

## NACRT

Na osnovu čl. 27. stav (9) tačka d), 79. tačka e) i 80. stav (5) Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", broj: 27/17), čl. 5. stav (1) tačka h) i 19. stav (1) tačka c) Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", broj: 75/17) i člana 12. stav (1) tačka d) Statuta Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Službene novine Federacije BiH“, broj: 3/18), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na sjednici održanoj --.--.2018. godine donosi

### **ODLUKU O INTERNOM PROCESU PROCJENE ADEKVATNOSTI KAPITALA I INTERNOM PROCESU PROCJENE ADEKVATNOSTI LIKVIDNOSTI U BANCI**

#### **I. OPŠTE ODREDBE**

##### **Član 1.**

##### **Predmet odluke**

- (1) Ovom odlukom propisuju se obaveze banke u pogledu:
  - a) provođenja postupka internog procesa procjene adekvatnosti kapitala (engl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, u daljnjem tekstu: ICAAP), u skladu sa rizičnim profilom banke,
  - b) provođenja internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti (engl. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, u daljnjem tekstu: ILAAP), u skladu sa rizičnim profilom banke,
  - c) načina i rokova izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljnjem tekstu: Agencija) o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a.
- (2) Ova odluka primjenjuje se na banke sa sjedištem u Federaciji Bosne i Hercegovine, kojima je Agencija izdala dozvolu za rad.
- (3) Banka je dužna primijenjivati odredbe ove odluke na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi, u skladu sa propisima.
- (4) Na pitanja vezana za upravljanje rizicima u bankama koja nisu regulirana ovom odlukom, a regulirana su zakonom ili drugim podzakonskim aktima, primjenjivat će se odredbe tog zakona ili drugog podzakonskog akta.

##### **Član 2.**

##### **Strategije, planovi i procesi za planiranje kapitala u banci**

- (1) Banka je dužna donijeti strategiju kapitala čijim će se provođenjem osigurati adekvatno, efikasno i sveobuhvatno planiranje kapitala, koje pored propisanog minimalnog iznosa i strukture regulatornog kapitala, pokriva i sve ostale rizike kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, kao i procese za kontinuiranu procjenu i održavanje kapitala koji je rezultat provođenja ICAAP-a.
- (2) Banka je dužna donijeti plan za upravljanje kapitalom kojim se jasno definišu:
  - a) strateški ciljevi i rokovi za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir makroekonomsko okruženje i faze ekonomskog ciklusa,
  - b) procesi, uključujući i postupke planiranja kapitala i odgovornosti za te procese,

- c) način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa kapitala kao rezultata planiranja u budućem periodu, a najmanje za period od naredne tri godine,
- d) plan za postupanje u vanrednim situacijama, kojim će se definisati mjere za održavanja adekvatnog nivoa kapitala kao rezultata planiranja kapitala (npr. način pribavljanja dodatnog kapitala, ograničavanje poslovne aktivnosti i dr.),
- e) politiku dividendi, usklađenu sa propisanim regulatornim zahtjevima u pogledu održavanja regulatornog kapitala i kapitala kao rezultata ICAAP-a, i
- f) odrednice u pogledu politike i prakse za utvrđivanje i isplatu varijabilnih naknada upravi i ključnim zaposlenicima banke koji značajno utječu na profil rizika banke, sa osvrtom na usklađenost sa propisanim regulatornim kapitalnim zahtjevima.

### **Član 3.**

#### **Strategije, politike, procesi i sistemi za planiranje likvidnosti u banci**

U skladu sa članom 4. Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke, banka je dužna prilikom sprovođenja ILAAP-a, kao kontinuiranog procesa koji rezultira Izvještajem o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a, vršiti ocjenu strategija, politika, procesa i sistema za upravljanje rizikom likvidnosti, uključujući i planove likvidnosti i planove izvora finansiranja, u skladu sa rezultatima ILAAP-a, sa ciljem da banka u svakom trenutku obezbijedi adekvatnu likvidnost.

### **Član 4.**

#### **Uspostavljanje i provođenje ICAAP-a i ILAAP-a**

- (1) Banka je dužna, na kontinuiranoj osnovi, uspostaviti i provoditi odgovarajući dokumentovani postupak za utvrđivanje i osiguranje primjerenog nivoa kapitala i likvidnosti koji je rezultat ICAAP-a i ILAAP-a i koji odgovara prirodi, obimu i složenosti aktivnosti banke, pri tome uzimajući u obzir profil rizičnosti, sistem upravljanja rizicima i tehnike kojima se koristi za smanjenje rizika.
- (2) Pri odabiru postupka za utvrđivanje i osiguranje primjerenog nivoa kapitala i likvidnosti banke koji su rezultat ICAAP-a i ILAAP-a, banka može uzeti u obzir i druge faktore, kao što su tržišna pozicija, ulazak na nova tržišta, dostupnost kapitala i likvidnosti, preuzimanja drugih društava, te ostale strateške ciljeve. Uticaj navedenih faktora na visinu procijenjenog kapitala i likvidnosti, kao rezultata ICAAP-a i ILAAP-a, banka je dužna adekvatno analizirati i dokumentovati.
- (3) Postupak iz stava (1) ovog člana smatrat će se odgovarajućim ako:
  - a) je zasnovan na identifikovanju, mjerenju ili procjeni i praćenju značajnih rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, u skladu sa propisanim regulatornim zahtjevima u upravljanju rizicima u bankama,
  - b) osigurava adekvatan nivo kapitala i likvidnosti, kao rezultat ICAAP-a i ILAAP-a, s obzirom na profil rizičnosti banke,
  - c) je na odgovarajući način uključen u sistem internog upravljanja bankom i donošenja odluka u banci.
- (4) Banka je dužna definisati, dokumentovati i redovno nadzirati postupak procjenjivanja iz st. (1), (2) i (3) ovog člana.
- (5) Interna revizija banke dužna je najmanje jednom godišnje provesti procjenu prikladnosti ICAAP-a i ILAAP-a, kako bi se osiguralo da ICAAP i ILAAP na jasan i cjelovit način budu proporcionalni prirodi, obimu i složenosti aktivnosti banke.
- (6) Prilikom uspostave i provođenja ILAAP-a banka je dužna uzeti u obzir značaj likvidnosti za kontinuitet poslovanja banke, te obezbijedenje i održavanje adekvatnog nivoa internih likvidnosnih zahtjeva.
- (7) Adekvatnost uspostavljenog ICAAP-a i ILAAP-a u banci predmet je supervizorskog pregleda i ocjene, na osnovu kojeg Agencija po potrebi donosi odluku o daljnjim nadzornim mjerama, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima Agencije.

## **II. POSTUPAK ICAAP-a I ILAAP-a U BANCI**

### **Član 5.**

#### **Faze postupka ICAAP-a i ILAAP-a**

- (1) Banka je dužna da svojom metodologijom ustanovi kvantitativne i kvalitativne kriterije na osnovu kojih utvrđuje značajne rizike koji će biti uključeni u ICAAP i ILAAP, uzimajući u obzir vrstu, obim i složenost svog poslovanja, kao i specifičnost tržišta na kojima posluje. Banka je dužna ICAAP-om i ILAAP-om obuhvatiti sljedeće faze:
  - a) utvrđivanje značajnih rizika, sa ciljem da budu utvrđeni svi značajni rizici i na odgovarajući način uključeni u ICAAP i ILAAP,
  - b) mjerenje ili procjenu pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva kao rezultata ICAAP-a i ILAAP-a,
  - c) određivanje ukupnoga kapitala kao rezultata ICAAP-a,
  - d) upoređivanje regulatornog kapitala i kapitala koji je utvrđen kao rezultat ICAAP-a.
- (2) Banka je dužna postupak iz stava (1) ovog člana provoditi najmanje jednom godišnje, a u slučaju značajne promjene profila rizičnosti i češće.

### **Član 6.**

#### **Značajni rizici**

- (1) Banka je dužna na osnovu svog profila rizičnosti utvrditi značajne rizike kojima je izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, a koje će obuhvatiti ICAAP-om i ILAAP-om. Pri procesu utvrđivanja značajnih rizika, banka uzima u obzir vrstu, obim i složenost svojih aktivnosti i tržišta na kojima posluje.
- (2) Radi provođenja procesa iz stava (1) ovog člana, banka je dužna kontinuirano i sveobuhvatno procjenjivati sve rizike kojima je ili kojima bi mogla biti izložena u svom poslovanju, te analizirati uzroke izloženosti pojedinim rizicima, u skladu sa propisanim regulatornim zahtjevima za upravljanje rizicima u bankama, kao i uticaj vanjskih faktora (ekonomsko, regulatorno i poslovno okruženje).
- (3) Za pojedinačne rizike koji nisu uključeni u ICAAP i ILAAP u skladu sa stavom (2) ovog člana, banka je dužna da na dokumentovan način obrazloži razloge njihovog neuključivanja, odnosno razlog zbog kojih smatra da izloženost banke tim rizicima nije značajna.

### **Član 7.**

#### **Metodologija mjerenja ili procjene značajnih rizika**

- (1) Banka je dužna pri postupku procjene adekvatnosti internih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva, kvantitativnim metodama mjeriti ili, ako nije u mogućnosti kvantificirati značajne rizike, procjenjivati značajne rizike koristeći se metodologijom i pristupima koji su najprikladniji za njenu organizaciju i poslovne aktivnosti.
- (2) Banka je dužna utvrditi za koje je rizike, pri ICAAP-u i ILAAP-u, primjereno koristiti se kvantitativnim metodama, a za koje je rizike prikladnije umjesto kvantificiranja internih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva u ICAAP-u i ILAAP-u koristiti se isključivo mjerama smanjenja ili kontrole rizika.
- (3) Banka se može koristiti različitim pristupima internog procesa izračuna, odnosno procjene internih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva za različite vrste rizika, a pri tome je dužna definisati odgovarajuću metodologiju mjerenja ili procjene svakog rizika, te dokumentovati i obrazložiti sljedeće:
  - a) metode, odnosno pristupe mjerenja rizika,
  - b) procjene rizika koji se ne mogu mjeriti kvantitativnim metodama, i
  - c) sve korekcije iznosa rizika kada utvrdi da metode za mjerenje ili procjenu specifičnog rizika ne pokazuju trenutnu izloženost banke tom riziku.

- (4) Ne dovodeći u pitanje primjenu stava (3) ovog člana, banka je kod izračunavanja internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, koji se zasniva na rejtingu vanjske institucije za procjenu kreditnog rizika, dužna uzeti u obzir i druge relevantne informacije.
- (5) Kod izračuna internih kapitalnih zahtjeva banka mora uzeti u obzir sljedeće:
  - a) rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtjevi (kreditni rizik, tržišni rizici, operativni rizik),
  - b) rizike koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima (moguća podcijenjenost uslijed primjene različitih pristupa u izračunu kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik),
  - c) rizike za koje se ne računaju minimalni kapitalni zahtjevi,
  - d) faktori koji proizlaze iz ekonomskog, regulatornog ili poslovnog okruženja, ukoliko nisu uključeni u rizike, navedene u prethodnim tačkama ovog stava.
- (6) Ukoliko banka nije u svojoj metodologiji utvrdila način procjene internog kapitalnog zahtjeva za ostale značajne rizike, dužna je za te rizike izdvojiti od 5-15% ukupnog regulatornog kapitala.
- (7) Kod izračuna internih likvidnosnih zahtjeva banka mora uzeti u obzir sljedeće:
  - a) rizike za koje se računaju minimalni likvidnosni zahtjevi i
  - b) rizike za koje se ne računaju minimalni likvidnosni zahtjevi.
- (8) Banka je odgovorna da uspostavi i provodi adekvatne, konzistentne i neovisno interno validirane metodologije za kvantificiranje rizika u ICAAP-u i ILAAP-u, polazeći od individualnog profila rizičnosti banke i sklonosti za preuzimanje rizika, kao i vrsti, prirodi, veličini i složenosti njenih aktivnosti.
- (9) Zahtjevi u pogledu metodologija iz stava (8) ovog člana su propisani Smjernicama o izvještavanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci.
- (10) Primjenom metodologija za mjerenje identificiranih rizika u ICAAP-u i ILAAP-u banka treba da osigura adekvatno mjerenje, odnosno kvantificiranje budućih promjena u kapitalu, likvidnosti i izvorima finansiranja, u skladu sa ekonomskim i normativnim aspektom, a sve sa ciljem doprinosa osiguravanju kontinuiteta poslovanja banke.
- (11) Pod ekonomskim aspektom iz stava (10) ovog člana se podrazumijeva obezbijedenje kontinuiteta poslovanja banke identifikovanjem i kvantificiranjem svih značajnih rizika koji potiču iz makroekonomskog i poslovnog okruženja u kojem posluje banka i koji mogu nepovoljno uticati na kapital i likvidnost banke.
- (12) Pod normativnim aspektom iz stave (10) ovog člana podrazumijeva se obezbijedenje kontinuiteta poslovanja banke ispunjenjem svih regulatornih i supervizorskih zahtjeva vezanih za kapital i likvidnost banke.

#### **Član 8.**

##### **Testiranje otpornosti na stres za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a**

Banka je dužna da redovno, a najmanje jednom godišnje za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a, provodi testiranje otpornosti na stres za sve značajne rizike u skladu sa propisanim regulatornim zahtjevima, te da rezultate testiranja otpornosti na stres koristi pri izračunu internih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva.

#### **Član 9.**

##### **Definisanje raspoloživog kapitala za potrebe ICAAP-a**

Banka je dužna definisati kategorije i sastavne elemente kapitala kojima se koristi za potrebe izračuna raspoloživog kapitala za potrebe ICAAP-a, vodeći pri tome računa da pojedini dijelovi kapitala najbolje pokazuju pravu vrijednost imovine i obaveza, te sposobnost pokrića gubitka.

## **Član 10.**

### **Definisanje internih ciljeva za osiguranje primjene ICAAP-a i ILAAP-a**

- (1) Banka će definisati odgovarajuće interne ciljeve za osiguravanje primjene ICAAP-a i ILAAP-a. Interni ciljevi su odgovarajući ako, kao minimum, definišu pristup za osiguranje potrebnog kapitala i likvidnosti:
  - a) tokom uobičajenog poslovanja banke,
  - b) u vanrednim okolnostima.
- (2) Internim ciljevima, navedenim u stavu (1) tačka a) ovog člana, banka će razmatrati i odgovarajuću zaštitu interesa deponenata i drugih klijenata banke, uprave i nadzornog odbora, zaposlenika, dioničara i drugih zainteresiranih strana. Zaštita ovih interesa je adekvatna ako dostupnost primjene ICAAP-a i ILAAP-a omogućava zaštitu od događaja koji bi mogli negativno utjecati na normalno odvijanje aktivnosti banke. Banka će, također, razmatrati interne ciljeve u pogledu pokriva manje značajnih rizika, koji se često realizuju.
- (3) Internim ciljevima, navedenim u stavu (1) ovog člana tačka b), banka će, također, razmatrati i odgovarajuću zaštitu interesa povjerilaca banke. Zaštita ovih interesa je odgovarajuća ako primjena ICAAP-a i ILAAP-a omogućava zaštitu od događaja koji bi mogli negativno utjecati na isplatu obaveza prema povjeriocima banke.
- (4) Kada utvrđuje interne ciljeve za osiguranje odgovarajućeg nivoa adekvatnosti kapitala i likvidnosti koji su rezultat ICAAP-a i ILAAP-a, banka mora uzeti u obzir vlastitu sposobnost za pristup izvorima kapitala i likvidnosti.

## **Član 11.**

### **Izračunavanje internih kapitalnih zahtjeva**

- (1) Banka izračunava ukupne interne kapitalne zahtjeve sabiranjem:
  - a) internih kapitalnih zahtjeva za rizike za koje je propisana obaveza izračunavanja minimalnih kapitalnih zahtjeva (kreditni rizik, uključujući i rizik namirenja, tržišni rizik i operativni rizik) i
  - b) internih kapitalnih zahtjeva za ostale značajne rizike u poslovanju banke, a koji nisu obuhvaćeni tačkom a) ovog stava.
- (2) Banka je dužna održavati kapital kao rezultat ICAAP-a najmanje u iznosu ukupnih internih kapitalnih zahtjeva, a taj iznos nikada ne može biti manji od ukupnih minimalnih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu sa regulatornim zahtjevima.

## **Član 12.**

### **Utvrđivanje internih likvidnosnih zahtjeva i stabilnih izvora finansiranja**

- (1) Banka je odgovorna da u okviru ILAAP-a jasno definiše, procjenjuje i održava interne likvidnosne zahtjeve i stabilne izvore finansiranja.
- (2) U svrhu ILAAP-a, a u skladu sa stavom (1) ovog člana, banka treba da definiše interne likvidnosne zahtjeve, koji uključuju visokokvalitetnu likvidnu imovinu i buduće likvidnosne prilive koji se mogu smatrati dostupnom likvidnošću prilikom procjene adekvatnosti likvidnosne pozicije banke, uzimajući u obzir oprezan i konzervativan pristup. Prilikom definisanja internih likvidnosnih zahtjeva banka treba uzeti u obzir likvidnosne izvore koji su raspoloživi kako u normalnim uslovima, tako i u uslovima stresa.
- (3) U svrhu procjene održivosti finansiranja, a u skladu sa stavom (1) ovog člana, banka treba da definiše koji izvori finansiranja se mogu smatrati stabilnim, uzimajući u obzir oprezan i konzervativan pristup. Prilikom navedene procjene banka treba uzeti u obzir stabilnost svog profila finansiranja, polazeći od diverzificiranosti, odnosno koncentracija izvora i njihove raspoloživosti na tržištu, uključujući i eksplicitan interni pregled stabilnih depozita koji je zasnovan na kontinuiranom praćenju ponašanja depozita.

- (4) Banka je dužna održavati likvidnost kao rezultat ILAAP-a najmanje u iznosu ukupnih internih likvidnosnih zahtjeva, a taj iznos nikada ne može biti manji od ukupnih minimalnih likvidnosnih zahtjeva izračunatih u skladu sa regulatornim zahtjevima.

### **Član 13.**

#### **Postupak upoređivanja**

- (1) Banka je dužna uporediti procijenjeni kapital kao rezultat ICAAP-a i regulatorni kapital, izračunat u skladu sa regulatornim zahtjevima, te navesti njihove sličnosti i razlike.
- (2) Banka je dužna na kraju poslovne godine (stanje na dan 31.12.) izračunavati:
- iznos ukupnog potrebnog kapitala kao rezultata ICAAP-a,
  - ciljani nivo raspoloživog kapitala za potrebe ICAAP-a i regulatornog kapitala na kraju tekuće finansijske godine, koji je usklađen s poslovnim planom banke za period od najmanje tri godine.
- (3) Banka je dužna osigurati da u godišnji plan poslovanja budu uključene mjere za poboljšanje ICAAP-a i ILAAP-a koje je potrebno poduzeti, a koje proizlaze iz analize rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u svom poslovanju, rezultata ICAAP-a i ILAAP-a, odnosno identifikovanih slabosti i nedostataka u ICAAP-u i ILAAP-u .

## **III. ICAAP I ILAAP U SISTEMU INTERNOG UPRAVLJANJA**

### **Član 14.**

#### **Uključivanje ICAAP-a i ILAAP-a u sistem internog upravljanja**

- (1) ICAAP i ILAAP moraju biti sastavni dio sistema internog upravljanja bankom.
- (2) Banka je dužna koristiti se rezultatima ICAAP-a i ILAAP-a minimalno u sljedećim procesima:
- definiranju i praćenju ostvarenja strategije i politika za upravljanja rizicima,
  - alokaciji kapitala i likvidnosti na pojedine poslovne funkcije banke,
  - donošenju odluka o kreditiranju i usvajanju finansijskog plana (budžet) i
  - donošenju značajnih strateških odluka (npr. novi proizvodi, usluge i/ili sistemi, ulazak na nova tržišta itd.).
- (3) Nadzorni odbor i uprava banke su odgovorni da primjenom ICAAP-a i ILAAP-a osiguraju da kapital i likvidnost banke u svakom trenutku podrže sve rizike kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena u poslovanju.
- (4) Nadzorni odbor i uprava banke dužni su osigurati da se u banci redovno, a najmanje jednom godišnje ili češće ukoliko to nalažu okolnosti, provodi, provjerava i preispituje ICAAP i ILAAP, kao i da na odgovarajući način revidira taj postupak, ako procjeni da je to neophodno.
- (5) Pored redovne godišnje provjere postupka u ICAAP-u i ILAAP-u, banka je dužna da preispituje i revidira ICAAP i ILAAP kada god je izložena novim rizicima i značajnim promjenama u poslovanju, kako u svojim strateškim opredjeljenjima i operativnim planovima, tako i u vanjskom okruženju.

### **Član 15.**

#### **Dužnosti nadzornog odbora i uprave banke u ICAAP-u i ILAAP-u**

- (1) Nadzorni odbor banke dužan je:
- obezbijediti da ICAAP i ILAAP budu sastavni dio sistema internog upravljanja u banci, u skladu sa članom 4. Odluke o upravljanju rizicima u banci, odnosno članom 14. Ove odluke;
  - donijeti strategiju i plan kapitala iz člana 2. ove odluke,

- c) donijeti strategiju i politike, uspostaviti procese i sisteme za planiranje likvidnosti u banci u skladu sa članom 3. ove odluke,
- d) na prijedlog uprave, usvojiti strukturu postupaka u ICAAP-u i ILAAP-u, a u slučaju prilagođavanja postupka nadzirati provođenje istog, prema značajnim promjenama u strategijama, politikama, organizaciji i poslovnom okruženju,
- e) nadzirati da se rezultati postupka u ICAAP-u i ILAAP-u upotrebljavaju prilikom donošenja odluka, a u skladu s usvojenim strategijama, politikama i planovima,
- f) analizirati ostvarenje strategije za upravljanje rizicima u odnosu na kapital i likvidnost koji su rezultat ICAAP-a i ILAAP-a,
- g) razmotriti i usvojiti izvještaje o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a koje banka dostavlja Agenciji u skladu sa propisanim regulatornim zahtjevima, uključujući i davanje procjene adekvatnosti kapitala i likvidnosti banke u Izvještaju o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a, obrazlažući izvršenu procjenu rezultatima ICAAP-a i ILAAP-a, i
- h) usvojiti interne akte banke kojim se uređuje sadržaj, način, dinamika i linije izvještavanja o ICAAP-u i ILAAP-u, kao i okvir za provođenje ICAAP-a i ILAAP-a, uz jasno i precizno definisane aktivnosti, nosioce i odgovornosti za njegovo provođenje, te dokumentaciju koja se koristi za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a, način provjere i kontrole korištenih podataka, informacija i procedura u ICAAP-u i ILAAP-u, uključujući i njihovu internu nezavisnu validaciju, i sve druge zahtjeve koje smatra neophodnim u provođenju ICAAP-a i ILAAP-a, kako bi se postigla usklađenost sa propisanim regulatornim zahtjevima i internim aktima banke i odgovarajući sistem internih kontrola u provođenju ICAAP-a i ILAAP-a.

(2) Uprava banke dužna je:

- a) osigurati provođenje postupka u ICAAP-u i ILAAP-u i njihovu usklađenost sa odredbama zakona, podzakonskim aktima, odredbama ove odluke, te internim aktima banke donesenim u skladu s ovom odlukom,
- b) osigurati da se u ICAAP i ILAAP uključe svi značajni rizici,
- c) detaljno utvrditi elemente postupka u ICAAP-u i ILAAP-u (metode koje se primjenjuju, pretpostavke, postupak procjene, način održavanja adekvatnog nivoa i strukture kapitala i likvidnosti banke),
- d) osigurati upotrebu prikladnih metoda za mjerenje, odnosno procjenu značajnih rizika,
- e) detaljno propisati postupak alokacije kapitala i likvidnosti kao rezultata ICAAP-a i ILAAP-a,
- f) uspostaviti odgovarajući sistem internih kontrola u ICAAP-u i ILAAP-u, kao i u postupku osiguravanja nivoa i strukture kapitala i likvidnosti,
- g) osigurati dokumentovanost postupka u ICAAP-u i ILAAP-u,
- h) osigurati adekvatne resurse za provođenje postupka u ICAAP-u i ILAAP-u i njihovo potpuno razumijevanje od strane svih zaposlenika uključenih u postupak,
- i) propisati dužnosti i odgovornosti dodijeljene pojedinim funkcijama i organizacionim jedinicama banke na način da se osigura jasna podjela dužnosti i odgovornosti i jasne linije izvještavanja u skladu s tim,
- j) osigurati da postupak u ICAAP-u i ILAAP-u bude sastavni dio sistema internog upravljanja bankom,
- k) osigurati redovnu procjenu prikladnosti postupka u ICAAP-u i ILAAP-u,
- l) osigurati pouzdano, tačno i pravovremeno izvještavanje Agencije u skladu sa propisanim regulatornim zahtjevima i internim aktima koje je usvojio nadzorni odbor banke o postupcima ICAAP-a i ILAAP-a u banci,
- m) osigurati pravovremeno i sveobuhvatno izvještavanje nadzornog odbora o provedenom postupku u ICAAP-u i ILAAP-u u skladu sa zahtjevima iz tačke l) ovog stava.

## **Član 16.**

### **Uloga kontrolnih funkcija u ICAAP-u i ILAAP-u**

U skladu sa zakonskim propisima, banka je dužna u ICAAP-u i ILAAP-u osigurati da:

- a) se analiza, praćenje i izvještavanje o ICAAP-u i ILAAP-u obavlja u okviru funkcije upravljanja rizicima, kao i provjera strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnog kapitala i likvidnosti kao rezultata ICAAP-a i ILAAP-a,
- b) interna revizija, kao nezavisna funkcija u banci, vrši ocjenu strategija, politika i postupaka utvrđivanja potrebnog kapitala i likvidnosti kao rezultata ICAAP-a i ILAAP-a srazmjerno rizičnom profilu banke,
- c) funkcija praćenja usklađenosti poslovanja prati usklađenost ICAAP-a i ILAAP-a sa zakonskim propisima, podzakonskim aktima i drugim propisima i standardima opreznog bankarskog poslovanja, kao i internim aktima banke, identifikuje propuste i procijeni rizike koji su posljedica neusklađenosti, te procjenjuje efekte izmjene relevantnih propisa na poslovanje banke i dr.

## **IV. IZVJEŠTAVANJE AGENCIJE**

### **Član 17.**

#### **Izvještaj o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a**

- (1) Banka je dužna dostavljati Agenciji Izvještaj o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u štampanoj i u elektronskoj formi.
- (2) Banka je dužna sastaviti Izvještaj iz stava (1) ovog člana sa stanjem na dan 31.12. prethodne godine i dostaviti isti Agenciji najkasnije do 30.04. tekuće godine.
- (3) Banka je obavezna, pored Izvještaja iz stava (1) ovog člana, dostaviti i dodatne informacije i dokumentaciju po zahtjevu Agencije, za potrebe supervizorskog pregleda i ocjene ICAAP-a i ILAAP-a banke.
- (4) Banka je dužna sačiniti sveobuhvatni dokument (priručnik, uputu, instrukciju ili sličan interni akt), koji predstavlja prateći dokument uz Izvještaj o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a, sa ciljem da se obezbijedi lakše i bolje razumijevanje i praćenje Izvještaja o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a.
- (5) Zahtjevi u pogledu obuhvata i sadržaja dokumenta iz stava (4) ovog člana detaljnije su propisani Smjernicama o izvještavanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci.
- (6) Banka je dužna dostaviti i odgovarajuću popratnu dokumentaciju uz Izvještaj o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a, koja je detaljnije propisana u čl. 13. i 22. Smjernica o izvještavanju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci.

### **Član 18.**

#### **Informatička podrška ICAAP-u i ILAAP-u**

- (1) Banka je dužna da, u okviru strategije razvoja informacionog sistema banke i politike sigurnosti informacionog sistema, definiira i adekvatnu informatičku podršku ICAAP-u i ILAAP-u u skladu sa odredbama ove odluke, kako bi osigurala sveobuhvatnu, pouzdanu, blagovremenu i tačnu obradu podataka, odnosno informatičku osnovu za adekvatno utvrđivanje internih kapitalnih i likvidnosnih zahtjeva za pokriće svih značajnih rizika u poslovanju i izvještavanje Agencije o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a.
- (2) Banka je dužna da primjenjuje i održava adekvatan informacioni tok koji omogućava efikasno provođenje strategije, planova i postupaka za planiranje kapitala u banci, odnosno



strategije, politike, procesi i sistema za planiranje likvidnosti u banci, a koji predstavlja integralni dio informacionog sistema banke.

## **V. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE**

### **Član 19.**

#### **Prelazne odredbe**

- (1) Direktor Agencije će u roku od 60 (šezdeset) dana od dana stupanja na snagu ove odluke donijeti Smjernice za izvještavanje Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a u banci, propisati sadržaj i formu Izvještaja iz člana 17. ove odluke, kao i način popunjavanja istog.
- (2) Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala u banci ("Službene novine Federacije BiH", broj: 81/17).

### **Član 20.**

#### **Stupanje na snagu**

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

**Broj: U.O.-  
Sarajevo, ---.2018. godine**

**PREDSJEDNICA  
UPRAVNOG ODBORA**

**mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc.**