

На основу члана 122. став 4, члана 126. став 5. и члана 127. став 5. Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005, 91/2010 и 14/2015) и члана 15. став 1. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ИЗМЕНАМА И ДОПУНАМА ОДЛУКЕ О КОНТРОЛИ БАНКАРСКЕ
ГРУПЕ НА КОНСОЛИДОВАНОЈ ОСНОВИ

1. У Одлуци о контроли банкарске групе на консолидованој основи („Службени гласник РС“, бр. 45/2011), у тачки 3, речи: „Ако је више банака са седиштем у Републици Србији подређено истом банкарском холдингу или припада банкарској групи“ замењују се речима: „Ако више банака са седиштем у Републици Србији припада банкарској групи“.

2. У тачки 8, став 2. мења се и гласи:

„Ако више подређених друштава испуњава услов из става 1, алинеја друга, ове тачке, највише матично друштво дужно је да их укључи у консолидовани финансијски извештај ако, када се узму у обзир њихове укупне активности, ова друштва ипак имају утицај на несметано вршење контроле на консолидованој основи.“.

3. У тачки 11, алинеја друга, после речи: „у складу са овом одлуком“ додају се запета и речи: „одлуком којом се уређује извештавање банака“.

4. После тачке 11. додају се тачка 11а, као и наслов изнад те тачке, који гласе:

*„Управљање ризиком ликвидности
на нивоу банкарске групе*

11а. Највише матично друштво је дужно да на нивоу банкарске групе успостави систем управљања ризиком ликвидности, да израчунава показатељ покрића ликвидном активом и да сходно примењује одговарајућа ограничења која се односе на изложеност банке ризику ликвидности у складу са одредбама одлуке којом се уређује управљање ризиком ликвидности банке.“.

5. Тачка 12. мења се и гласи:

„12. Највише матично друштво је дужно да капитал банкарске групе израчунава у складу са овом одлуком и одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Капитал банкарске групе чини збир основног капитала и допунског капитала банкарске групе, при чему основни капитал банкарске групе чини збир основног акцијског капитала и додатног основног капитала банкарске групе. Регулаторна прилагођавања за која се коригује основни акцијски капитал, елементи и одбитне ставке од основног акцијског капитала, додатног основног капитала и допунског капитала банкарске групе утврђују се у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Највише матично друштво је дужно да на консолидованој основи, у обиму и на начин прописан тач. 5. до 8. ове одлуке, испуни захтеве који се односе на капитал банкарске групе сходном применом одредаба одлуке којом се уређује адекватност капитала банке.“.

6. Тач. 13. и 14. мењају се и гласе:

„13. Показатељ адекватности капитала банкарске групе јесте однос капитала банкарске групе и ризичне активе обрачунате за банкарску групу у складу са овом одлуком и одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Показатељ адекватности основног акцијског капитала банкарске групе јесте однос основног акцијског капитала банкарске групе и ризичне активе обрачунате у складу са одлукама из става 1. ове тачке.

Показатељ адекватности основног капитала банкарске групе јесте однос основног капитала банкарске групе и ризичне активе обрачунате за банкарску групу у складу са одлукама из става 1. ове тачке.

14. Банкарска група је дужна да показатеље из тачке 13. ове одлуке одржава на нивоима који нису нижи од:

- 1) 4,5%, за показатељ адекватности основног акцијског капитала банкарске групе;
- 2) 6%, за показатељ адекватности основног капитала банкарске групе;
- 3) 8%, за показатељ адекватности капитала банкарске групе.

На обрачун показатеља адекватности капитала банкарске групе сходно се примењују одредбе одлуке којом се уређује адекватност капитала банке, осим ако овом одлуком није друкчије прописано.“.

7. Тач. 15. и 16. мењају се и гласе:

„15. Највише матично друштво је дужно да за израчунавање износа ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик, ризик друге уговорне стране, ризик смањења вредности купљених потраживања и ризик измирења/испоруке по основу слободних испорука за банкарску групу користи стандардизовани приступ или приступ заснован на интерном рејтингу (IRB приступ), у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

16. Највише матично друштво је дужно да укупан износ изложености из тачке 15. и изложености ризику измирења/испоруке (осим по основу слободних испорука) израчунава за сваког појединачног члана банкарске групе, у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, као и збирно за банкарску групу у складу са овом одлуком.“.

8. У тачки 18, став 2. мења се и гласи:

„Изузетно од става 1. ове тачке, за чланове банкарске групе који испуњавају услове за израчунавање капиталног захтева за ценовни ризик у складу са одредбама одлуке из тог става које се односе на израчунавање ризиком пондерисаних изложености за кредитни ризик – највише матично друштво може израчунавати капиталне захтеве за ценовни ризик у складу с тим одредбама.“.

9. У тачки 21. став 1, после речи: „стандардизованог приступа“ додају се запета и речи: „односно алтернативног стандардизованог приступа“.

У ставу 3, после речи: „стандардизовани приступ“ додају се запета и речи: „односно алтернативни стандардизовани приступ“.

10. После тачке 21. додају се тачка 21а, као и наслов изнад те тачке, који гласе:

„Капитални захтев за остале ризике

21а. Највише матично друштво је дужно да капитални захтев за остале ризике банкарске групе израчунава као збир појединачних

капиталних захтева за ризике из ст. 2. и 3. ове тачке свих чланова банкарске групе.

Највише матично друштво је дужно да капитални захтев за ризик прилагођавања кредитне изложености (CVA ризик) за сваког члана банкарске групе израчунава у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

Највише матично друштво је дужно да капитални захтев за велике изложености за сваког члана банкарске групе израчунава у складу са одлуком којом се уређује управљање ризицима банке.“.

11. У тачки 22, став 1. мења се и гласи:

„Народна банка Србије даје сагласност банкарској групи за примену:

– IRB приступа за израчунавање кредитним ризиком пондерисаних изложености (укључујући и сопствене процене LGD параметара и фактора конверзије и примену приступа интерних модела за израчунавање изложености банке по основу власничких улагања);

– сопствене процене фактора волатилности за сложени метод за финансијска средства обезбеђења;

– метода интерних модела за стандардизоване споразуме о нетирању;

– напредног приступа за израчунавање капиталног захтева за оперативни ризик;

– метода интерног модела за израчунавање капиталног захтева за ризик друге уговорне стране;

– приступа интерних модела за израчунавање капиталног захтева за ценовни, девизни или робни ризик;

– интерних модела за вредновање опција (интерни модел за израчунавање делта, гама и вега коефицијената);

– модела осетљивости за израчунавање позиција у финансијским инструментима;

– приступа интерне процене за обрачун износа ризиком пондерисаних изложености за секјуритизоване изложености применом IRB приступа.“.

Став 4. брише се.

12. У тачки 28. став 1, речи: „Банка је дужна“ замењују се речима: „Највише матично друштво је дужно“.

13. Тачка 29. мења се и гласи:

„29. Највише матично друштво је дужно да за банкарску групу доставља Народној банци Србије:

- извештаје састављене на консолидованом нивоу у складу са одлуком којом се уређује извештавање банака;
- извештаје састављене на консолидованом нивоу прописане одлуком којом се уређује извештавање о адекватности капитала банке;
- консолидоване годишње финансијске извештаје;
- консолидоване ревидиране годишње финансијске извештаје;
- мишљење спољног ревизора о консолидованим годишњим финансијским извештајима;
- остале податке на захтев Народне банке Србије.“

14. У тачки 31. став 1, после речи: „консолидоване“ додаје се реч: „годишње“.

После става 1. додаје се нови став 2, који гласи:

„Највише матично друштво је дужно да извештаје из тачке 29, алинеја прва, ове одлуке доставља на начин и у роковима који су прописани одлуком из те алинеје.“

Досадашњи став 2. постаје став 3.

У досадашњем ставу 2, који постаје став 3, речи: „податке из тачке 29. став 1, алинеја друга, ове одлуке“ замењују се речима: „извештаје из тачке 29, алинеја друга, ове одлуке“.

15. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику РС“, а примењује се од 30. јуна 2017. године.

ИО НБС бр. 43
8. јуна 2017. године
Београд

Председавајућа
Извршног одбора Народне банке Србије
Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.