

Na osnovu čl. 4. i 9. Zakona o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije BiH", br.: 9/96, 27/98, 20/00, 45/00, 58/02, 13/03, 19/03, 47/06, 59/06, 48/08, 34/12 i 77/12), čl. 41. i 69. stav (3) Zakona o bankama ("Službene novine Federacije BiH", br.: 39/98, 32/00, 48/01, 27/02, 41/02, 58/02, 13/03, 19/03, 28/03 i 66/13) i člana 18. Statuta Agencije za bankarstvo Federacije BiH ("Službene novine Federacije BiH", broj: 42/04), Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, na 59. sjednici održanoj dana 30.5.2014. godine donosi:

**ODLUKU  
O MINIMALNIM STANDARDIMA ZA UPRAVLJANJE KAPITALOM BANAKA  
I KAPITALNOJ ZAŠTITI**

**Član 1.**

- (1) Ovom odlukom se bliže utvrđuju minimalni standardi kapitala i minimalni standardi za kreiranje i provođenje programa za upravljanje kapitalom, koje je banka dužna da osigura, kontinuirano održava i provodi, kao i dodatne mjere zaštite kapitala.
- (2) Minimalni iznos dioničkog kapitala u novcu, iznos neto kapitala, stopa adekvatnosti kapitala i stopa finansijske poluge u skladu s odredbama Zakona o bankama (u daljem tekstu: Zakon) i ove odluke, predstavljaju minimalne standarde za pristup i posredovanje na finansijskom tržištu, odnosno standarde koji pružaju punu sposobnost za apsorpiranje mogućih gubitaka kojima je, pri obavljanju svojih aktivnosti, banka izložena.
- (3) Uplate u dionički kapital moraju biti u skladu sa članom 20. Zakona.
- (4) Banka ne može kreditirati, garantovati ili na drugi način finansirati kupovinu svojih dionica.

**Član 2.**

- (1) Skupština i nadzorni odbor banke su, u skladu sa njihovim nadležnostima utvrđenim Zakonom i statutom banke, odgovorni za kvantitativno i kvalitativno osiguranje i održavanje kapitala banke, najmanje na nivou propisanih standarda iz Zakona, ove odluke i drugih propisa Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Agencija).
- (2) Nadzorni odbor banke u smislu stava (1) ovog člana je, kao minimum, dužan da:
  - a) izvršava nadležnosti i snosi odgovornosti iz zakona, drugih propisa i statuta banke, da donese program za upravljanje kapitalom banke (u daljem tekstu: Program) sa politikama vezanim za kvantitet i kvalitet kapitala kojeg je banka dužna da osigura i održava, kao i da utvrdi procedure za kreiranje i razvoj metoda za praćenje tekućih i planiranje budućih potreba banke za kapitalom, uključujući i zaštitne mjere za očuvanje kvaliteta kapitala;
  - b) obavještava upravu banke da uredno i pravovremeno podnosi prijedloge za donošenje odluka vezanih za tačku a) ovog stava;
  - c) upravi banke odredi sadržaj i rokove izvještavanja o adekvatnosti kapitala, ali najmanje tromjesečno, te osigura usklađenost izvještaja iz ove oblasti s odredbama ove odluke;
  - d) osigura sva potrebna sredstva za ostvarivanje Programa i politika banke vezanih za pitanja kapitala banke, u skladu sa svojim općim aktima i ovom odlukom;
  - e) odlučuje po prijedlozima i sagledava izvještaje uprave banke;
  - f) prati i razmatra periodični plan kapitala banke, ali najmanje dva puta godišnje; i

g) razmatra i odlučuje po izvještajima, prijedlozima i zahtjevima, odnosno aktima Agencije.

### **Član 3.**

- (1) Uprava banke je odgovorna za održavanje adekvatnog kapitala banke u saglasnosti sa odredbama ove odluke, statutom banke, Programom i planom kapitala, politikama i procedurama donesenim od strane nadzornog odbora.
- (2) Uprava banke je, kao minimum, dužna da:
  - a) izvršava nadležnosti iz Zakona, drugih propisa i statuta banke, utvrđuje i nadzornom odboru podnosi na usvajanje prijedloge Programa, politika i procedura vezanih za upravljanje kapitalom banke;
  - b) provodi Program, politike i procedure vezane za upravljanje kapitalom banke;
  - c) kontinuirano prati da li stanje i struktura kapitala banke osigurava zadovoljavanje minimalnih standarda iz Zakona i ove odluke;
  - d) detaljno i u utvrđenim rokovima izvještava nadzorni odbor o adekvatnosti kapitala banke, ali najmanje u skladu s izvještajnim zahtjevima utvrđenim ovom odlukom;
  - e) za nadzorni odbor banke najmanje dva puta godišnje priprema prijedlog periodičnog plana kapitala banke za ocjenu i usvajanje.

### **Član 4.**

- (1) Upravljanje kapitalom banke mora predstavljati stalni proces za utvrđivanje i održavanje kvantiteta i kvaliteta, odnosno strukture kapitala banke, najmanje na propisanom, odnosno odgovarajućem nivou, kao i jasno razumijevanje realnih potreba banke za kapitalom, koje odražavaju cjelokupan rizični profil banke koji proizlazi iz njenih poslovnih aktivnosti. Zbog toga što kapital predstavlja rijedak ekonomski i strateški resurs, upravljanje kapitalom mora da čini jednu od najvažnijih komponenti opreznog, efikasnog i strateškog planiranja i upravljanja bankom. Kako se elementi opreznog programa upravljanja kapitalom, zavisno od prirode i složenosti pojedinačnih aktivnosti i preuzetog rizika banke razlikuju, svaka banka je dužna da donese poseban Program u pisanom obliku.
- (2) Program banke mora sadržavati naročito:
  - a) oprezne politike za osiguranje i održavanje kvantiteta i kvaliteta kapitala najmanje na nivou propisanih kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala iz ove odluke; i
  - b) definirane jasne i efikasne procedure za stalno praćenje tekućeg stanja i potreba banke za kapitalom na nivou standarda iz ove odluke i zadovoljenje njenih budućih potreba zavisno od složenosti i rizičnosti njenih sadašnjih i planiranih budućih aktivnosti.

### **Član 5.**

- (1) Kapital banci treba da pruža potrebne izvore za redovne aktivnosti, pokriće preuzetog i potencijalnog rizika koji proizlaze iz ukupnog poslovanja banke, njenog rasta i razvoja, te finansiranje nekamatonske aktive.
- (2) Kapitalom, kao posebnim finansijskim izvorom, nadzorni odbor i uprava banke moraju oprezno upravljati i pravovremeno osigurati izvore za povećanje nivoa i kvaliteta kapitala banke, u skladu sa strategijom banke za preuzimanje rizika.
- (3) Nadzorni odbor je dužan da usvoji i u svakom trenutku osigura provođenje politika za zadovoljenje kvantitativnih i kvalitativnih potreba banke za kapitalom i time omogući njene nesmetane aktivnosti i poslovanje. Politike banke, u pisanom obliku, moraju sadržavati sveobuhvatne i detaljne funkcije upravljanja izvorima kapitala, zavisno od složenosti svake njene operacije, i obuhvaćajući najmanje i pitanja:

- a) sastava i profila dioničara banke;
- b) vrste instrumenata kapitala koji ispunjavanju propisane uslove za priznavanje kao stavki kapitala definiranih ovom odlukom, prava i disperzije prava putem različitih oblika instrumenata suvlasništva da bi se poboljšalo upravljanje bankom i smanjila pretjerana koncentracija moći, jednog ili grupe lica koja udruženo nastupaju, koja bi mogla imati nepovoljan utjecaj na banku;
- c) ograničavanja dopunskih oblika kapitala u skladu sa Zakonom, ovom odlukom i drugim propisima Agencije;
- d) politike dividende posmatrane u vezi sa preuzetim i potencijalnim rizicima u poslovanju banke, ostvarenom i očekivanom dobiti banke, usvojenim stopama isplate i kapitalizacije;
- e) prirode predviđenih ili očekivanih izvora za povećanje kapitala;
- f) oblika poticaja i premija putem dionica ili iz dijela dobiti banke kao naknada nadzornom odboru i ključnim kategorijama zaposlenika banke čije profesionalne aktivnosti značajno utječu na rizični profil banke, na osnovu izvršene procjene njihove uspješnosti u procesu upravljanju rizicima u poslovanju banke;
- g) internog sistema osiguravanja i alociranja kapitala u vezi sa rizikom aktivnosti poslovnih jedinica banke; i
- h) mogućih minimalnih stopa kapitala vezanih za procjene preuzetog rizika, a koje bi mogle biti i iznad minimalnih stopa propisanih ovom odlukom.

## **Član 6.**

- (1) Uprava banke je dužna kreirati i razvijati odgovarajuće procedure neophodne za upravljanje nivoom i strukturom kapitala banke. Te procedure, kao minimum, moraju da uključuju:
  - a) procedure za stalno praćenje stanja, usaglašenosti nivoa i strukture kapitala sa standardima iz ove odluke i izvještavanja; i
  - b) proces planiranja kapitala koji treba da osigura predviđanje i ispunjavanje budućih potreba banke za kapitalom i, ako je to potrebno, dostizanje posebnog nivoa adekvatnog kapitala koji u pojedinačnim slučajevima Agencija može zahtijevati, kao i komunikaciju i informisanje nadležnih organa banke.
- (2) Plan za održavanje adekvatnog kapitala banke (u daljem tekstu: Plan), uzimajući u obzir tekuće stanje i očekivane utjecaje predviđenih promjena u poslovanju i okruženju te operativnom i finansijskom stanju banke treba, kao minimum, da:
  - a) sadrži predviđanja potreba banke za kapitalom i njegovo očekivano stanje tokom najmanje sljedeće tri godine, sa posebnim i detaljnijim osvrtom za narednu godinu;
  - b) identificira i daje argumente za pretpostavke na kojima je predviđanje zasnovano;
  - c) identificira kvantitet, kvalitet i analizira mogućnosti internih izvora za neophodno povećanje kapitala;
  - d) procijeni mogućnost pristupa i raspoloživost potrebnih eksternih izvora za neophodno povećanje kapitala;
  - e) procijeni mogućnost pristupa i brzinu mogućeg pristupa različitim izvorima kapitala;
  - f) procijeni troškove povećanja kapitala.
- (3) Faktori koji mogu iziskivati povećanje kapitala i koji u Planu moraju biti jasno razmotreni odnosno prikazani i analizirani uključuju: već nastale ili moguće buduće promjene u propisima, eventualne posebne zahtjeve Agencije, rast aktive i pasive bilansa i vanbilansa, stjecanja vlasništva u kapitalu drugih pravnih lica, ekspanziju poslovne mreže, osnovne troškove kapitala i investicije, operativne i investicione gubitke, politiku isplate dividendi i druge relevantne faktore za adekvatno planiranje kapitala.

## Član 7.

- (1) U skladu sa Zakonom, a u smislu ove odluke, kapital banke čini:
  - a) osnovni kapital (Tier 1), definiran članom 8. ove odluke; i
  - b) dopunski kapital (Tier 2), definiran članom 9. ove odluke.
- (2) Banka je dužna da kapital iz stava (1) ovog člana, uz uvažavanje zahtjeva iz stava (3) ovog člana, koristi za pokriće rizika u svom poslovanju po sljedećem redoslijedu:
  - a) kreditnog rizika;
  - b) operativnog rizika; i
  - c) tržišnog rizika.
- (3) Postupajući po odredbama stava (2) ovog člana, banka je dužna da dio osnovnog kapitala, a koji je iznad 6% iznosa ukupne rizikom ponderisane aktive izračunate u skladu sa članom 17. ove odluke (u daljnjem tekstu: ukupan rizik aktive, kojeg čine rizik aktive bilansa i vanbilansa definiranog članom 16. ove odluke, ponderisani operativni rizik i ponderisani tržišni rizik), u dovoljnom iznosu namijeni (za potrebe izračuna kapitala prema odredbama ove odluke) i za pokriće rizika, odnosno potreba za:
  - a) preventivnu zaštitu od povećanih gubitaka koji mogu nastati u vrijeme krize, odnosno u vrijeme finansijskog i ekonomskog stresa u iznosu od 2,5% ukupnog rizika aktive (zaštitni sloj za očuvanje kapitala);
  - b) protucikličnu zaštitu (protuciklični zaštitni sloj kapitala) koju, u slučaju potrebe, Agencija može propisati posebnom odlukom; i
  - c) zaštitu od sistemskog rizika (zaštitni sloj kapital za sistemski rizik), koju u slučaju potrebe, Agencija može propisati posebnom odlukom.
- (4) Zahtjeve u pogledu zaštitnih slojeva kapitala iz stava (3) ovog člana banka:
  - a) treba ispuniti najkasnije sa stanjem na dan 31.12.2016. godine (zaštitni sloj za očuvanje kapitala), odnosno u roku koji, u slučaju potrebe, Agencija može propisati posebnom odlukom (protuciklični, odnosno zaštitni sloj kapitala za sistemski rizik), i
  - b) ne prikazuje kao posebne kategorije osnovnog kapitala, nego iste uzima u obzir u postupku izračuna iz stava (2), odnosno stava (3) ovog člana.

## Član 8.

- (1) Osnovni kapital banke čine stavke kapitala koje su bezuslovno, potpuno i neograničeno u svakom trenutku raspoložive za pokriće gubitaka i podređene su svim obavezama banke (CET1 stavke) umanjen za regulatorna usklađenja i predstavlja razliku između ukupnog iznosa:
  - a) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa običnih i trajnih prioritetnih nekumulativnih dionica izdatih po osnovu novčanih uplata u dionički kapital banke;
  - b) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa običnih i trajnih prioritetnih nekumulativnih dionica izdatih po osnovu uloženi stvari i prava u dionički kapital banke;
  - c) emisionih ažia ostvarenih pri uplati dionica banke;
  - d) općih zakonskih rezervi banke (rezerve propisane zakonom);
  - e) ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke skupštine banke; i
  - f) zadržane, neraspoređene dobiti banke iz prethodnih godina i dobiti tekuće godine;

umanjenog za ukupan iznos:

- g) nepokrivenih gubitaka prenesenih iz prethodnih godina;
  - h) gubitka iz tekuće godine;
  - i) knjigovodstvene vrijednosti vlastitih (trezorskih) dionica u posjedu banke, bez obzira na način kako ih je stekla;
  - j) nematerijalne imovine, u skladu sa primjenjivim računovodstvenim okvirom;
  - k) odloženih poreznih sredstava; i
  - l) negativnih revalorizacijskih rezervi nastalih po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine, u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom.
- (2) U izračun osnovnog kapitala banka može uključiti:
- a) dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je nadležni organ banke donio odluku o raspodjeli u osnovni kapital; i
  - b) dobit tekuće godine ostvarenu tokom poslovne godine ili na kraju poslovne godine, uz dostavu dokumentacije Agenciji o ispunjenju sljedećih uslova:
    - 1) da je iznos dobiti potvrdio ovlašteni eksterni revizor,
    - 2) da je iznos dobiti umanjen za obračunati porez na dobit i sve druge obaveze iz dobiti (obaveze za dividende i druge obaveze po osnovu raspodjele dobiti),
    - 3) da je nadležni organ banke donio odluku o rasporedu dobiti u osnovni kapital u visini revidirane dobiti ili manjem iznosu od iste.

## Član 9.

- (1) Dopunski kapital banke sastoji se od:
- a) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa trajnih prioriternih kumulativnih dionica izdatih po osnovu novčanih uplata u dionički kapital banke;
  - b) dioničkog kapitala iz osnova nominalnog iznosa trajnih prioriternih kumulativnih dionica izdatih po osnovu uloženi stvari i prava u dionički kapital banke;
  - c) općih rezervi banke za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu banke procijenjenu kao kategorija A-Dobra aktiva u skladu sa članom 22. Odluke o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka (u daljem tekstu: Odluka o klasifikaciji aktive), a najviše do 1,625% ukupnog rizika aktive počev sa stanjem na dan 31.12.2015. godine i najviše do 1,25% ukupnog rizika aktive počev sa stanjem na dan 31.12.2016. godine;
  - d) iznos pozitivnih revalorizacijskih rezervi nastalih po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine umanjen za efekte poreznih obaveza, u skladu sa važećim računovodstvenim okvirom, pri čemu su banke dužne zatečeni iznos revalorizacijskih rezervi iskazanih po osnovu efekata fer vrijednosti materijalne imovine prije stupanja na snagu ove odluke kvartalno smanjivati do krajnjeg roka za usklađenje, 31.12.2016. godine, uvažavajući i zahtjeve i dinamiku utvrđenu u stavu (1) tačka c) i stavu (2) ovog člana;
  - e) iznosa dobiti za koju je Agencija izdala rješenje o privremenoj obustavi raspodjele;
  - f) subordinisanih dugova (uzeti krediti, izdate obveznice i drugi slični instrumenti), pod sljedećim uslovima:
    - 1) da je banka u pisanoj formi dobila prethodnu saglasnost Agencije o uključenju subordinisanog duga u obračun dopunskog kapitala banke,
    - 2) da su sredstva u potpunosti uplaćena banci,
    - 3) da banka ili s njom povezana lica nisu povjeriocu dala instrument za osiguranje naplate po tom osnovu i da isti nema status osiguranog duga,
    - 4) da banka sa povjericem nema aranžman sa suprotnom operacijom,
    - 5) da je ugovorom utvrđen rok dospijuća duga od najmanje 5 (pet) godina od dana uplate,

- 6) da otplata povjeriocima ili otkup obaveza od strane banke nisu mogući prije ugovorenog roka dospijeća, osim u slučaju pretvaranja ili zamjene ovih obaveza u stavke kapitala iste ili više kvalitete, uz prethodnu saglasnost Agencije,
  - 7) da se isti ne može otplatiti ni nakon isteka tog roka, ako bi se tom aktivnošću kapital banke smanjio ispod propisanog nivoa,
  - 8) da su raspoloživi za pokriće gubitaka tek u slučaju stečaja ili likvidacije banke, odnosno nisu raspoložive za pokriće gubitaka iz redovnog poslovanja banke,
  - 9) da je dug u slučaju likvidacije ili stečaja banke u subordinisanoj poziciji u odnosu na ostale obaveze banke,
  - 10) da se iznos subordinisanog duga banke koji se uključuje u dopunski kapital banke se u posljednjih 5 (pet) godina prije isteka ugovorenog roka dospijeća umanjuje za 20% -tni kumulativni godišnji odbitak od njegove vrijednosti na dan izračuna dopunskog kapitala, s tim da se u posljednjoj godini prije isteka ugovorenog roka subordinisanog duga ne uključuju u dopunski kapital. Banke su dužne početi sa primjenom ove odredbe počev od 31.12.2015. godine.
- g) hibridnih, odnosno konvertibilnih stavki - instrumenata kapitala, uz prethodnu saglasnost Agencije u pisanoj formi za uključenje tih stavki-instrumenata u obračun dopunskog kapitala banke. U svrhu ove odredbe, pod konvertibilnim stavkama-instrumentima kapitala podrazumijevaju se stavke-obaveze banke sa ugovorenom klauzulom o konverziji u instrumente (trajnog) kapitala koja se ima izvršiti najkasnije na dan ugovorenog roka dospijeća konvertibilne stavke-instrumenta.
- h) ostali instrumenti kapitala, uz prethodnu saglasnost Agencije u pisanoj formi, ukoliko ispunjavaju najmanje sljedeće uslove:
- 1) da je ugovoreni rok dospijeća duga od najmanje 5 (pet) godina, računajući od dana uplate,
  - 2) da banka ili s njom povezana lica nisu povjeriocu dala instrument za osiguranje naplate po tom osnovu i da isti nema status osiguranog duga,
  - 3) da su sredstva u potpunosti uplaćena banci,
  - 4) da je instrument u cijelosti raspoloživ za pokriće gubitaka iz tekućeg poslovanja, kao i u slučaju likvidacije ili stečaja banke,
  - 5) da banka ima mogućnost odgode isplate kamata i naknada po instrumentu.
- (2) U svrhu izračuna neto kapitala iz člana 10. i adekvatnosti kapitala iz člana 17. ove odluke iznos dopunskog kapitala ne može biti:
- a) veći od jedne polovine osnovnog kapitala, počev sa stanjem na dan 31.12.2015. godine, pri čemu osnovni kapital iz člana 8. ove odluke iznosi najmanje 8% ukupnog rizika aktive,
  - b) veći od jedne trećine osnovnog kapitala banke, počev sa stanjem na dan 31.12.2016. godine, pri čemu osnovni kapital iz člana 8. ove odluke iznosi najmanje 9% ukupnog rizika aktive.

### **Član 10.**

- (1) Neto kapital banke (engl. own funds), odnosno iznos koji služi za obračun stope adekvatnosti kapitala banke, predstavlja razlika iznosa kapitala iz člana 7. ove odluke i odbitnih stavki koje čine:
- a) dio uloženog dioničkog kapitala koji po ocjeni Agencije predstavlja razliku između realno primljene i uknjižene precijenjene vrijednosti;
  - b) ulozi (investicije) banke u kapital drugih pravnih lica koji prelaze 5% visine osnovnog kapitala banke;

- c) sva potraživanja od dioničara koji posjeduju značajan vlasnički interes u banci (preko 10% dionica sa pravom glasa odnosno glasova) odobrena od banke suprotno odredbama Zakona, propisa Agencije i poslovne politike banke;
  - d) sva velika izlaganja banke kreditnom riziku (preko 15% iznosa osnovnog kapitala banke) prema dioničarima sa značajnim vlasničkim interesom u banci, izvršena bez prethodne saglasnosti Agencije u pisanoj formi. Prilikom izdavanja saglasnosti, u smislu ove odredbe, Agencija se neće upuštati u ocjenu kvaliteta kreditnog zahtjeva nego samo provjeru da li je banka poštovala propise i svoje interne akte vezane za procedure odobravanja takvih kredita; i
  - e) iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu.
- (2) Odredba stava (1) tačka b) ovog člana se ne primjenjuje na:
- a) udio u kapitalu koji je banka stekla po osnovu naplate potraživanja ili restrukturiranja nekvalitetnih potraživanja u skladu sa Odlukom o klasifikaciji aktive, ako je prije takvog stjecanja dobila saglasnost Agencije u pisanoj formi, ali najduže jednu godinu nakon stjecanja tog udjela ili u roku koji, u izuzetnim slučajevima, Agencija može posebno odrediti; i
  - b) udio u kapitalu koji banka drži kao agent.
- (3) Banka je dužna da procjenu vrijednosti stečenog udjela u kapitalu drugih pravnih lica obavlja u skladu sa pravilima za restrukturiranje nekvalitetnih - problematičnih kredita - potraživanja, a nakon isteka jedne godine od dana stjecanja udjela da provede ubrzani otpis stanja knjigovodstvene vrijednosti po dinamici od 1/4 kvartalno ili po dinamici koju, u izuzetnim slučajevima, Agencija može posebno odrediti.

### **Član 11.**

- (1) Banka je dužna da, u skladu sa Zakonom, neto kapital iz člana 10. ove odluke održava najmanje u iznosu od 12% ukupnog rizika aktive.
- (2) Banka ne može vršiti isplatu dividendi u novčanom obliku po osnovu običnih dionica dioničarima banke, nagrada iz dijela dobiti banke članovima organa banke i ključnim kategorijama zaposlenika čije profesionalne aktivnosti značajno utječu na rizični profil banke, ni otkup vlastitih dionica, ako neto kapital banke iz člana 10. ove odluke ne iznosi najmanje 14,5% i ako osnovni kapital banke iz člana 8. ove odluke ne iznosi najmanje 8,5% od iznosa ukupnog rizika aktive.
- (3) Ako banka ispunjava uslove neto kapitala i osnovnog kapitala iz stava (2) ovog člana, može vršiti isplate, odnosno otkup iz tog stava samo u iznosima koji, ni u jednom trenutku, neće narušiti iznose neto kapitala i osnovnog kapitala iz tog stava.
- (4) Uz zahtjeve neto kapitala i osnovnog kapitala iz st. (1) i (2) ovog člana banka je dužna da istovremeno ispuni i zahtjev dopunskog kapitala iz člana 9. stav (2) ove odluke.

### **Član 12.**

- (1) Banka je dužna da osigura i održava stopu finansijske poluge (engl. leverage ratio), kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6% koja se izračunava u skladu sa ovim članom.
- (2) Stopa finansijske poluge banke za kalendarski kvartal predstavlja jednostavni aritmetički prosjek omjera iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku sa stanjem na zadnji kalendarski dan u mjesecu, izražen kao procent.
- (3) U svrhu odredbi stava (2) ovog člana, osnovni kapital banke predstavlja osnovni kapital iz člana 8. ove odluke, a iznos ukupne izloženosti banke riziku predstavlja zbir iznosa iz sljedećih stavki:

- a) ukupna bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrijednost) iz izvještajnog obrasca o klasifikaciji stavki aktive bilansa i vanbilansa, umanjena za:
- 1) iznos formiranih ispravki vrijednosti bilansne aktive;
  - 2) iznos odbitnih stavki iz člana 8. stav (1) tač. i), j) i k) ove odluke; i
- b) ukupne vanbilansne stavke koje se klasifikuju, prema izvještajnom obrascu klasifikacija vanbilansnih stavki, umanjene za rezerve za gubitke po vanbilansnim stavkama i uvećane za 10% od iznosa potencijalnih obaveza po odobrenim, a neiskorištenim kreditima za koje banka ima ugovorenu klauzulu o безусловnom otkazivanju, u bilo koje vrijeme bez prethodne obavijesti.
- (4) Banka je dužna da osigura i održava stopu finansijske poluge iz stava (1) ovog člana počev sa stanjem na dan 31.12.2015. godine.

### Član 13.

Rizičnu aktivu banke predstavljaju stavke bilansa i vanbilansa banke koje su izložene riziku i koje se množe odgovarajućim ponderom standardnog rizika koji odgovara izloženosti pojedinačnih oblika aktive visini prirodnog rizika, u skladu sa članom 16. ove odluke.

### Član 14.

- (1) U smislu ovog člana aktivu bilansa i vanbilansa banke predstavlja ukupna knjigovodstvena neto vrijednost aktive bilansa i kreditnih ekvivalenata njenih vanbilansnih obaveza koje predstavljaju njenu potencijalnu bilansnu aktivu.
- (2) Knjigovodstvena neto vrijednost aktive predstavlja knjigovodstvenu vrijednost aktive umanjenu za bilo koja umanjenja odnosno odbitne stavke.
- (3) Kreditni ekvivalent vanbilansnih obaveza predstavlja iznos koji se dobije množenjem knjigovodstvene - nominalne vrijednosti vanbilansnih obaveza sa odgovarajućim koeficijentima konverzije iz člana 15. ove odluke.

### Član 15.

- (1) Koeficijenti konverzije za obračun kreditnih ekvivalenata vanbilansnih obaveza banke iznose kako slijedi:

VRSTA VANBILANSNE OBAVEZE		Koeficijent konverzije	Lice koje se cijeni - potencijalni dužnik
1.	Potencijalne obaveze banke koje su osigurane kolateralom u obliku novčanog depozita kod iste banke, uz uslov da je ugovorom regulirano da je sve do prestanka potencijalne obaveze banke, novčani depozit kao kolateral vezan uz konkretan garancijski posao;	0,0	Korisnik
2.	Neopozive plative garancije izdate od banke	1,0	Korisnik
3.	Neopozive garancije (osim plativih) izdate od banke	0,5	Korisnik
4.	Neopozive kreditne obaveze sa početkom do godine	0,5	Korisnik
5.	Dokumentarni akreditivi otvoreni ili potvrđeni od banke	0,5	Korisnik
6.	Obaveze koje je banka prihvatila, proizašle iz ugovora o prodaji sa pravom reotkupa	1,0	Korisnik,



			otvarajuća banka
7.	Devize i KM kupljeni po ugovorima o deviznim svopovima, fjučerima i valutnim opcijama i obaveze komitenata koje je banka prihvatila i koje proizlaze iz deviznih kurseva po ugovorima o jednovalutnom kursnom svopu, kursnim terminskim poslovima i kupljenim kursnim opcijama	0,1	Druga ugovorna strana

- (2) Za druge slučajeve vanbilansnih obaveza banke, zavisno od njihove specifične prirode, Agencija može pojedinačno odrediti koeficijent konverzije.

### Član 16.

- (1) Rizik aktive bilansa i vanbilansa banke predstavlja zbir proizvoda (množenja) odgovarajućih stopa (pondera) rizika i: (a) stavki aktive bilansa i (b) kreditnih ekvivalenata vanbilansnih stavki izloženih riziku, u skladu sa pregledom kako slijedi:

AKTIVA I VANBILANSNI KREDITNI EKVIVALENTI		STOPA (PONDER) RIZIKA
1.	novčana sredstva;	0%
	potraživanja od centralnih vlada zemalja zone A; potraživanja od vlada na državnom nivou i entitetskim nivoima u BiH; vrijednosni papiri emitirani od strane centralnih vlada zemalja zone A, vlada na državnom nivou i entitetskim nivoima u BiH i potraživanja osigurana njihovim безусловnim garancijama plativim na prvi poziv;	
	potraživanja od CB BiH i centralnih banaka zemalja zone A i potraživanja osigurana njihovim безусловnim garancijama plativim na prvi poziv;	
	u punom iznosu osigurana stalna imovina (građ.objekti, oprema i zemljište);	
2.	plasmani ili dio plasmana banke koji su osigurani kolateralom u obliku novčanog depozita kod iste banke, uz uslov da je ugovorom regulirano da je sve do naplate potraživanja banke, novčani depozit kao kolateral vezan za konkretan kreditni odnos;	20%
	potraživanja od banaka iz zemalja zone A, osim po osnovu subordinisanih dugova;	
	potraživanja od banaka sa sjedištem u zemljama zone B sa tekućim dospeljem do 1 godine, osim po osnovu subordinisanih dugova;	
	potraživanja od međunarodnih banaka za razvoj;	
	potraživanja od regionalnih vlada/vlada nižeg nivoa iz zemalja zone A;	
3.	potraživanja od institucija koje se finansiraju iz budžeta BiH, FBiH i RS, i iz budžeta centralnih vlada zemalja zone A;	50%
	finansijski instrumenti u postupku naplate;	
4.	potraživanja od banaka iz BiH;	100%
	sva preostala aktiva i kreditni ekvivalenti vanbilansnih obaveza iz člana 15. ove odluke	100%

- (2) Zemlje zone A čine zemlje članice Organizacije za ekonomsku saradnju i razvoj (OECD).

## **Član 17.**

- (1) Adekvatnost (stopa adekvatnosti) kapitala banke predstavlja odnos neto-kapitala definiranog odredbom člana 10. stav (1) ove odluke i zbira visine rizika aktive definiranog članom 16. ove odluke, ponderisanog operativnog rizika (POR) i ponderisanog tržišnog rizika (PTR).
- (2) Agencija može banci propisati posebne zahtjeve u pogledu kapitala, koji su veći od zakonom propisanih, sve u zavisnosti od procjene prisutnih rizika u poslovanju, kao i procjene upravljanja tim rizicima.

## **Član 18.**

- (1) Banka je dužna da kvartalno (kalendarski) izvještava Agenciju o stanju i strukturi svog kapitala, na obrascu kojeg posebnom odlukom propisuje Agencija, a najkasnije jedan mjesec (kalendarski) nakon posljednjeg dana izvještajnog kvartala.
- (2) Pored obaveze iz stava (1) ovog člana, o nastalim promjenama u kapitalu i promjenama koje mogu značajno negativno utjecati na obračun adekvatnosti kapitala, banka je dužna da dostavi Agenciji izvještaj iz stava (1) ovog člana, sa stanjem zadnjeg dana mjeseca u kom je bitna promjena nastala, najkasnije 15 dana od zadnjeg dana tog mjeseca.
- (3) Izvještaj za zadnji kvartal prethodne godine, pripremljen na osnovu preliminarnih podataka, banka je dužna da Agenciji dostavi najkasnije jedan mjesec nakon posljednjeg dana izvještajnog kvartala.
- (4) Izvještaj iz stava (3) ovog člana, pripremljen na osnovu konačnih podataka, banka je dužna da Agenciji dostavi najkasnije 5. marta tekuće godine.
- (5) Izvještaj banke mora biti potpisan od dva lica ovlaštena i odgovorna za predstavljanje banke.
- (6) Propisani izvještaj banke treba da bude usvojen od strane nadzornog odbora banke i dostavljen Agenciji u skladu sa Odlukom o formi izvještaja koje banka dostavlja Agenciji za bankarstvo Federacije BiH.

## **Član 19.**

Izvještaj iz člana 18. stav (4) ove odluke je predmet pregleda i ocjene od strane eksternog revizora banke i njegov izvještaj treba da pruži informaciju o sljedećem:

- a) da li izvještajni sistem banke pruža tačne informacije o adekvatnosti kapitala banke; i
- b) da li su podaci o adekvatnosti kapitala sadržani u izvještaju banke sa stanjem na dan 31. decembra izvještajne godine korektni i realni, uzimajući u obzir kvalitet kreditnog portfelja banke i drugih relevantnih rizičnih kategorija, sa posebnim osvrtom na prihvatljivost računovodstvenih politika banke u skladu sa važećim MRS/MSFI u pogledu nivoa i adekvatnosti ispravki vrijednosti imovine banke, adekvatnosti procjene fer vrijednosti imovine i po tom osnovu iskazanih revalorizacionih rezervi banke.

## **Član 20.**

- (1) Zbog potreba usklađivanja sa odredbama ove odluke, banke su dužne sačiniti Plan iz člana 6. st. (2) i (3) ove odluke, u kojem će uključivati planove, projekcije i dinamiku usklađivanja po ovoj odluci, povezujući ih sa poslovnim planovima i rizicima koji iz istih proizlaze, te efekte planiranih poslovnih aktivnosti na finansijski rezultat banke, sagledavajući u cijelosti utjecaj na nivo, strukturu i adekvatnost kapitala.

- (2) Plan iz stava (1) ovog člana, odobren od strane nadležnog organa, banke su dužne dostaviti Agenciji 90 dana nakon prvog kvartalnog obračuna po stupanju na snagu ove odluke.

### **Član 21.**

- (1) Banke kod kojih primjena odredbi ove odluke u pogledu tretmana pozitivnih i negativnih revalorizacijskih rezervi nastalih po osnovu efekata primjene fer vrijednosti imovine u skladu s važećim računovodstvenim okvirom dovede do neusklađenosti u pogledu dozvoljenih koncentracija u poslovanju banke, dužne su Agenciji dostaviti plan usklađivanja, čijim će se provođenjem osigurati usklađivanje sa krajnjim rokom 31.12.2015. godine, uz opadajući trend u odnosu na stanje u prvom kvartalnom obračunu kapitala po stupanju na snagu ove odluke.
- (2) Plan usklađivanja iz stava (1) ovog člana treba biti sastavni dio plana za održavanje adekvatnosti kapitala iz člana 20. ove odluke.
- (3) U postupku analize i ocjene dostavljenih planova iz st. (1) i (2) ovog člana Agencija će cijeliti realnost i adekvatnost istih, pri čemu polazeći od supervizorskih zaključaka može odrediti dodatne uslove i rokove, što će se utvrditi pojedinačnim rješenjima o izdavanju pismenog naloga.

### **Član 22.**

Stupanjem na snagu ove odluke prestaju da važe:

- a) Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka ("Službene novine Federacije BiH", broj: 48/12-prečišćeni tekst), i
- b) Odluka o privremenom ograničenju i minimalnim uslovima za isplatu dividendi, diskrecionih bonusa i otkup vlastitih dionica od strane banaka („Službene novine Federacije BiH“, broj: 15/13).

### **Član 23.**

- (1) Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH".
- (2) Kapitalni zahtjev za tržišni rizik iz člana 7. stav (2) tačka c). i člana 17. stav (2) ove odluke počeo će se primjenjivati stupanjem na snagu propisa kojim se regulira upravljanje tržišnim rizicima u bankama.

**Broj: U.O.-59-3/14**  
**Sarajevo, 30.5.2014. godine**

**PREDSJEDNICA  
UPRAVNOG ODBORA**

**Rajka Topčić, dipl. ecc., s.r.**