

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 Agencije 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 27.02.2019. godine donosi

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

I. OPĆE ODREDBE

Član 1.

Predmet odluke

- (1) Ovom odlukom propisuju se obaveze banke u pogledu:
 - a) provođenja internog procesa procjene adekvatnosti kapitala (engl. Internal Capital Adequacy Assessment Process, u daljem tekstu: ICAAP), u skladu sa rizičnim profilom banke,
 - b) provođenja internog procesa procjene adekvatnosti likvidnosti (engl. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process, u daljem tekstu: ILAAP), u skladu sa rizičnim profilom banke,
 - c) načina i rokova izvještavanja Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (u daljem 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 primjenjivati 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 definiraju:
 - 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 definirati mjere za održavanje 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 provođenja 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, s ciljem da banka u svakom trenutku osigura adekvatnu likvidnost.

Član 4.

Uspostavljanje i provođenje ICAAP-a i ILAAP-a

- (1) Banka je dužna, na kontinuiranom osnovu, 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. Utjecaj 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 definirati, 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 osiguranje 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 utjecaj 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 definirati 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 nezavisno 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 osiguranje kontinuiteta poslovanja banke identifikovanjem i kvantificiranjem svih značajnih rizika koji potiču iz makroekonomskog i poslovnog okruženja u kojem posluje banka i koji mogu nepovoljno utjecati na kapital i likvidnost banke.
- (12) Pod normativnim aspektom iz stava (10) ovog člana podrazumijeva se osiguranje 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.

Definiranje raspoloživog kapitala za potrebe ICAAP-a

Banka je dužna definirati 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.

Definiranje internih ciljeva za osiguranje primjene ICAAP-a i ILAAP-a

- (1) Banka će definirati odgovarajuće interne ciljeve za osiguravanje primjene ICAAP-a i ILAAP-a. Interni ciljevi su odgovarajući ako, kao minimum, definiraju 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 zainteresovanih 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 pokrivenja 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 povjericima 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 definira, 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 definiranja 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:
 - a) iznos ukupnog potrebnog kapitala kao rezultata ICAAP-a,
 - b) 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:
 - a) definiranju i praćenju ostvarenja strategije i politika za upravljanja rizicima,
 - b) alokaciji kapitala i likvidnosti na pojedine poslovne funkcije banke,
 - c) donošenju odluka o kreditiranju i usvajanju finansijskog plana (budžet) i
 - d) 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 se na odgovarajući način revidira taj postupak, ako procijene 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:
 - a) osigurati 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;
 - b) 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 definirane 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, uputstvo, instrukciju ili sličan interni akt), koji predstavlja prateći dokument uz Izvještaj o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a, sa ciljem da se osigura 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, definiše 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, politika, procesa i sistema za planiranje likvidnosti u banci, a koji predstavlja integralni dio informacionog sistema banke.

V. PRIJELAZNE 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).
- (3) Izvještaji banaka o primjeni ICAAP-a sa 31.12.2018. godine dostavljaju se Agenciji u skladu sa odredbama Odluke o internom procesu procjene adekvatnosti kapitala u banci do 30.04.2019. godine.
- (4) U procesu usklađivanja sa odredbama ove odluke, banke su obavezne prve Izvještaje o primjeni ICAAP-a i ILAAP-a sa 31.12.2019. godine dostaviti Agenciji do 30.04.2020. godine.

Član 20.

Stupanje na snagu

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenim novinama Federacije BiH", a primjenjuje se od 01.01.2020. godine.

Broj: U.O.-31-03/19
Sarajevo, 27.02.2019. godine

PREDSJEDNICA
UPRAVNOG ODBORA

mr. sc. Ljerka Marić, dipl.ecc., s.r.