

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, 40/2015 – одлука УС и 44/2018), Извршни одбор Народне банке Србије доноси

О Д Л У К У
О ИЗМЕНИ 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 и 58/2017), у тачки 4. став 1. речи: „Међународним рачуноводственим стандардима, односно“ бришу се.

Став 2. мења се и гласи:

„Под консолидованим финансијским извештајима, у смислу ове одлуке, подразумевају се консолидовани биланс стања, биланс успеха и извештај о осталом резултату.“.

2. После тачке 12. додају се наслов и тач. 12а до 12з, који гласе:

„Мањинска учешћа, инструменти додатног основног капитала и инструменти допунског капитала које су издала зависна друштва

12а. У основни акцијски капитал банкарске групе укључују се учешћа без права контроле (у даљем тексту: мањинска учешћа).

Мањинска учешћа представљају збир инструмената основног акцијског капитала, припадајуће емисионе премије уз те инструменте, добити, резерви из добити и осталих резерви, изузев резерви за опште банкарске ризике, зависног друштва највишег матичног друштва ако су испуњени следећи услови:

1) зависно друштво је банка или инвестиционо друштво из Републике Србије, односно кредитна институција или инвестиционо друштво из државе чланице Европске уније или из државе која није чланица Европске уније ако су прописи те државе којима се уређује њихово пословање, као и надзор над пословањем тих лица, усклађени са одговарајућим прописима Европске уније;

2) зависно друштво је укључено у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи коју врши Народна банка Србије;

3) инструменти основног акцијског капитала из овог става у власништву су лица која нису укључена у консолидацију из одредбе под 2) тог става.

Мањинска учешћа која, непосредно или посредно, преко друштва за посебне намене или на други начин, финансира матично правно лице највишег матичног друштва или његово подређено друштво – не испуњавају услове да се признају као основни акцијски капитал банкарске групе.

12б. У додатни основни капитал банкарске групе укључује се квалификовани додатни основни капитал зависног друштва највишег матичног друштва.

Квалификовани додатни основни капитал из става 1. ове тачке обухвата инструменте додатног основног капитала које је издало зависно друштво највишег матичног друштва, као и припадајуће емисионе премије, ако су испуњени следећи услови:

1) зависно друштво је банка или инвестиционо друштво из Републике Србије, односно кредитна институција или инвестиционо друштво из државе чланице Европске уније или из државе која није чланица Европске уније ако су прописи те државе којима се уређује њихово пословање, као и надзор над пословањем тих лица, усклађени са одговарајућим прописима Европске уније;

2) зависно друштво је укључено у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи коју врши Народна банка Србије;

3) ови инструменти у власништву су лица која нису укључена у консолидацију из одредбе под 2) овог става.

Квалификовани основни капитал представља збир мањинских учешћа и квалификованог додатног основног капитала из ове тачке.

У допунски капитал банкарске групе укључује се квалификовани допунски капитал зависног друштва највишег матичног друштва.

Квалификовани допунски капитал обухвата инструменте допунског капитала и субординиране обавезе зависног друштва

највишег матичног друштва, као и припадајуће емисионе премије, ако су испуњени услови из става 2. ове тачке.

Квалификовани капитал представља збир квалификованог основног капитала и квалификованог допунског капитала из ове тачке.

12в. У додатни основни капитал банкарске групе укључује се квалификовани додатни основни капитал друштва за посебне намене.

Квалификовани додатни основни капитал из става 1. ове тачке обухвата инструменте додатног основног капитала које је издало друштво за посебне намене, као и припадајуће емисионе премије, ако су испуњени следећи услови:

1) друштво за посебне намене које издаје те инструменте укључено је у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи коју врши Народна банка Србије;

2) испуњени су услови за укључивање инструмената додатног основног капитала у обрачун додатног основног капитала прописани одлуком којом се уређује адекватност капитала банке;

3) једина имовина друштва за посебне намене јесте његово улагање у капитал матичног друштва или његовог подређеног друштва које је укључено у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи коју врши Народна банка Србије и та имовина испуњава услове из одредбе под 2) овог става.

У допунски капитал банкарске групе може бити укључен квалификовани допунски капитал друштва за посебне намене.

Квалификовани допунски капитал обухвата инструменте допунског капитала и субординиране обавезе друштва за посебне намене, као и припадајуће емисионе премије, ако су испуњени следећи услови:

1) друштво за посебне намене које издаје те инструменте укључено је у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи коју врши Народна банка Србије;

2) испуњени су услови за укључивање инструмената допунског капитала банке и субординираних обавеза у обрачун допунског капитала банке прописани одлуком којом се уређује адекватност капитала банке;

3) једина имовина друштва за посебне намене јесте његово улагање у капитал матичног друштва или његовог подређеног друштва које је укључено у консолидацију за потребе контроле

банкарске групе на консолидованој основи коју врши Народна банка Србије и та имовина испуњава услове из одредбе под 2) овог става.

Ако оцени да је имовина друштва за посебне намене – не рачунајући његово улагање у капитал матичног друштва или његовог подређеног друштва укљученог у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи коју врши Народна банка Србије – минимална и да није значајна за то друштво за посебне намене, Народна банка Србије може дати сагласност да се у додатни основни капитал, односно допунски капитал банкарске групе укључи и квалификовани додатни основни капитал, односно квалификовани допунски капитал друштва за посебне намене и ако није испуњен услов из става 2. одредба под 3) и става 4. одредба под 3) ове тачке.

Сматра се да је имовина друштва за посебне намене минимална и да није значајна ако су испуњени следећи услови:

1) имовина друштва за посебне намене, не рачунајући улагања у капитал матичног друштва или његовог подређеног друштва, ограничена је на имовину у готовини намењену за купонске исплате и откуп доспелих инструмената капитала;

2) имовина друштва за посебне намене, осим имовине из одредбе под 1) овог става, није већа од 0,5% вредности просечне укупне имовине друштва за посебне намене током последње три године, изузев ако је већи проценат неопходан како би се омогућило искључиво покриће текућих трошкова друштва за посебне намене, а одговарајући номинални износ имовине друштва за посебне намене не прелази 60.000.000 динара.

12г. Највише матично друштво утврђује износ мањинских учешћа у зависном друштву која се укључују у основни акцијски капитал банкарске групе одузимањем од мањинских учешћа у том зависном друштву износа који се добија множењем износа из одредбе под 1) и процента из одредбе под 2) овог става:

1) основни акцијски капитал зависног друштва умањен за нижи од следећа два износа:

– износ основног акцијског капитала тог зависног друштва који је потребан за испуњење свих захтева прописаних одлуком којом се уређује адекватност капитала банке (захтева за одржавање минималног нивоа показатеља адекватности основног акцијског капитала, односно увећаних показатеља адекватности основног акцијског капитала и захтева за комбиновани заштитни слој капитала) и прописима Европске уније, као и било којих додатних захтева у погледу

основног акцијског капитала утврђених прописима држава које нису чланице Европске уније,

– износ основног акцијског капитала банкарске групе који се односи на то зависно друштво који је потребан за испуњење свих захтева на консолидованој основи прописаних одлуком којом се уређује адекватност капитала банке (захтева за одржавање минималног нивоа показатеља адекватности основног акцијског капитала, односно увећаних показатеља адекватности основног акцијског капитала и захтева за комбиновани заштитни слој капитала) и прописима Европске уније, као и било којих додатних захтева у погледу основног акцијског капитала утврђених прописима држава које нису чланице Европске уније;

2) мањинска учешћа у зависном друштву изражена као проценат од свих инструмената основног акцијског капитала тог друштва и припадајућих емисионих премија, добити, резерви из добити и осталих резерви, изузев резерви за опште банкарске ризике.

Обрачун из става 1. ове тачке врши се на потконсолидованој основи за свако зависно друштво из тачке 12а став 2. ове одлуке.

Највише матично друштво може се одредити да не врши обрачун из става 1. ове тачке за зависно друштво из тачке 12а став 2. ове одлуке, у ком случају се мањинско учешће у том зависном друштву не може укључити у основни акцијски капитал банкарске групе.

12д. За потребе обрачуна на потконсолидованој основи у складу с тачком 12г став 2, тачком 12ђ став 2. и тачком 12ж став 2. ове одлуке, квалификована мањинска учешћа у зависном друштву из тачке 12а те одлуке које је и само матично друштво лица из става 2. те тачке израчунавају се на начин утврђен одредбама ове тачке.

Ако зависно друштво израчунава капиталне захтеве на нивоу његовог консолидованог положаја (на потконсолидованој основи), у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, примењује се следеће:

1) основни акцијски капитал тог зависног друштва на консолидованој основи из тачке 12г став 1. одредба под 1) ове одлуке укључује призната мањинска учешћа у његовим зависним друштвима израчуната у складу с тачком 12г ове одлуке и одредбама ове тачке;

2) за потребе обрачуна из овог става, износ основног акцијског капитала у складу са захтевима из тачке 12г став 1. одредба под 1), алинеја прва, ове одлуке представља износ који је потребан за

испуњење захтева за основни акцијски капитал тог зависног друштва на нивоу његовог консолидованог положаја, израчунат у складу с тачком 12г став 1. одредба под 1) ове одлуке; увећани показатељи адекватности основног акцијског капитала јесу они показатељи које је одредило тело надлежно за надзор зависног друштва;

3) за потребе обрачуна из овог става, износ основног акцијског капитала у складу са захтевима из тачке 12г став 1. одредба под 1), алинеја друга, ове одлуке представља допринос зависног друштва на нивоу његовог консолидованог положаја капиталним захтевима за основни акцијски капитал банке за коју се призната мањинска учешћа израчунавају на консолидованој основи; у обрачун доприноса не укључују се трансакције између лица која су укључена у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи.

При спровођењу консолидације из става 2. одредба под 3) ове тачке, зависно друштво не укључује капиталне захтеве његових зависних друштава која нису укључена у консолидацију за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи.

Начин обрачуна из ст. 2. и 3. ове тачке сходно се примењује на обрачун износа квалификованог основног капитала у складу с тачком 12ђ ове одлуке и износа квалификованог капитала у складу с тачком 12ж те одлуке, при чему се упућивање на основни акцијски капитал посматра као упућивање на основни капитал, односно на капитал.

Ако највише матично друштво има зависно друштво посредника које није лице из тачке 12а став 2. ове одлуке и ако тај посредник има зависна друштва из тог става – највише матично друштво може у свој основни акцијски капитал укључити износ мањинског учешћа у тим зависним друштвима израчунат у складу с тачком 12г став 1. ове одлуке. Највише матично друштво банкарске групе не може у свој основни акцијски капитал укључити мањинска учешћа у зависном друштву посредника које није обухваћено тачком 12а став 2. ове одлуке.

12ђ. Највише матично друштво утврђује износ квалификованог основног капитала зависног друштва који се укључује у капитал банкарске групе одузимањем од квалификованог основног капитала тог зависног друштва износа који се добија множењем износа из одредбе под 1) и процента из одредбе под 2) овог става:

1) основни капитал зависног друштва умањен за нижи од следећа два износа:

– износ основног капитала зависног друштва који је потребан за испуњење свих захтева прописаних одлуком којом се уређује адекватност капитала банке (захтева за одржавање минималног нивоа показатеља адекватности основног капитала, односно увећаних показатеља адекватности основног капитала и захтева за комбиновани заштитни слој капитала) и прописима Европске уније, као и било којих додатних захтева у погледу основног капитала утврђених прописима држава које нису чланице Европске уније,

– износ основног капитала банкарске групе који се односи на то зависно друштво који је потребан за испуњење свих захтева на консолидованој основи прописаних одлуком којом се уређује адекватност капитала банке (захтева за одржавање минималног нивоа показатеља адекватности основног капитала, односно увећаних показатеља адекватности основног капитала и захтева за комбиновани заштитни слој капитала) и прописима Европске уније, као и било којих додатних захтева у погледу основног капитала утврђених прописима држава које нису чланице Европске уније;

2) квалификовани основни капитал зависног друштва изражен као проценат од свих инструмената основног капитала тог друштва и припадајућих емисионих премија, добити, резерви из добити и осталих резерви, изузев резерви за опште банкарске ризике.

Обрачун из става 1. ове тачке врши се на потконсолидованој основи за свако зависно друштво из тачке 12а став 2. ове одлуке.

Највише матично друштво може се определити да не врши обрачун из става 1. ове тачке за зависно друштво из тачке 12а став 2. ове одлуке, у ком случају се квалификовани основни капитал тог зависног друштва не може укључити у основни капитал банкарске групе.

12е. Највише матично друштво утврђује износ квалификованог основног капитала зависног друштва који се укључује у додатни основни капитал банкарске групе одузимањем од квалификованог основног капитала тог зависног друштва који се укључује у основни капитал банкарске групе износа мањинских учешћа тог друштва која се признају у основном акцијском капиталу банкарске групе.

12ж. Највише матично друштво утврђује износ квалификованог капитала зависног друштва који се укључује у капитал банкарске групе одузимањем од квалификованог капитала тог зависног друштва износа који се добија множењем износа из одредбе под 1) и процента из одредбе под 2) овог става:

1) капитал зависног друштва умањен за нижи од следећа два износа:

– износ капитала зависног друштва који је потребан за испуњење свих захтева прописаних одлуком којом се уређује адекватност капитала банке (захтева за одржавање минималног нивоа показатеља адекватности капитала, односно увећаних показатеља адекватности капитала и захтева за комбиновани заштитни слој капитала) и прописима Европске уније, као и било којих додатних захтева у погледу капитала утврђених прописима држава које нису чланице Европске уније,

– износ капитала банкарске групе који се односи на зависно друштво који је потребан за испуњење свих захтева на консолидованој основи прописаних одлуком којом се уређује адекватност капитала банке (захтева за одржавање минималног нивоа показатеља адекватности капитала, односно увећаних показатеља адекватности капитала и захтева за комбиновани заштитни слој капитала) и прописима Европске уније, као и било којих додатних захтева у погледу капитала утврђених прописима држава које нису чланице Европске уније;

2) квалификовани капитал зависног друштва изражен као проценат од свих инструмената капитала тог друштва који су укључени у основни акцијски капитал, додатни основни капитал и допунски капитал и припадајућих емисионих премија, добити, резерви из добити и осталих резерви, изузев резерви за опште банкарске ризике.

Обрачун из става 1. ове тачке врши се на потконсолидованој основи за свако зависно друштво из тачке 12а став 2. ове одлуке.

Највише матично друштво може се одредити да не врши обрачун из става 1. ове тачке за зависно друштво из тачке 12а став 2. ове одлуке, у ком случају се квалификовани капитал тог зависног друштва не може укључити у капитал банкарске групе.

12з. Највише матично друштво утврђује износ квалификованог капитала зависног друштва који се признаје у допунском капиталу банкарске групе одузимањем од квалификованог капитала тог зависног друштва који се укључује у капитал банкарске групе износа квалификованог основног капитала тог друштва који се укључује у основни капитал банкарске групе.“.

3. После тачке 20. додаје се тачка 20а, која гласи:

„20а. За потребе израчунавања нето позиција и капиталног захтева за тржишне ризике на консолидованој основи, банка може пребити позиције у једној банци или члану банкарске групе с позицијама у другој банци или другом члану банкарске групе.

Народна банка Србије може банци дати сагласност за пребијање у складу са ставом 1. ове тачке ако на основу достављене документације утврди да су испуњени следећи услови:

1) распоређивање капитала у оквиру групе оцењено је као одговарајуће узимајући у обзир карактеристике банкарске групе, односно банке, као и ризике којима је изложена или може бити изложена, а у складу је с потребама банкарске групе и свих њених чланова појединачно;

2) прописи у држави порекла члана банкарске групе омогућавају пружање међусобне финансијске подршке унутар групе или постоји закључен споразум о финансијској подршци унутар банкарске групе.

За чланове банкарске групе који се налазе у државама које нису чланице Европске уније, поред услова из става 2. ове тачке, морају бити испуњени и следећи услови:

1) ти чланови банкарске групе сматрају се страном банком или су признати као инвестициона друштва у тим државама;

2) ти чланови банкарске групе на појединачној основи испуњавају капиталне захтеве који су еквивалентни захтевима утврђеним одлуком којом се уређује адекватност капитала банке;

3) у тим државама не постоје прописи који би могли значајно да утичу на пренос средстава унутар банкарске групе.“.

4. Ова одлука ступа на снагу осмог дана од дана објављивања у „Службеном гласнику Републике Србије“.

ИО НБС бр. 79
12. јула 2018. године
Београд

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

др Јоргованка Табаковић, с.р.