

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. 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 KONSOLIDIRANU BANKARSKU GRUPU**

### **Članak 1.**

#### **Predmet odluke**

- (1) Ovom odlukom propisuju se bliži uvjeti 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 daljnjem tekstu: Agencija) izdala bankarsku dozvolu, propisuju se nadležnost nadzornog odbora, bliži uvjeti i način upravljanja bankarskim rizicima na razini te grupe, kao i način izvješćivanja Agencije.
- (2) Ako kontrolirajući holding ili holding ima najmanje jedno podređeno društvo, odnosno najmanje jednu banku, zahtjevi na konsolidiranoj osnovi primjenjuju se na banku koja je najviše matično društvo bankarske grupe ili društvo koje ima svojstvo ovisnog društva (u daljnjem tekstu: matično ili ovisno društvo).
- (3) Matično ili ovisno društvo primjenjuje na konsolidiranoj 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 reguliraju zahtjevi koje je matično ili ovisno društvo bankarske grupe dužno primjenjivati na konsolidiranoj osnovi sukladno Zakonu o bankama (u daljnjem tekstu: Zakon), a vezano za sljedeće:
  - a) pokazatelj adekvatnosti kapitala,
  - b) velike izloženosti,
  - c) ulaganja u druge pravne osobe i u osnovna sredstva,
  - d) otvorene neto devizne pozicije,
  - e) likvidnost bankarske grupe,
  - f) ograničenja kreditiranja u bankarskoj grupi,
  - g) izloženosti povezanim osobama,
  - h) struktura grupe.
- (6) Za potrebe izračuna ograničenja velikih izloženosti na konsolidiranoj osnovi, kao i konsolidiranih limita za investiranja u stalna sredstva, banka izračunava priznati kapital na konsolidiranoj osnovi sukladno članku 2. točka kk) Zakona.

### **Članak 2.**

#### **Značenje pojedinih pojmova**

Termini koji se koriste u ovoj odluci imaju sljedeće značenje:

- a) Banka - u skladu s člankom 2. točka a) Zakona;
- b) Osoba u finansijskom sektoru u skladu s člankom 2. točka dd) Zakona;
- c) Finansijska institucija ima isto značenje kao u Odluci o izračunavanju kapitala banaka članak 2. točka aa);
- d) Značajan udjel u skladu s člankom 2. točka j) Zakona;
- e) Kontrolni udjel u skladu s člankom 2. točka k) Zakona;

- f) Matično društvo pravne osobe u skladu s člankom 2. točka l) Zakona;
- g) Ovisno društvo pravne osobe u skladu s člankom 2. točka m) Zakona;
- h) Pridruženo društvo pravne osobe u skladu s člankom 2. točka n) Zakona;
- i) Podređeno društvo pravne osobe u skladu s člankom 2. točka o) Zakona;
- j) Grupa društava u skladu s člankom 2. točka p) Zakona;
- k) Bankarska grupa u skladu s člankom 2. točka r) Zakona;
- l) Nadređena banka u bankarskoj grupi u skladu s člankom 2. točka t) Zakona;
- m) Financijski holding ili holding društvo je dioničarsko društvo ili društvo s ograničenom odgovornošću koje ima udjel u kapitalu ili glasačkim pravima u bankama ili drugim osobama koja se bave pružanjem financijskih usluga, ukoliko kontrolira najmanje jednu banku;
- n) Nadređeni financijski holding ili holding društvo u bankarskoj grupi je financijski holding ili holding društvo koje:
  - 1) kontrolira najmanje jednu banku;
  - 2) kontrolira ili barem ima u vlasništvu u kapitalu ili glasačka prava najmanje 20% u svakom od ostalih članova bankarske grupe;
  - 3) nije istodobno pod kontrolom najvišeg matičnog društva bankarske grupe ili društva koje ima svojstvo ovisnog društva s registriranim sjedištem u FBiH;
  - 4) nije istodobno pod kontrolom najvišeg matičnog društva bankarske grupe ili društva koje ima svojstvo ovisnog društva koje ima dozvolu za obavljanje bankarskih poslova u FBiH ili inozemstvu;
- o) Pravna osoba za pružanje pomoćnih bankovnih usluga je pravna osoba koja pruža usluge podrške poslovanju banke, kao što su npr. društva za upravljanje imovinom, usluge obrade i procesiranja podataka, usluge upravljanja informacijskim tehnologijama, kao i druge usluge koje je banka eksternalizirala;
- p) Konsolidirani subjekt – subjekt u financijskom sektoru uključujući i pravne osobe za pružanje pomoćnih bankovnih usluga.

### **Članak 3.**

#### **Nadležnosti nadzornog odbora**

- (1) Nadzorni odbor matičnog ili ovisnog društva nadležan je za bankarsku grupu osigurati uspostavljanje i održavanje jasnog okvira za upravljanje i rukovođenje koji je adekvatan strukturi, poslovanju i riziku grupe, te karakteru, opsegu i složenosti aktivnosti matičnog i ovisnog društva, posebno banaka i financijskih institucija iz te bankarske grupe.
- (2) Upravljanje matičnog ili ovisnog društva treba obuhvatiti sve aktivnosti. Ukoliko aktivnosti obavlja pravna osoba za pružanje pomoćnih bankarskih usluga, te ukoliko su neke aktivnosti eksternalizirane, matično ili ovisno društvo time neće biti oslobođeno svojih obveza reguliranih ovom odlukom.
- (3) U cilju ispunjavanja minimalnih zahtjeva iz stavka (1) ovoga članka nadzorni odbor matičnog ili ovisnog društva bankarske grupe je dužan:
  - a) osigurati politike, procese i sustave rukovođenja i upravljanja na konsolidiranoj 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 s jasno definiranim pravima, obvezama i odgovornostima, a u ovisnosti 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 obveza podređenih društava;

- e) nadzirati upravljanje rizicima koji utječu ili bi mogli utjecati na članice bankarske grupe, a posebno one rizike koji su identificirani kao značajni za bankarsku grupu;
- f) usvojiti adekvatne politike i procedure, odnosno osigurati efikasno funkcioniranje sustava unutarnje kontrole koji će omogućiti adekvatno upravljanje rizicima u svim strukturama poslovanja članica bankarske grupe;
- g) osigurati da uprava i nositelji ključnih funkcija imaju odgovarajuće znanje, sposobnost i stručnost kako bi u potpunosti razumjeli i pratili organizacijsku strukturu bankarske grupe, strategiju rizika i sklonost preuzimanja rizika bankarske grupe, te adekvatno upravljali rizicima;
- h) osigurati da je uspostavljen adekvatan sustav 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 izvanrednih situacija između članica bankarskih grupa, kao i izvješćivanje nadležnih regulatornih tijela;
- j) uspostaviti adekvatan sustav informiranja nadzornog odbora o okolnostima i promjenama iz unutrašnjeg i vanjskog okruženja koje imaju ili bi mogle imati negativan utjecaj na financijsko stanje matičnog ili ovisnog 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 s ciljem identificiranja, sprječavanja 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 provedbu procesa konsolidacije, kao i osigurati dostavljanje konsolidiranih financijskih i drugih izvješća 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 postojeća razina rizika grupe i rizik banke zadrži na prihvatljivoj razini;
- n) da u procesu uspostavljanja ili prestrukturiranja organizacijske strukture bankarske grupe, osigura poštivanje regulatornih zahtjeva, zahtjeva financijskog izvješćivanja, zahtjeva internih politika, procesa i sustava unutarnjih kontrola i dr.
- o) u slučaju proizvodnih i/ili komercijalnih i/ili financijskih transakcija čiji rizik utječe ili može utjecati na bankarsku grupu ili njenu pojedinačnu članicu, a naročito banku osigurati adekvatne sustave i procese informiranja s ciljem da se rizikom bankarske grupe adekvatno upravlja;
- p) osigurati adekvatne procedure za upravljanje rizicima, procedure unutarnje revizije i unutarnje kontrole koje odgovaraju aktivnostima bankarske grupe, kao i njihovo praćenje i ažuriranje.

#### **Članak 4.**

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

- (1) Matično ili ovisno društvo dužno je ispunjavati kriterije transparentnosti strukture bankarske grupe u skladu s člankom 158. Zakona.
- (2) U cilju osiguranja dobivanja pravodobnih informacija potrebnih za efikasnu provedbu odredaba ove odluke, Odluke o izračunavanju kapitala banaka, Odluke o upravljanju rizicima u bankama i drugo, matično ili ovisno društvo je dužno uspostaviti pouzdan sustav izvješćivanja.
- (3) Banka članica bankarske grupe je obvezna da na kvartalnoj osnovi, a po potrebi i češće dostavljati Agenciji podatke u formi pregleda i shematskih prikaza strukture bankarske grupe i grupe (u smislu stavka (6) ovoga članka).

- (4) Podaci o sastavu bankarske grupe i grupe društava unutar koje banka posluje trebaju minimalno sadržavati popis članova obje grupe, jasne shematske prikaze njihove međusobne povezanosti po osnovi izravnog ili neizravnog vlasništva i neizravnih ili izravnih upravljačkih odnosa, kao i po osnovi poslovnog odnosa među članicama grupe kada ta povezanost predstavlja jedan rizik.
- (5) Podaci o članu bankarske grupe i grupe društava trebaju sadržavati minimalno naziv, sjedište, osnovnu djelatnost, imena članova nadzornog odbora i uprave, visinu bilančne sume, iznos kapitala, iznos i postotak udjela drugih članova bankarske grupe i/ili grupe društava u kapitalu i/ili upravljačkim pravima, podatke o osobama imenovanim u organe upravljanja člana bankarske grupe i druge podatke po potrebi.
- (6) Podaci iz prethodne točke dostavljaju se na obrascima koji su sastavni dio ove odluke kroz:
  - a) Obrazac OKS 1. Izvješće o sastavu bankarske grupe,
  - b) Obrazac OKS 2. Izvješće o sastavu grupe društava,
  - c) Obrazac OKS 3. Podaci o članu bankarske grupe.

## **Članak 5.**

### **Upravljanje rizikom na razini bankarske grupe**

Matično ili ovisno društvo dužno je:

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

## **Članak 6.**

### **Izvješćivanje na konsolidiranoj osnovi**

- (1) Matično ili ovisno društvo bankarske grupe dužno je sačiniti i Agenciji dostaviti konsolidirana financijska izvješća sukladno predmetnim odlukama i sukladno primjenjivom računovodstvenom okviru.
- (2) Najviše matično društvo bankarske grupe dužno je na konsolidiranoj osnovi Agenciji dostavljati sljedeće:
  - a) konsolidirana revidirana godišnja financijska izvješća bankarske grupe;
  - b) mišljenje vanjskog revizora o konsolidiranim financijskim izvješćima;
  - c) konsolidirana regulatorna financijska izvješća (bilanca stanja i račun dobiti i gubitka), izvješća 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 udjela u pravnoj osobi, udjel u osobi ili osobama koje nisu osobe u financijskom sektoru, ukupnu neto vrijednost svih vlasničkih udjela banke u drugim pravnim osobama;

- e) ostala izvješća i podatke na zahtjev Agencije kako bi se potpuno i objektivno utvrdilo financijsko stanje i poslovni rezultat bankarske grupe.

## **Članak 7.**

### **Metode bonitetne konsolidacije**

- (1) Za potrebe supervizije na konsolidiranoj osnovi banka koja je matično ili ovisno društvo je dužna dostavljati Agenciji financijska i druga izvješća za bankarsku grupu na konsolidiranoj osnovi.
- (2) Prethodno spomenuti financijska i druga izvješća bankarske grupe izrađuju se primjenom metode pune konsolidacije izuzimajući financijska izvješća: društava za osiguranje, društva za posredovanje u osiguranju i društva za upravljanje dobrovoljnim mirovinskim fondovima.
- (3) Banka može koristiti metodu proporcionalne konsolidacije za podređeno društvo bankarske grupe, a na temelju dokumentacije kojom dokazuje da je odgovornost matičnog ili ovisnog društva ograničena na udjel kapitala koji je u njegovom vlasništvu, uzimajući u obzir odgovornost i pouzdanost drugih dioničara podređenog društva grupe čija solventnost mora biti zadovoljavajuća.
- (4) Financijska izvješća podređenih društava bankarske grupe u kojima matično ili ovisno društvo ima udjel u kapitalu od 20% do 50%, mogu se uključiti u konsolidirana financijska izvješća bankarske grupe računovodstvenom metodom udjela.
- (5) Pored navedenih slučajeva, Agencija može na temelju dokumentacije dati suglasnost za provođenje konsolidacije bankarske grupe u obimu i na način na koji će se ista provoditi. Također, Agencija može naložiti konsolidaciju i u drugim slučajevima sukladno članku 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 udjela u kapitalu ili druge povezanosti vezano za kapital,
  - b) jedan ili više subjekata konsolidacije imaju jedinstvenu rukovodnu i upravljačku strukturu.
- (6) Tražena dokumentacija iz stavka (5) ovoga članka 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 obvezama drugih dioničara ili drugih članova podređenih društava, dokumentacija o dokazu solventnosti istih i dr.
- (7) Najviše matično društvo bankarske grupe nije obvezno da u konsolidirano financijsko izvješće uključi podređeno društvo pravne osobe koje je subjekt financijskog sektora u slučaju kada je suma bilance stanja tog podređenog društva manja od 1% bilance stanja matičnog ili ovisnog društva.
- (8) Iznimno od prethodnog stavka, ukoliko više podređenih članova bankarske grupe ispunjava prethodni uvjet, te ukoliko Agencija ocijeni da je zbroj njihovih bilanci stanja značajan za utvrđivanje financijskog stanja bankarske grupe ista može naložiti uključivanje tih članova u konsolidirana financijska izvješća. Obveznici izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi uz prethodnu suglasnost Agencije mogu isključiti iz konsolidiranih financijskih izvješća podatke o podređenom članu bankarske grupe sukladno članku 126. stavku (3) Zakona.
- (9) Sukladno članku 14. Odluke o izračunavanju kapitala banaka za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala, banka koja je obveznik izvješćivanja na konsolidiranoj osnovi neće vršiti odbitak ulaganja u instrumente regulatornog kapitala koje su emitirali subjekti iz financijskog sektora uključeni u konsolidaciju, osim u slučaju da se ti odbici zahtijevaju za planiranje restrukturiranja.

## **Članak 8.**

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

- (1) Matično ili ovisno društvo dužno je poslovati sukladno zahtjevima za kapital bankarske grupe na konsolidiranoj osnovi koji su propisani u članku 27. stavku (2) Zakona, kao i članku 1. stavku (3) i članku 34. Odluke o izračunavanju kapitala banaka. Matično ili ovisno društvo bankarske grupe mora u svakom trenutku ispunjavati sljedeće minimalne zahtjeve:
  - a) stopu redovnog temeljnog kapitala od 6,75%,
  - b) stopu temeljnog kapitala od 9%,
  - c) stopu regulatornog kapitala od 12%.
- (2) Odbitne stavke od regulatornog kapitala bankarske grupe čine odbitne stavke od regulatornog kapitala sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka.
- (3) Matično ili ovisno društvo će izračunavati kapitalne zahtjeve za kreditni, operativni i tržišni rizik na konsolidiranoj osnovi sukladno članku 34. st. (3) i (4) Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
- (4) Matično ili ovisno društvo dužno je poštovati zahtjeve za zaštitne slojeve kapitala na konsolidiranoj osnovi, uključujući zaštitni sloj za očuvanje kapitala sukladno članku 39. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, i, ako je primjenjivo, kombinirani zaštitni sloj za kapital, sukladno članku 40. Odluke o izračunavanju kapitala banaka. U slučaju kršenja zahtjeva za zaštitnim slojevima kapitala kod matičnog ili ovisnog društva isti će biti podložni ograničenjima raspodjele i izradi plana za očuvanje kapitala sukladno 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 konsolidiranoj osnovi, na temelju profila rizika i/ili sistemske prirode poslovnog modela bankarske grupe te ukoliko ocijeni da razina kapitala bankarske grupe ugrožava stabilno poslovanje, kao i naložiti druge nadzorne mjere vezano za rizike na razini grupe.
- (6) Na matično ili ovisno društvo se primjenjuje minimalni omjer poluge na konsolidiranoj osnovi u skladu s člankom 37. st. (2) i (11) Odluke o izračunavanju kapitala banaka.

#### **Članak 9.**

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

- (1) Matično ili ovisno društvo je dužno da za izračunavanje iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom za bankarsku grupu koristi standardizirani pristup sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka.
- (2) Za izračun iznosa izloženosti riziku namirenja/ispоруke i riziku druge ugovorne strane, matično ili ovisno društvo dužno je koristiti standardizirani pristup sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka.

#### **Članak 10.**

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

- (1) Matično ili ovisno društvo je dužno kapitalni zahtjev za tržišne rizike izračunavati sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka.
- (2) Kapitalni zahtjev za pozicijski rizik matično ili ovisno društvo je dužno izračunavati koristeći standardizirani pristup sukladno odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
- (3) Ukoliko članice bankarske grupe ispunjavaju uvjete navedene u članku 35. stavku (1) Odluke o izračunavanju kapitala banaka, onda izračunavanje kapitalnih zahtjeva za poslove iz knjige trgovanja sukladno predmetnoj Odluci, a u vezi s izračunavanjem kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, mogu izračunavati sukladno kapitalnim zahtjevima za kreditni rizik iz predmetne Odluke.
- (4) Matično ili ovisno društvo je dužno kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunavati koristeći standardizirani pristup sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka.

- (5) Matično ili ovisno društvo je dužno kapitalni zahtjev za robni rizik izračunavati kao zbroj pojedinačnih kapitalnih zahtjeva za ovaj rizik svih članova bankarske grupe izračunatih sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka.

#### **Članak 11.**

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

- (1) Matično ili ovisno društvo je dužno kapitalni zahtjev na konsolidiranoj osnovi za operativni rizik izračunavati primjenom pristupa osnovnog pokazatelja/jednostavni pristup, standardiziranog pristupa ili kombinacije navedenih pristupa sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka.
- (2) Ako matično ili ovisno društvo primjenjuje pristup osnovnog pokazatelja/jednostavni pristup sukladno Odluci o izračunavanju kapitala banaka, dužno je pokazatelj izloženosti na razini bankarske grupe izračunavati na temelju podataka iz konsolidiranog računa dobiti i gubitka.
- (3) Kada matično ili ovisno društvo primjenjuje standardizirani pristup, dužno je ispuniti kriterije sukladno čl. 106. i 108. Odluke o izračunavanju kapitala banaka.
- (4) Ukoliko se na razini bankarske grupe koristi kombinirana primjena različitih pristupa sukladno članku 109. Odluke o izračunavanju kapitala banaka, matično ili ovisno društvo dužno je osigurati ispunjenost uvjeta za primjenu kombiniranih pristupa.

#### **Članak 12.**

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

- (1) Matično ili ovisno društvo je dužno na konsolidiranoj osnovi uspostaviti kontinuirani interni proces procjene adekvatnosti kapitala, te utvrditi i provoditi primjerene, djelotvorne i sveobuhvatne strategije i postupke za kontinuirano ocjenjivanje i održavanje iznosa, raspoređivati kapital koji je rezultat ICAAP-a na razini bankarske grupe.
- (2) U internom procesu procjene adekvatnosti kapitala matično ili ovisno društvo je dužno na odgovarajući način primjenjivati odredbe Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala u bankama.

#### **Članak 13.**

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

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

#### **Članak 14.**

##### **Izloženost prema povezanim osobama i osobama u posebnom statusu s bankom na konsolidiranoj osnovi**

- (1) Bankarska grupa je dužna upravljati izloženostima prema povezanim osobama u smislu članka 2. točka u) Zakona i Odluke o velikim izloženostima.
- (2) Bankarska grupa je dužna upravljati izloženostima s osobama u posebnom odnosu s bankom u smislu članka 2. točke v) Zakona, kao i relevantnim predmetnim odlukama.
- (3) Nadzorni odbor matičnog ili ovisnog društva će odobravati transakcije bilo koje članice grupe s osobom u posebnom statusu s bankom sukladno članku 93. Zakona ukoliko transakcija ne predstavlja iznimku u skladu s člankom 93. stavkom (7) Zakona.

#### **Članak 15.**

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

Bankarska grupa je dužna ispunjavati zahtjeve po pitanju ograničenja u vlasničkom udjelu u pravnim osobama koji su propisani člankom 94. Zakona.

## **Članak 16.**

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

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

## **Članak 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 upravljati grupama povezanih osoba u skladu s člankom 2. točka u) Zakona. Također, potrebno je uključiti i prestale povezane pravne osobe koje su dio grupe, ali ne i dio bankarske grupe.

## **Članak 18.**

### **Neto devizna pozicija na konsolidiranoj osnovi**

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

## **Članak 19.**

### **Likvidnost bankarske grupe**

Matično ili ovisno društvo na konsolidiranoj osnovi je dužno ispunjavati minimalne omjere likvidnosti u skladu s Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banaka.

## **Članak 20.**

### **Primjena računovodstvenih politika**

- (1) Matično ili ovisno društvo treba osigurati 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 financijskim izvješćima.
- (2) Ukoliko jedinstvena primjena politika, odnosno načela iz stavka (1) ovoga članka nije moguća, matično ili ovisno društvo je dužno osigurati da članovi bankarske grupe osiguraju da pojedinačna financijska izvješća, kao minimum, budu usklađena sa MRS/MSFI.

## **Članak 21.**

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

Matično ili ovisno društvo na konsolidiranoj osnovi dužno je ispunjavati minimalne zahtjeve vezane za kamatni rizik u bankarskoj knjizi sukladno Odluci o upravljanju s kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.

## **Članak 22.**

### **Stupanje na snagu**

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

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

**PREDSJEDNICA  
UPRAVNOG ODBORA**

**mr. sc. Ljerka Marić, dipl.oec.**



\_\_\_\_\_  
 Naziv i sjedište banke

\_\_\_\_\_  
 Identifikacijski broj banke

### IZVJEŠĆE O SASTAVU BANKARSKE GRUPE

Redni broj (1)	Identifikacijski broj (2)	Naziv društva (3)	Sjedište (4)	Osnovna djelatnost (5)	Bilančna 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\_\_\_\_.

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštene osobe)

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštene osobe)

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

\_\_\_\_\_  
 Naziv i sjedište najvišeg matičnog društva pravne osobe

\_\_\_\_\_  
 Identifikacijski broj najvišeg matičnog društva pravne osobe

### IZVJEŠĆE O SASTAVU GRUPE DRUŠTAVA

Redni broj	Identifikacijski broj	Naziv društva	Sjedište	Osnovna djelatnost	Bilančna suma	Iznos ukupnog kapitala	Broj zaposlenika

### SHEMATSKI PRIKAZ GRUPE DRUŠTAVA

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

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštene osobe)

\_\_\_\_\_  
 (ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštene osobe)

\_\_\_\_\_  
 Naziv i sjedište banke

\_\_\_\_\_  
 Identifikacijski broj banke

Redni broj člana: \_\_\_\_\_

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

**PODACI O ČLANU BANKARSKE GRUPE**

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

7.	Povezanost najvišeg matičnog ili ovisnog društva	Kontrolni udjel
		Značajni udjel
		Ostalo
8.	Postotak udjela bankarske grupe u kapitalu člana	
9.	Postotak udjela 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\_\_.

\_\_\_\_\_  
(ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštene osobe)

\_\_\_\_\_  
(ime i prezime/ potpis/ kontakt broj ovlaštene osobe)