je matično ili zavisno društvo bankarske grupe dužno primjenjivati na konsolidovanoj osnovi u skladu sa Zakonom o bankama (u daljem tekstu: Zakon), a vezano za sljedeće:
  - a) pokazatelj adekvatnosti kapitala,
  - b) velike izloženosti,
  - c) ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva,
  - d) otvorene neto devizne pozicije,
  - e) likvidnost bankarske grupe,
  - f) ograničenja kreditiranja u bankarskoj grupi,
  - g) izloženosti povezanim licima,
  - h) struktura grupe.
- (6) Za potrebe izračuna ograničenja velikih izloženosti na konsolidovanoj osnovi, kao i konsolidovanih limita za investiranja u stalna sredstva, banka izračunava priznati kapital na konsolidovanoj osnovi u skladu sa članom 2. tačka kk) Zakona.

### **Član 2.**

#### **Značenje pojedinih pojmova**

Termini koji se koriste u ovoj odluci imaju sljedeće značenje:

- a) Banka - u skladu sa članom 2. tačka a) Zakona;
- b) Lice u finansijskom sektoru u skladu sa članom 2. tačka dd) Zakona;
- c) Finansijska institucija ima isto značenje kao u Odluci o izračunavanju kapitala banaka član 2. tačka aa);
- d) Značajno učešće u skladu sa članom 2. tačka j) Zakona;
- e) Kontrolno učešće u skladu sa članom 2. tačka k) Zakona;
- f) Matično društvo pravnog lica u skladu sa članom 2. tačka l) Zakona;

- g) Zavisno društvo pravnog lica u skladu sa članom 2. tačka m) Zakona;
- h) Pridruženo društvo pravnog lica u skladu sa članom 2. tačka n) Zakona;
- i) Podređeno društvo pravnog lica u skladu sa članom 2. tačka o) Zakona;
- j) Grupa društava u skladu sa članom 2. tačka p) Zakona;
- k) Bankarska grupa u skladu sa članom 2. tačka r) Zakona;
- l) Nadređena banka u bankarskoj grupi u skladu sa članom 2. tačka t) Zakona;
- m) Finansijski holding ili holding društvo je dioničarsko društvo ili društvo sa ograničenom odgovornošću koje ima učešće u kapitalu ili glasačkim pravima u bankama ili drugim licima koja se bave pružanjem finansijskih usluga, ukoliko kontroliše najmanje jednu banku;
- n) Nadređeni finansijski holding ili holding društvo u bankarskoj grupi je finansijski holding ili holding društvo koje:
  - 1) kontroliše najmanje jednu banku;
  - 2) kontroliše ili barem ima u vlasništvu u kapitalu ili glasačka prava najmanje 20% u svakom od ostalih članova bankarske grupe;
  - 3) nije istovremeno pod kontrolom najvišeg matičnog društva bankarske grupe ili društva koje ima svojstvo zavisnog društva sa registrovanim sjedištem u FBiH;
  - 4) nije istovremeno pod kontrolom najvišeg matičnog društva bankarske grupe ili društva koje ima svojstvo zavisnog društva koje ima dozvolu za obavljanje bankarskih poslova u FBiH ili inostranstvu;
- o) Pravno lice za pružanje pomoćnih bankarskih usluga je pravno lice koje pruža usluge podrške poslovanju banke, kao što su npr. društva za upravljanje imovinom, usluge obrade i procesiranja podataka, usluge upravljanja informacionim tehnologijama, kao i druge usluge koje je banka eksternalizovala;
- p) Konsolidovani subjekt – subjekt u finansijskom sektoru uključujući i pravna lica za pružanje pomoćnih bankarskih usluga.

### **Član 3.**

#### **Nadležnosti nadzornog odbora**

- (1) Nadzorni odbor matičnog ili zavisnog društva nadležan je da za bankarsku grupu osigura uspostavljanje i održavanje jasnog okvira za upravljanje i rukovođenje koji je adekvatan strukturi, poslovanju i riziku grupe, te karakteru, obimu i složenosti aktivnosti matičnog i zavisnog društva, posebno banaka i finansijskih institucija iz te bankarske grupe.
- (2) Upravljanje matičnog ili zavisnog društva treba da obuhvati sve aktivnosti. Ukoliko aktivnosti obavlja pravno lice za pružanje pomoćnih bankarskih usluga, te ukoliko su neke aktivnosti eksternalizovane, matično ili zavisno društvo time neće biti oslobođeno svojih obaveza regulisanih ovom odlukom.
- (3) U cilju ispunjavanja minimalnih zahtjeva iz stava (1) ovog člana nadzorni odbor matičnog ili zavisnog društva bankarske grupe je dužan:
  - a) osigurati politike, procese i sisteme rukovođenja i upravljanja na konsolidovanoj osnovi grupe koji bi bili implementirani i međusobno usklađeni između članica bankarske grupe, te ih periodično procjenjuje, a najmanje jednom godišnje;
  - b) uspostaviti, pratiti, razvijati i kontrolirati strukturu bankarske grupe prilagođenu ekonomskoj suštini i vrsti poslovanja svih članica bankarske grupe sa jasno definiranim pravima, obavezama i odgovornostima, a u zavisnosti od kompleksnosti i značaja svake članice bankarske grupe;
  - c) osigurati adekvatnu upravljačku i rukovodnu strukturu članica bankarske grupe koja će biti adekvatna riziku kojem je izložena grupa, njeno poslovanje i pojedinačne članice;
  - d) nadzirati poslovanje članica bankarske grupe, aktivnosti organa upravljanja i rukovođenja članica grupe, kao poštivanje regulatornih i zakonskih obaveza podređenih društava;

- e) nadzirati upravljanje rizicima koji utječu ili bi mogli utjecati na članice bankarske grupe, a posebno one rizike koji su identifikovani kao značajni za bankarsku grupu;
- f) usvojiti adekvatne politike i procedure, odnosno osigurati efikasno funkcioniranje sistema interne kontrole koji će omogućiti adekvatno upravljanje rizicima u svim strukturama poslovanja članica bankarske grupe;
- g) osigurati da uprava i nosioci ključnih funkcija imaju odgovarajuće znanje, sposobnost i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili organizacionu strukturu bankarske grupe, strategiju rizika i sklonost preuzimanja rizika bankarske grupe, te adekvatno upravljali rizicima;
- h) osigurati da je uspostavljen adekvatan sistem razmjene informacija između članica grupe, kako bi se adekvatno upravljalo rizicima bankarske grupe i svake pojedine članice, te osigurao efikasan i djelotvoran nadzor bankarske grupe;
- i) osigurati razmjenu informacija u slučaju vanrednih situacija između članica bankarskih grupa, kao i izvještavanje nadležnih regulatornih tijela;
- j) uspostaviti adekvatan sistem informisanja nadzornog odbora o okolnostima i promjenama iz unutrašnjeg i vanjskog okruženja koje imaju ili bi mogle imati negativan utjecaj na finansijsko stanje matičnog ili zavisnog društva i dovesti do prekoračenja okvira o minimalnim zahtjevima za upravljanjem kreditnim, operativnim, tržišnim, likvidonosnim i drugim značajnim rizicima;
- k) osigurati okvir za korporativno upravljanje bankarskom grupom sa ciljem identifikacije, sprečavanja i rješavanja potencijalnih i eventualnih sukoba interesa unutar grupe, neadekvatnih transakcija između članica grupe, prelijevanju rizika i dr.;
- l) osigurati da članovi bankarske grupe dostavljaju banci potrebne podatke neophodne za provođenje procesa konsolidacije, kao i da osigura dostavljanje konsolidovanih finansijskih i drugih izvještaja propisanih Zakonom i ovom odlukom;
- m) usvojiti jasnu strategiju i politiku za nova kapitalna ulaganja i širenje grupe, te prilikom donošenja odluka o novim kapitalnim ulaganjima osigurati jasne i efikasne kriterije odlučivanja s ciljem da se ne naruši postojeći nivo rizika grupe i rizik banke zadrži na prihvatljivom nivou;
- n) da u procesu uspostavljanja ili prestrukturiranja organizacione strukture bankarske grupe, osigura poštivanje regulatornih zahtjeva, zahtjeva finansijskog izvještavanja, zahtjeva internih politika, procesa i sistema internih kontrola i dr.
- o) da u slučaju proizvodnih i/ili komercijalnih i/ili finansijskih transakcija čiji rizik utječe ili može utjecati na bankarsku grupu ili njenu pojedinačnu članicu, a naročito banku osigura adekvatne sisteme i procese informisanja sa ciljem da se rizikom bankarske grupe adekvatno upravlja;
- p) osigurati adekvatne procedure za upravljanje rizicima, procedure interne revizije i interne kontrole koje odgovaraju aktivnostima bankarske grupe, kao i njihovo praćenje i ažuriranje.

#### **Član 4.**

##### **Struktura bankarske grupe**

- (1) Matično ili zavisno društvo je dužno da ispunjava kriterije transparentnosti strukture bankarske grupe u skladu sa članom 158. Zakona.
- (2) U cilju osiguranja dobivanja pravodobnih informacija potrebnih za efikasno provođenje odredbi ove odluke, Odluke o izračunavanju kapitala banaka, Odluke o upravljanju rizicima u bankama i drugo, matično ili zavisno društvo je dužno da uspostavi pouzdan sistem izvještavanja.
- (3) Banka članica bankarske grupe je obavezna da na kvartalnoj osnovi, a po potrebi i češće dostavlja Agenciji podatke u formi pregleda i shematskih prikaza strukture bankarske grupe i grupe (u smislu stava (6) ovog člana).

- (4) Podaci o sastavu bankarske grupe i grupe društava unutar koje banka posluje trebaju minimalno da sadrži spisak članova obje grupe, jasne shematske prikaze njihove međusobne povezanosti po osnovu direktnog ili indirektnog vlasništva i indirektnih ili direktnih upravljačkih odnosa, kao i po osnovu poslovnog odnosa među članicama grupe kada ta povezanost predstavlja jedan rizik.
- (5) Podaci o članu bankarske grupe i grupe društava treba da sadrže minimalno naziv, sjedište, osnovnu djelatnost, imena članova nadzornog odbora i uprave, visinu bilansne sume, iznos kapitala, iznos i procenat učešća drugih članova bankarske grupe i/ili grupe društava u kapitalu i/ili upravljačkim pravima, podatke o licima imenovanim u organe upravljanja člana bankarske grupe i druge podatke po potrebi.
- (6) Podaci iz prethodne tačke dostavljaju se na obrascima koji su sastavni dio ove odluke kroz:
  - a) Obrazac OKS 1. Izvještaj o sastavu bankarske grupe,
  - b) Obrazac OKS 2. Izvještaj o sastavu grupe društava,
  - c) Obrazac OKS 3. Podaci o članu bankarske grupe.

### **Član 5.**

#### **Upravljanje rizikom na nivou bankarske grupe**

Matično ili zavisno društvo dužno je:

- a) imati adekvatne rukovodne i upravljačke strukture, kao i sistem adekvatnog upravljanja rizicima, prilagođene obimu, strukturi, poslovanju i profilu rizika bankarske grupe. Svaka članica bankarske grupe dužna je da posjeduje politike i procedure usklađene sa politikama i procedurama matičnog društva;
- b) osigurati sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja svim rizicima kojima je bankarska grupa izložena ili može biti izložena u svom poslovanju u skladu sa Zakonom i Odlukom o upravljanju rizicima u bankama;
- c) osigurati sisteme i implementirati procese adekvatnog upravljanja rizikom i u slučaju kada neke od poslovnih aktivnosti nisu organizovane u istoj članici, nego u okviru više članica, bez obzira da li su te članice bankarske grupe ili ne;
- d) osigurati takve procese, sisteme i potrebne resurse koji će osigurati nesmetano i pravovremeno informisanje, protok informacija i interakciju između članica grupe, kako bi se mogao ocijeniti profil rizika i upravljati istim na nivou cijele grupe;
- e) uspostaviti da svaka članica bankarske grupe bude usklađena sa zahtjevima svih odredbi ove odluke, kao i da članice grupe na koje se ova odluka ne primjenjuje implementiraju sisteme i procese s ciljem osiguravanja adekvatne konsolidacije.

### **Član 6.**

#### **Izvještavanje na konsolidovanoj osnovi**

- (1) Matično ili zavisno društvo bankarske grupe dužno je da sačini i Agenciji dostavi konsolidovane finansijske izvještaje u skladu sa predmetnim odlukama i u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom.
- (2) Najviše matično društvo bankarske grupe dužno je da na konsolidovanoj osnovi Agenciji dostavlja sljedeće:
  - a) konsolidovane revidirane godišnje finansijske izvještaje bankarske grupe;
  - b) mišljenje eksternog revizora o konsolidovanim finansijskim izvještajima;
  - c) konsolidovane regulatorne finansijske izvještaje (bilans stanja i bilans uspjeha), izvještaje o kapitalu i kapitalnim zahtjevima bankarske grupe, velikim izloženostima, likvidnosti, na kvartalnoj osnovi ili češće po zahtjevu Agencije;
  - d) podatke potrebne za izračunavanje ograničenja vlasničkog učešća u pravnom licu, učešće u licu ili licima koja nisu lica u finansijskom sektoru, ukupnu neto vrijednost svih vlasničkih učešća banke u drugim pravnim licima;

- e) ostale izvještaje i podatke na zahtjev Agencije kako bi se potpuno i objektivno utvrdilo finansijsko stanje i poslovni rezultat bankarske grupe.

## **Član 7.**

### **Metode bonitetne konsolidacije**

- (1) Za potrebe supervizije na konsolidovanoj osnovi banka koja je matično ili zavisno društvo je dužna dostavljati Agenciji finansijske i druge izvještaje za bankarsku grupu na konsolidovanoj osnovi.
- (2) Prethodno pomenuti finansijski i drugi izvještaji bankarske grupe izrađuju se primjenom metode pune konsolidacije izuzimajući finansijske izvještaje: društava za osiguranje, društva za posredovanje u osiguranju i društva za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondovima.
- (3) Banka može koristiti metodu proporcionalne konsolidacije za podređeno društvo bankarske grupe, a na osnovu dokumentacije kojom dokazuje da je odgovornost matičnog ili zavisnog društva ograničena na udio kapitala koji je u njegovom vlasništvu, uzimajući u obzir odgovornost i pouzdanost drugih dioničara podređenog društva grupe čija solventnost mora biti zadovoljavajuća.
- (4) Finansijski izvještaji podređenih društava bankarske grupe u kojima matično ili zavisno društvo ima učešće u kapitalu od 20% do 50%, mogu se uključiti u konsolidovane finansijske izvještaje bankarske grupe računovodstvenom metodom udjela.
- (5) Pored navedenih slučajeva, Agencija može na osnovu dokumentacije dati saglasnost za provođenje konsolidacije bankarske grupe u opsegu i na način na koji će se ista provoditi. Također, Agencija može naložiti konsolidaciju i u drugim slučajevima u skladu sa članom 127. Zakona, uključujući konkretnu metodu i razinu konsolidacije imajući u vidu da banka:
  - a) vrši značajan utjecaj na jednog ili više subjekata konsolidacije, a gdje ista nema učešća u kapitalu ili druge povezanosti vezano za kapital,
  - b) jedan ili više subjekata konsolidacije imaju jedinstvenu rukovodnu i upravljačku strukturu.
- (6) Tražena dokumentacija iz stava (5) ovog člana podrazumijeva dokumentaciju kojom najviše matično društvo dokazuje vlasništvo u kapitalu podređenog društva, drugu dokumentaciju za koju Agencija ocijeni da je potrebna, kao što je npr. sporazum o međusobnim pravima i obavezama drugih dioničara ili drugih članova podređenih društava, dokumentacija o dokazu solventnosti istih i dr.
- (7) Najviše matično društvo bankarske grupe nije obavezno da u konsolidovani finansijski izvještaj uključi podređeno društvo pravnog lica koje je subjekt finansijskog sektora u slučaju kada je suma bilansa stanja tog podređenog društva manja od 1% bilansa stanja matičnog ili zavisnog društva.
- (8) Izuzetno od prethodnog stava, ukoliko više podređenih članova bankarske grupe ispunjava prethodni uslov, te ukoliko Agencija ocijeni da je zbir njihovih bilansa stanja značajan za utvrđivanje finansijskog stanja bankarske grupe ista može naložiti uključivanje tih članova u konsolidovane finansijske izvještaje. Obveznici izvještavanja na konsolidovanoj osnovi uz prethodnu saglasnost Agencije mogu isključiti iz konsolidovanih finansijskih izvještaja podatke o podređenom članu bankarske grupe u skladu sa članom 126. stav (3) Zakona.
- (9) U skladu sa članom 14. Odluke o izračunavanju kapitala banaka za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala, banka koja je obveznik izvještavanja na konsolidovanoj osnovi neće vršiti odbitak ulaganja u instrumente regulatornog kapitala koje su emitirali subjekti iz finansijskog sektora uključeni u konsolidaciju, osim u slučaju da se ti odbici zahtijevaju za planiranje restrukturiranja.

## **Član 8.**

### **Zahtjevi za regulatorni kapital na konsolidovanoj osnovi**

- (1) Matično ili zavisno društvo dužno je da posluje u skladu sa zahtjevima za kapital bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi koji su propisani u članu 27. stavu (2) Zakona, kao i članom 1. stav (3) i članom 34. Odluke o izračunavanju kapitala banaka. Matično ili zavisno društvo bankarske grupe mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeće minimalne zahtjeve:
  - a) stopu redovnog osnovnog kapitala od 6,75%,
  - b) stopu osnovnog kapitala od 9%,
  - c) stopu regulatornog kapitala od 12%.
- (2) Odbitne stavke od regulatornog kapitala bankarske grupe čine odbitne stavke od regulatornog kapitala u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.
- (3) Matično ili zavisno društvo će izračunavati kapitalne zahtjeve za kreditni, operativni i tržišni rizik na konsolidovanoj osnovi u skladu sa članom 34. st. (3) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
- (4) Matično ili zavisno društvo dužno je poštovati zahtjeve za zaštitne slojeve kapitala na konsolidovanoj osnovi, uključujući zaštitni sloj za očuvanje kapitala u skladu sa članom 39. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, i, ako je primjenljivo, kombinirani zaštitni sloj za kapital, u skladu sa članom 40. Odluke o izračunavanju kapitala banaka. U slučaju kršenja zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala kod matičnog ili zavisnog društva isti će biti podložni ograničenjima raspodjele i izradi plana za očuvanje kapitala u skladu sa čl. 41. i 42. Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
- (5) Agencija može zahtijevati veće kapitalne zahtjeve ili veći od propisanog pokazatelja adekvatnosti kapitala bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, na osnovu profila rizika i/ili sistemske prirode poslovnog modela bankarske grupe te ukoliko ocijeni da nivo kapitala bankarske grupe ugrožava stabilno poslovanje, kao i naložiti druge nadzorne mjere vezano za rizike na nivou grupe.
- (6) Na matično ili zavisno društvo se primjenjuje minimalni omjer poluge na konsolidovanoj osnovi u skladu sa članom 37. st. (2) i (11) Odluke o izračunavanju kapitala banaka.

### **Član 9.**

#### **Kapitalni zahtjev za kreditni rizik na konsolidovanoj osnovi**

- (1) Matično ili zavisno društvo je dužno da za izračunavanje iznosa izloženosti ponderisanih kreditnim rizikom za bankarsku grupu koristi standardizovani pristup u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.
- (2) Za izračunavanje iznosa izloženosti riziku namirenja/isporuke i riziku druge ugovorne strane, matično ili zavisno društvo dužno je da koristi standardizovani pristup u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.

### **Član 10.**

#### **Kapitalni zahtjev za tržišne rizike na konsolidovanoj osnovi**

- (1) Matično ili zavisno društvo je dužno da kapitalni zahtjev za tržišne rizike izračunava u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.
- (2) Kapitalni zahtjev za pozicijski rizik matično ili zavisno društvo je dužno da izračunava koristeći standardizovani pristup u skladu sa odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
- (3) Ukoliko članice bankarske grupe ispunjavaju uslove navedene u članu 35. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banaka, onda izračunavanje kapitalnih zahtjeva za poslove iz knjige trgovanja u skladu sa predmetnom Odlukom, a u vezi sa izračunavanjem kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, mogu izračunavati u skladu sa kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik iz predmetne Odluke.
- (4) Matično ili zavisno društvo je dužno da kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunava koristeći standardizovani pristup u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.

- (5) Matično ili zavisno društvo je dužno da kapitalni zahtjev za robni rizik izračunava kao zbir pojedinačnih kapitalnih zahtjeva za ovaj rizik svih članova bankarske grupe izračunatih u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.

#### **Član 11.**

##### **Kapitalni zahtjev za operativni rizik na konsolidovanoj osnovi**

- (1) Matično ili zavisno društvo je dužno da kapitalni zahtjev na konsolidovanoj osnovi za operativni rizik izračunava primjenom pristupa osnovnog pokazatelja/jednostavni pristup, standardizovanog pristupa ili kombinacije navedenih pristupa u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka.
- (2) Ako matično ili zavisno društvo primjenjuje pristup osnovnog pokazatelja/jednostavni pristup u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banaka, dužno je da pokazatelj izloženosti na nivou bankarske grupe izračunava na osnovu podataka iz konsolidovanog bilansa uspjeha.
- (3) Kada matično ili zavisno društvo primjenjuje standardizovani pristup, dužno je ispuniti kriterije u skladu sa čl. 106. i 108. Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
- (4) Ukoliko se na nivou bankarske grupe koristi kombinirana primjena različitih pristupa u skladu sa članom 109. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, matično ili zavisno društvo dužno je da osigura ispunjenost uslova za primjenu kombiniranih pristupa.

#### **Član 12.**

##### **Interni proces procjene adekvatnosti kapitala u bankama - ICAAP**

- (1) Matično ili zavisno društvo je dužno da na konsolidovanoj osnovi uspostavi kontinuirani interni proces procjene adekvatnosti kapitala, te da utvrdi i provodi primjerene, djelotvorne i sveobuhvatne strategije i postupke za kontinuirano ocjenjivanje i održavanje iznosa, vrši i raspored kapitala koji je rezultat ICAAP-a na nivou bankarske grupe.
- (2) U internom procesu procjene adekvatnosti kapitala matično ili zavisno društvo je dužno da na odgovarajući način primjenjuje odredbe Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala u bankama.

#### **Član 13.**

##### **Zahtjevi za velike izloženosti na konsolidovanoj osnovi**

Bankarska grupa je dužna ispunjavati zahtjeve na konsolidovanoj osnovi koji su definirani čl. od 89. do 92. Zakona, kao i Odlukom o velikim izloženostima.

#### **Član 14.**

##### **Izloženost prema povezanim licima i licima u posebnom statusu sa bankom na konsolidovanoj osnovi**

- (1) Bankarska grupa dužna je upravljati izloženostima prema povezanim licima u smislu člana 2. tačka u) Zakona i Odluke o velikim izloženostima.
- (2) Bankarska grupa je dužna upravljati sa izloženostima sa licima u posebnom odnosu sa bankom u smislu člana 2. tačke v) Zakona, kao i relevantnim predmetnim odlukama.
- (3) Nadzorni odbor matičnog ili zavisnog društva će odobravati transakcije bilo koje članice grupe sa licem u posebnom statusu sa bankom u skladu sa članom 93. Zakona ukoliko transakcija ne predstavlja izuzetak u skladu sa članom 93. stavom (7) Zakona.

#### **Član 15.**

##### **Ograničenja za ulaganja u druge subjekte na konsolidovanoj osnovi**

Bankarska grupa je dužna ispunjavati zahtjeve po pitanju ograničenja u vlasničkom učešću u pravnim licima koji su propisani članom 94. Zakona.

#### **Član 16.**

### **Limiti za ulaganje bankarske grupe u osnovna sredstva**

Bankarska grupa je dužna primjenjivati ograničenja koja su propisana u članu 94. st. (6) i (8) Zakona.

#### **Član 17.**

##### **Limiti za pozajmljivanje unutar bankarske grupe**

- (1) Svaka banka unutar bankarske grupe je dužna ispunjavati zahtjeve koji su propisani u čl. 89. do 92. Zakona na pojedinačnoj osnovi.
- (2) Pojedina banka, članica bankarske grupe dužna je da upravlja grupama povezanih lica u skladu sa članom 2. tačka u) Zakona. Također, potrebno je uključiti i prestala povezana pravna lica koji su dio grupe, ali ne i dio bankarske grupe.

#### **Član 18.**

##### **Neto devizna pozicija na konsolidovanoj osnovi**

Bankarska grupa je dužna primjenjivati ograničenja vezano za neto deviznu poziciju koja su propisana Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje deviznim rizikom banaka.

#### **Član 19.**

##### **Likvidnost bankarske grupe**

Matično ili zavisno društvo na konsolidovanoj osnovi je dužno ispunjavati minimalne omjere likvidnosti u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banaka.

#### **Član 20.**

##### **Primjena računovodstvenih politika**

- (1) Matično ili zavisno društvo treba da osigura da članovi bankarske grupe na koje se primjenjuje metoda pune konsolidacije primjenjuju računovodstvene politike, odnosno načela vrednovanja pozicija koje primjenjuje nadređena banka, kao i da ti članovi bankarske grupe jedinstveno iskazuju pozicije u pojedinačnim finansijskim izvještajima.
- (2) Ukoliko jedinstvena primjena politika, odnosno načela iz stava (1) ovog člana nije moguća, matično ili zavisno društvo je dužno da osigura da članovi bankarske grupe osiguraju da pojedinačni finansijski izvještaji, kao minimum, budu usklađeni sa MRS/MSFI.

#### **Član 21.**

##### **Kamatni rizik u bankarskoj knjizi**

Matično ili zavisno društvo na konsolidovanoj osnovi dužno je ispunjavati minimalne zahtjeve vezane za kamatni rizik u bankarskoj knjizi u skladu sa Odlukom o upravljanju sa kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

#### **Član 22.**

##### **Stupanje na snagu**

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

**Broj: U.O.-08-14/17  
Sarajevo, 13.10.2017. godine**

**PREDSJEDNICA  
UPRAVNOG ODBORA**

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



\_\_\_\_\_  
 Naziv i sjedište banke

\_\_\_\_\_  
 Identifikacioni broj banke

### IZVJEŠTAJ O SASTAVU BANKARSKE GRUPE

Redni broj (1)	Identifikacioni broj (2)	Naziv društva (3)	Sjedište (4)	Osnovna djelatnost (5)	Bilansna suma (6)	Iznos ukupnog kapitala (7)	Iznos ulaganja u osnovna sredstva (8) <sup>1</sup>	Broj zaposlenika (9)

Redni broj (1)	Suma (2)	Ukupni priznati kapital (3)	% (4)
1.	∑Kol8		2/3*100

### SHEMATSKI PRIKAZ BANKARSKE GRUPE

U \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_.20\_\_\_\_. godine

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštenog lica)

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštenog lica)

<sup>1</sup> Iz iznosa osnovnih sredstava isključiti iznos nematerijalne imovine

\_\_\_\_\_  
 Naziv i sjedište najvišeg matičnog društva pravnog lica

\_\_\_\_\_  
 Identifikacioni broj najvišeg matičnog društva pravnog lica

**IZVJEŠTAJ O SASTAVU GRUPE DRUŠTAVA**

Redni broj	Identifikacioni broj	Naziv društva	Sjedište	Osnovna djelatnost	Bilansna suma	Iznos ukupnog kapitala	Broj zaposlenika

**SHEMATSKI PRIKAZ GRUPE DRUŠTAVA**

U \_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_.20\_\_\_. godine

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštenog lica)

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštenog lica)

\_\_\_\_\_  
 Naziv i sjedište banke

\_\_\_\_\_  
 Identifikacioni broj banke

Redni broj člana: \_\_\_\_\_

Stanje na dan: \_\_\_\_\_. \_\_\_\_\_. 20\_\_ .godine

**PODACI O ČLANU BANKARSKE GRUPE**

<b>Redni broj</b>	<b>Opis</b>	<b>Sadržaj</b>
1.	Naziv člana	
2.	Identifikacioni broj člana	
3.	Sjedište i adresa člana	
4.	Podaci za kontakt	Telefon, broj faksa, e-mail
5.	Pravna forma	Dioničko društvo
		Društvo sa ograničenom odgovornošću
		Komanditno društvo
		Društvo sa neograničenom solidarnom odgovornošću
6.	Vrsta pravnog lica	Banka
		Mikrokreditna organizacija
		Lizing društvo
		Društvo za faktoring
		Investicioni fond
		Brokersko dilersko društvo
		Društvo za osiguranje
Ostalo		

7.	Povezanost najvišeg matičnog ili zavisnog društva	Kontrolno učešće
		Značajno učešće
		Ostalo
8.	Procenat učešća bankarske grupe u kapitalu člana	
9.	Procenat učešća bankarske grupe u pravima glasa člana	
10.	Izloženost bankarske grupe prema članu	Iznos kredita i potraživanja po drugim osnovama, kao i potencijalnih potraživanja bankarske grupe od člana
11.	Popis dioničara preko 5% vlasničkih udjela bankarske grupe	
12.	Sastav nadzornog odbora člana bankarske grupe	
13.	Sastav uprave člana bankarske grupe	

U \_\_\_\_\_, ..20\_\_\_. godine

\_\_\_\_\_  
(ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštenog lica)

\_\_\_\_\_  
(ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštenog lica)