

**Sektor bonitetne regulative i supervizije**

|  |
| --- |
| **IZVJEŠĆE O PRIMJENI POSTUPKA PROCJENJIVANJA**  **ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA** |

Travanj 2014.

**IZVJEŠĆE O PRIMJENI POSTUPKA PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA**

**1. OPĆE INFORMACIJE I SAŽECI**

**1.1. Osnovne informacije**

|  |  |
| --- | --- |
| Naziv i sjedište kreditne institucije |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Razdoblje na koje se odnosi ovo izvješće | *[1.1.20xx. – 31.12.20xx. ]* |

|  |  |
| --- | --- |
| Datum sastavljanja izvješća |  |
| Datum odobrenja izvješća od strane uprave |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Osoba/osobe za kontakt |  |
| Funkcija |  |
| Organizacijska jedinica |  |
| Telefon, telefaks i e-adresa |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Član uprave koji je odgovoran za sadržaj ovog izvješća | *[Ime i prezime]* |

Potpis člana uprave\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

[*Kreditna institucija (u nastavku teksta: KI) u ovom dijelu navodi osnovne informacije o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala (u nastavku teksta: ICAAP) koje uključuju naziv KI ako se ICAAP primjenjuje na pojedinačnoj osnovi odnosno naziv matične KI ako se ICAAP primjenjuje na konsolidiranoj osnovi za grupu KI u Republici Hrvatskoj ili konsolidiranoj osnovi na razini podgrupe u skladu s člankom 3. stavkom 6. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije (NN, br. 20/2014., u nastavku teksta: OPPAIKKI). Također, potrebno je navesti razdoblje na koje se odnose podaci iz ovog izvješća kao i datume sastavljanja izvješća te odobravanja od strane uprave. Na kraju se iskazuju podaci o osobi/osobama za kontakt s Hrvatskom narodnom bankom kao i potpis osobe koja je odgovorna za sadržaj izvješća (član uprave).*

*Ako drukčije nije navedeno, svi brojčani iznosi iskazuju se u tisućama kuna.*]

|  |  |
| --- | --- |
| **1.2. Obuhvat primjene** | |
| Razina primjene | *[Navesti je li riječ o konsolidiranoj osnovi na razini grupe KI u RH, konsolidiranoj osnovi na razini podgrupe u skladu s člankom 3. stavkom 6. OPPAIKKI ili pojedinačnoj osnovi.]* |
| Naziv i sjedište članova grupe KI | *[Navesti nazive društava koji su uključeni u ICAAP na konsolidiranoj osnovi.*  *Ako KI smatra da određeno društvo nije na adekvatan način uključeno u ICAAP, dužna je tu informaciju naznačiti te navesti mjere i rokove za rješavanje te situacije.]* |

|  |
| --- |
| **1.3. Sažeci** |
| **Profil rizičnosti i kapitalni zahtjevi** |
| *[Navesti popis svih značajnih rizika kojima je KI izložena ili bi mogla biti izložena te iznos ukupnih internih kapitalnih zahtjeva i iznos kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 (SL, L 176, 27. 6. 2013.; u nastavku teksta: Uredba (EU) br. 575/2013). Također je potrebno obrazložiti nastale razlike između internih i regulatornih kapitalnih zahtjeva.]* |
| *[Navesti sažetak analize profila rizičnosti.]* |
| **Sadašnje i projicirano buduće financijsko stanje** |
| *[Ukratko opisati sadašnje financijsko stanje KI, pri čemu je potrebno navesti iznos ukupne imovine i najvažnije stavke imovine, ukupne prihode, ukupne rashode i dobit te opisati poslovni model.*  *Navesti očekivane promjene sadašnjeg modela poslovanja, očekivano buduće poslovno okruženje, poslovne planove i projicirano financijsko stanje za sljedeće tri godine.]* |
| **Upravljanje** |
| *[Kratko opisati sustav upravljanja KI te ulogu uprave u ICAAP-u. Također navesti ostale ključne osobe i organizacijske jedinice koje su uključene u ICAAP zajedno s njihovim ovlastima i odgovornostima. Navesti je li sustav upravljanja rizicima KI odgovarajući te ima li kakvih nedostataka.]* |
| **Plan za kapital** |
| *[Dati kratki opis planiranja kapitala i politike dividenda za sljedeće tri godine. Navesti kako KI planira upravljati kapitalom u budućnosti i u koje ga svrhe planira upotrebljavati.]* |
| **Vlastita procjena i planirane mjere za poboljšanje ICAAP-a** |
| *[Kratko navesti vlastitu procjenu adekvatnosti ICAAP-a te, ako je primjereno, navesti planirana poboljšanja i rokove za njihovo provođenje.]* |
| **Ostale informacije** |
| *[Navesti ostale informacije i rezultate ICAAP-a koji nisu obuhvaćeni u ostalim dijelovima ovoga izvješća.]* |

**2. UPRAVLJANJE**

|  |
| --- |
| **2.1. Uloga nadzornog odbora, uprave i višeg rukovodstva** |
| **Organizacijska struktura** |
| *[Navesti detaljnu organizacijsku shemu rukovođenja KI s odborima, funkcijama i organizacijskim jedinicama koje su uključene u ICAAP. Dijagram linija izvještavanja koje je vezano uz upravljanje rizicima i ICAAP može biti naznačen u organizacijskoj shemi ili zasebno.]* |

|  |
| --- |
| **ICAAP** |
| *[Opisati način na koji je uspostavljen ICAAP.*  *Navesti činitelje koji su uzeti u obzir pri definiranju ICAAP-a.*  *Navesti koliko se često ICAAP provodi.*  *Navesti popis izvješća vezanih uz ICAAP te navesti koliko se često ona sastavljaju i kome se dostavljaju.*  *Navesti interne akte kojima je definiran način uspostavljanja ICAAP-a te ovlasti i odgovornosti vezanih uz ICAAP.]* |
| **Uloga uprave i nadzornog odbora** |
| *[Opisati ulogu uprave i nadzornog odbora KI u ICAAP-u, vezano uz članak 15. OPPAIKKI. Opisati ulogu odbora koje osniva uprava i nadzorni odbor, a koji sudjeluju u ICAAP-u.*  *Navesti koje odluke uprava i nadzorni odbor donose ili su donijeli na osnovi analize izvješća vezanih uz ICAAP.]* |
| **Uloga višeg rukovodstva** |
| *[Uloga višeg rukovodstva KI u ICAAP-u, glede njegova opsega, metodologija i ciljeva.]* |

|  |
| --- |
| **2.2. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima** |
| **Načela upravljanja rizicima** |
| *[Navesti najvažnija načela preuzimanja i upravljanja rizicima te dostaviti popis internih akata u kojima su navedeni.*  *Opisati kako i koliko često se provodi usklađivanje strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije.]* |
| **Preuzimanje rizika odnosno sklonost preuzimanju rizika** |
| *[Opisati strategiju preuzimanja rizika te navesti tko je odgovoran za njezino provođenje.*  *Navesti kolika je sklonost preuzimanju rizika – izraziti kvantitativno kao apsolutni iznos internoga kapitala i internih kapitalnih zahtjeva ili na način kako je to KI definirala svojim internim aktima.*  *Navesti interne akte kojima se definira strategija preuzimanja rizika.]* |

|  |
| --- |
| **2.3. Sustav unutarnjih kontrola** |
| *[Opisati ovlasti i odgovornosti kontrolnih funkcija u ICAAP-u.]* |

|  |
| --- |
| **2.4. Nadzor ICAAP-a** |
| *[Opisati način provođenja procjene prikladnosti ICAAP-a od strane unutarnje revizije i drugih neovisnih nadzora.*  *Navesti popis izvješća unutarnje revizije i drugih neovisnih nadzora ICAAP-a i dati sažeti prikaz najznačajnijih nalaza utvrđenih za razdoblje na koje se odnosi ovo izvješće.*  *Navesti mjere koje su poduzete na osnovi nalaza unutarnje revizije i drugih neovisnih nadzora ICAAP-a.]* |

|  |
| --- |
| **2.5. Vlastita procjena ICAAP-a** |
| *[Navesti kako je organizirana i tko provodi vlastitu procjenu ICAAP-a.*  *Ukratko opisati nalaze vlastite procjene ICAAP-a: procjenu primjerenosti ICAAP-a, uočene slabosti i nedostatke te planirane promjene i poboljšanja. Također obuhvatiti procjenu primjerenosti ICAAP-a s aspekta planiranih promjena u strategiji upravljanja rizicima.]* |

**3. PLANOVI ZA KAPITAL**

|  |
| --- |
| *[Navesti planirani apsolutni iznos i strukturu internoga i jamstvenoga (regulatornoga) kapitala kojim će KI pokriti značajne rizike iz svojeg poslovanja za sljedeće tri godine. Usporediti planirani iznos kapitala s trenutačno raspoloživim iznosom na 31.12.20xx. te obrazložiti razlike.]* |
| *[Navesti koje je činitelje KI uzela u obzir pri utvrđivanju strategije planiranja kapitala. Posebice, je li KI uzela u obzir dobivanje željenoga kreditnog rejtinga pri planiranju kapitala. Ako jest, potrebno je navesti ciljani kreditni rejting.]* |
| *[Navesti najvažnije odrednice plana za kapital kao što su strateški ciljevi KI, rok na koji se odnosi plan, postupci planiranja kapitala i odgovornost za taj postupak, način na koji će KI udovoljavati kapitalnim zahtjevima u budućnosti, relevantna ograničenja vezana uz kapital (npr. učinak izmjene propisa ili donošenja novih propisa) te opći plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima (npr. način pribavljanja dodatnoga kapitala, ograničavanje poslovne aktivnosti ili primjena tehnika smanjenja rizika) i dr.*  *U prilogu ovog izvješća dostaviti doneseni plan za kapital.]* |
| *[Navesti politiku dividenda za KI i društva kćeri uključena u ICAAP.]* |

**4. UTVRĐIVANJE ZNAČAJNIH RIZIKA**

|  |
| --- |
| **4.1. Rizici kojima je izložena ili bi mogla biti izložena KI** |
| *[Opisati način i dinamiku utvrđivanja rizika te navesti i obrazložiti činitelje koje je KI uzela u obzir u tom postupku.]* |
| *[Navesti sve rizike kojima je izložena KI i, ako je primjenjivo, vlastitu definiciju svakog rizika. KI koja se koristi propisanim definicijama rizika to navodi u tablici u nastavku. Ako je definicija rizika različita od propisane definicije, KI daje obrazloženje razlika u obuhvatu te obrazloženje utjecaja primjena te definicije na visinu kapitalnih zahtjeva. Također, potrebno je navesti uključuje li definicija određenog rizika i određene podskupine rizika. U popis rizika moraju obavezno biti uključeni rizici propisani člankom 7. stavkom 2. ili 4. OPPAIKKI.*  *Popuniti tablicu u nastavku.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je KI definirala postupke izrade popisa rizika kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena.]* |

**Tablica 1: Popis rizika kojima je KI izložena ili bi mogla biti izložena**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Rizik** | **Definicija**  **rizika** | **Obrazloženje razlike u obuhvatu definicije i utjecaja razlike na visinu kapitalnih zahtjeva** |
| **Kreditni rizik** |  |  |
| **Tržišni rizici** |  |  |
| **Operativni rizik** |  |  |
| **...** |  |  |

|  |
| --- |
| **4.2. Profil rizičnosti i značajnost rizika** |
| *[Opisati pristup utvrđivanju značajnosti rizika te navesti činitelje na osnovi kojih se utvrđuje značajnost pojedinog rizika.]* |
| *[Opisati način procjenjivanja činitelja rizika kao što su rangiranje, ocjenjivanje, skala ocjenjivanja, jačina pojedinog činitelja pri izračunu, odnos konačnih ocjena i ukupne značajnosti rizika, odnosno značenje određene ocjene.]* |
| *[Navesti značajne rizike i rizike koji nisu značajni.*  *Za svaki značajni rizik navesti dodijeljenu ocjenu značajnosti rizika i obrazloženje te ocjene, kao i tretman rizika u ICAAP-u. Naznačiti je li riječ o kvalitativnom i/ili kvantitativnom tretmanu rizika u okviru ICAAP-a, pri čemu se pod kvantitativnim tretmanom podrazumijeva tretman koji rezultira internim kapitalnim zahtjevima.*  *Za svaki rizik za koji je utvrdila da nije značajan, KI daje obrazloženje zasnovano na procjeni prethodno definiranih činitelja rizika.]* |
| *[Navesti interne akte kojima KI* *uređuje utvrđivanje profila rizičnosti i značajnosti rizika.]* |
| *[Popuniti tablice u nastavku.]* |

**Tablica 2: Značajni rizici**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Značajni rizici** | **Ocjena značajnosti rizika** | **Obrazloženje ocjene značajnosti** | **Tretman u ICAAP-u** | |
| **Kvalitativni**  **(DA/NE)** | **Kvantitativni**  **(DA/NE)** |
| ... |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |

**Tablica 3: Rizici koji nisu značajni**

|  |  |
| --- | --- |
| **Rizici koji nisu značajni** | **Obrazloženje zašto rizik nije značajan** |
| ... |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**5.UPRAVLJANJE ZNAČAJNIM RIZICIMA (POJEDINAČNO ZA SVAKI RIZIK)**

|  |
| --- |
| *KI popunjava ovaj dio izvješća posebno za svaki značajni rizik (izrađuje onoliko primjeraka ovog dijela izvješća koliko je utvrđenih značajnih rizika iz točke 4.2. ovog izvješća). Za likvidnosni rizik posebno se upisuju informacije u točki 5.2., a informacije o ostalim značajnim rizicima upisuju se u točki 5.1. ovog dijela izvješća.* |

|  |
| --- |
| **5.1. – 5.x. Upravljanje rizikom [kreditnim rizikom, tržišnim rizicima, operativnim rizikom, kamatnim rizikom u knjizi pozicija kojima se ne trguje, koncentracijskim rizikom...]** |
| *[Opisati organizacijski ustroj upravljanja rizikom.]* |
| *[Opisati način utvrđivanja sklonosti preuzimanju rizika.]* |
| *[Opisati metodologiju mjerenja odnosno procjenjivanja rizika i postupke za ovladavanje rizikom uključujući uspostavu limita.]* |
| *[Navesti mjere i procedure pri odstupanju od donesenih politika i postupaka te u slučaju pojave kriznih situacija.]* |
| *[Navesti najvažnije baze podataka koje je KI uspostavila za potrebe upravljanja rizikom te ukratko opisati*  *način njezine uporabe.]* |
| *[Navesti redovita i povremena izvješća o riziku koja su izrađena za potrebe uprave, nadzornog odbora i drugih odbora te naziv organizacijske jedinice/ime osobe koja ih je izradila.]* |
| *[Opisati način provođenja testiranja otpornosti na stres (opseg, učestalost, postupke i radnje koje poduzima KI kad su rezultati testiranja otpornosti na stres nepovoljni).]* |
| *[Navesti interne akte za preuzimanje i upravljanje rizicima.]* |
| *[Ukratko opisati rezultate vlastite procjene adekvatnosti upravljanja rizikom, rukovođenja (npr. organizacijski ustroj, delegiranje poslova i sl.), metodologije mjerenja/procjene i s njima povezanih postupaka te sustava unutarnjih kontrola.]* |

|  |
| --- |
| **5.2. Upravljanje likvidnosnim rizikom i izvorima financiranja** |
| *[Opisati organizacijski ustroj te opseg poslova i odgovornosti nadležnih organizacijskih jedinica za upravljanje likvidnosnim rizikom.]* |
| *[Opisati način utvrđivanja tolerancije izloženosti likvidnosnom riziku.]* |
| *[Opisati upravljanje likvidnosnim rizikom na unutardnevnoj razini te u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju.]* |
| *[Opisati uspostavljene interne limite (npr. struktura likvidne imovine i izvora sredstava po vrsti, ročnosti, valuti i sektorima/ugovornim stranama, ročna neusklađenost imovine i obveza po ugovornom dospijeću i po dospijeću uz pretpostavke o ponašanju pozicija, omjer kredita i depozita i sl.), uključujući i pokazatelje ranog upozorenja.]* |
| *[Opisati mehanizam raspodjele likvidnosnih troškova, koristi i rizika (npr. način utvrđivanja troškova izvora financiranja.]* |
| *[Opisati metodologiju za utvrđivanje, mjerenje i praćenje izvora financiranja i upravljanje njima.]* |
| *[Opisati ili priložiti planove izvora financiranja za sljedeće tri godine (posebno za razdoblje do tri mjeseca, do godine dana i od jedne do tri godine).]* |
| *[Obrazložiti zaštitne slojeve likvidnosti za postizanje definiranog razdoblja preživljenja i mogućnost/način pribavljanja sredstava potrebnih za financiranje odljeva.]* |
| *[Opisati plan postupanja u kriznim situacijama.]* |
| *[Opisati način provođenja testiranja otpornosti na stres (opseg, učestalost, postupke i radnje koje poduzima KI kad su rezultati testiranja otpornosti na stres nepovoljni).]* |
| *[Navesti najvažnije baze podataka koje je KI uspostavila za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom te ukratko opisati način njihove uporabe.]* |
| *[Navesti mjere i procedure pri odstupanju od donesenih politika i postupaka.]* |
| *[Navesti redovita i povremena izvješća o likvidnosnom riziku i izvorima financiranja koja su izrađena za potrebe uprave, nadzornog odbora i drugih odbora te naziv organizacijske jedinice/ime osobe koja ih je izradila.]* |
| *[Navesti interne akte za preuzimanje i upravljanje likvidnosnim rizikom i izvorima financiranja.]* |
| *[Ukratko opisati rezultate vlastite procjene adekvatnosti upravljanja likvidnosnim rizikom i izvorima financiranja, rukovođenja (npr. organizacijski ustroj, delegiranje poslova i sl.), metodologije mjerenja/procjene i s njima povezanih postupaka te sustava unutarnjih kontrola.]* |

**6. MJERENJE ILI PROCJENA ZNAČAJNIH RIZIKA I ODREĐIVANJE PRIPADAJUĆIH IZNOSA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA**

|  |
| --- |
| **6.1. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik** |
| **6.1.1. KI primjenjuje standardizirani pristup ili pristup zasnovan na internim rejting-sustavima iz Uredbe (EU) br. 575/2013** |
| *Ovu metodu odabire isključivo ona KI čiji izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna regulatornih kapitalnih zahtjeva propisanog u Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.*  *KI koja za potrebe regulatornoga kapitalnog zahtjeva primjenjuje standardizirani pristup može, ako dokaže da su zadovoljeni svi propisani uvjeti, za potrebe internoga kapitalnog zahtjeva primjenjivati pristup zasnovan na internim rejting-sustavima.*  *Ako se izračun kapitalnih zahtjeva prema Uredbi (EU) br. 575/2013 zasniva na rejtingu vanjske institucije za procjenu kreditnog rejtinga ili na činjenici da izloženost nema rejting, kreditna institucija dužna je pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uzeti u obzir i druge relevantne informacije.*  *[Potrebno je navesti koji pristup KI primjenjuje te obrazložiti razlog odabira tog pristupa.]* |
| *[Ako je primjenjivo, potrebno je objasniti procjenu moguće podcijenjenosti kreditnog rizika zbog primjene standardiziranog pristupa.]* |
| **6.1.2. KI je dodatno unaprijedila pristupe kojima se koristi pri izračunu regulatornih kapitalnih zahtjeva iz Uredbe (EU) br. 575/2013 ili primjenjuje druge pristupe** |
| *[Potrebno je navesti koji pristup KI primjenjuje te obrazložiti razlog odabira tog pristupa.]* |
| *[Detaljno objasniti modifikacije pristupa i navesti argumente zasnovane na podacima. Razina detalja mora biti razmjerna odstupanju od propisane metodologije.]* |
| *[Ako modificirani pristup osim osnovnoga kreditnog rizika pokriva i specifične kreditne rizike, primjerice rezidualni rizik, rizik države i slične, potrebno ih je specificirati i argumentirano objasniti način na koji je kapitalni zahtjev za svaki od specificiranih rizika procijenjen, te navesti ako je moguće pripadajući iznos internoga kapitalnog zahtjeva koji je za svaki posebno specificirani rizik uključen u iznos internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.*  *Međutim, ako je koncentracijski rizik i valutno inducirani kreditni rizik KI prepoznala kao značajne rizike i za njih izračunava interne kapitalne zahtjeve, potrebno je te rizike posebno iskazati u točki 6.4. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik, odnosno u točki 6.5. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik i u Tablici 4: Propisani kapitalni zahtjevi i interni kapitalni zahtjevi.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik.]* |
| **6.1.3. Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik s osnove testiranja otpornosti na stres.** |

|  |
| --- |
| **6.2. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike** |
| **6.2.1. KI primjenjuje pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013** |
| *Ovu metodu odabire isključivo ona KI čiji izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog u Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala.* *KI koja za potrebe izračuna regulatornoga kapitalnog zahtjeva ne primjenjuje interni model može, ako dokaže zadovoljavanje svih propisanih uvjeta, za potrebe izračuna internoga kapitalnog zahtjeva primjenjivati interni model na način propisan u**Uredbi (EU) br. 575/2013.*  *[Potrebno je navesti koji pristup KI primjenjuje te obrazložiti razlog odabira tog pristupa.]* |
| *KI treba uzeti u obzir činjenicu da interni kapitalni zahtjevi za značajne tržišne rizike za koje se ne izračunavaju kapitalni zahtjevi iz Uredbe (EU) br. 575/2013 moraju biti primjereni.*  *KI koja je pri izračunu kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik, u skladu s dijelom trećim, glavom IV., poglavljem 2. Uredbe (EU) br. 575/2013 netirala svoje pozicije u jednom ili više vlasničkih instrumenata koji čine dionički indeks s jednom ili više pozicija u budućnosnici na dionički indeks ili u nekom drugom proizvodu koji se temelji na dioničkom indeksu, dužna je izračunavati i održavati odgovarajući interni kapital za pokriće gubitka na temelju rizika osnove zbog toga što se vrijednost budućnosnice ili drugog proizvoda ne kreće u potpunosti u skladu s vrijednošću sastavnih vlasničkih instrumenata.*  *KI koja ima suprotne pozicije u budućnosnicama na dionički indeks koje nisu identične s obzirom na njihovo dospijeće ili njihov sastav ili oboje, dužna je za rizik koji iz toga proizlazi izračunavati i održavati odgovarajući interni kapital.*  *Kada KI primjenjuje postupak iz članka 345. Uredbe (EU) br. 575/2013, dužna je izračunati interni kapitalni zahtjev za rizik gubitka koji postoji u razdoblju od preuzimanja obveze do sljedećega radnog dana.*  *[Ako je primjenjivo, potrebno je objasniti procjenu moguće podcijenjenosti tržišnih rizika zbog primjene propisanog pristupa, odnosno navesti sve izloženosti tržišnim rizicima koje nisu pokrivene propisanim pristupom i detaljno objasniti njihov utjecaj na procijenjene interne kapitalne zahtjeve za tržišne rizike.]* |
| **6.2.2. KI je dodatno unaprijedila pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013** |
| *[Argumentirano objasniti modifikacije pristupa. Ako modificirani pristup osim pozicijskih rizika, valutnoga i robnog rizika te prekoračenja velikih izloženosti pokriva i dodatne tržišne rizike, primjerice pozicijski rizik vlasničkih instrumenata u knjizi pozicija kojima se ne trguje, potrebno ih je specificirati i argumentirano objasniti način na koji je kapitalni zahtjev za svaki od specificiranih rizika procijenjen te ako je moguće navesti pripadajući iznos internoga kapitalnog zahtjeva.*  *Međutim, ako je kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje značajan rizik za KI i KI izračunava interni kapitalni zahtjev za taj rizik, potrebno je taj rizik posebno iskazati u točki 6.6. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje i u Tablici 4: Propisani kapitalni zahtjevi i interni kapitalni zahtjevi.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike.]* |
| **6.2.3. Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike s osnove testiranja otpornosti na stres.** |

|  |
| --- |
| **6.3. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik** |
| **6.3.1. KI primjenjuje pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013** |
| *Ovu metodu odabire isključivo ona KI čiji izračun internih kapitalnih zahtjeva ne odstupa od izračuna propisanog u* *Uredbi (EU) br. 575/2013 ni u obuhvatu ni u propisanoj stopi adekvatnosti kapitala. KI koja za potrebe regulatornog kapitalnog zahtjeva primjenjuje jednostavni pristup može, ako dokaže da su zadovoljeni svi propisani uvjeti, za potrebe internoga kapitalnog zahtjeva primjenjivati standardizirani ili napredni pristup. KI koja za potrebe regulatornoga kapitalnog zahtjeva primjenjuje standardizirani pristup može, ako dokaže da su zadovoljeni svi propisani uvjeti, za potrebe internoga kapitalnog zahtjeva primjenjivati napredni pristup.*  *[Potrebno je navesti koji pristup KI primjenjuje te obrazložiti razlog odabira tog pristupa.]* |
| *[Ako je primjenjivo, potrebno je objasniti procjenu moguće podcijenjenosti operativnog rizika zbog primjene propisanih pristupa i dati detaljnu analizu izloženosti koje tim pristupima nisu pokrivene.]* |
| *[Ako izračun uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te utjecaj tog izračuna na iznos internoga kapitalnog zahtjeva.]* |
| **6.3.2. KI je dodatno unaprijedila pristupe iz Uredbe (EU) br. 575/2013** |
| *[Argumentirano objasniti modifikacije pristupa (pretpostavke i način izračuna). Ako modificirani pristup pokriva i dodatne izloženosti operativnom riziku, potrebno ih je specificirati i argumentirano objasniti način na koji je kapitalni zahtjev za te izloženosti procijenjen te navesti pripadajući iznos internoga kapitalnog zahtjeva.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik.]* |
| **6.3.3. Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik s osnove testiranja otpornosti na stres.** |

|  |
| --- |
| **6.4. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik** |
| **6.4.1. KI primjenjuje modifikaciju propisanih pristupa iz Uredbe (EU) br. 575/2013** |
| *Ovu metodu odabire ona KI koja izračunom internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik ne odstupa od izračuna propisanog u Uredbi (EU) br. 575/2013, no za potrebe izračuna internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik modificira propisane pristupe primjerice povećanim ponderima rizika kod standardiziranog pristupa.*  *[Potrebno je opisati pristup koji KI primjenjuje, obrazložiti razlog odabira tog pristupa te, ako je primjenjivo, specificirati povećane pondere rizika.]* |
| *[Potrebno je objasniti procjenu moguće podcijenjenosti valutno induciranoga kreditnog rizika zbog primjene ovog pristupa.]* |
| **6.4.2. KI primjenjuje druge pristupe** |
| *[Detaljno objasniti pristup i navesti argumente zasnovane na podacima.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik.]* |
| **6.4.3. Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik s osnove testiranja otpornosti na stres.** |

|  |
| --- |
| **6.5. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik** |
| *KI analizira koncentracijski rizik najmanje sa sljedećih osnova:*  *• svake pojedinačne, izravne ili neizravne, izloženosti prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba odnosno središnjoj drugoj ugovornoj strani i*  *• skupa izloženosti istom gospodarskom sektoru.*  *KI može analizirati i ostale čimbenike koncentracijskog rizika, primjerice skup izloženosti istom geografskom području te istovrsnim poslovima ili robi te primjenu tehnika smanjenja kreditnog rizika, uključujući posebno rizike povezane s velikim neizravnim kreditnim izloženostima prema pojedinom davatelju kolaterala, a koji mogu dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja KI ili materijalno značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.*  *[U ovom dijelu navode se osnove analiziranja i mjerenja koncentracijskog rizika.]* |
| *[Opisati osnovne pretpostavke i način mjerenja koncentracijskog rizika.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik.]* |
| *[Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik s osnove testiranja otpornosti na stres.]* |

|  |
| --- |
| **6.6. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje** |
| **6.6.1. KI primjenjuje pojednostavnjeni izračun procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige pozicija kojima se ne trguje propisan Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u knjizi banke** |
| *[KI može pri izračunu internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje primijeniti metodu pojednostavnjenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti pozicija kojima se ne trguje propisanu Odlukom o kamatnom riziku u knjizi banke (NN, br. 2/2010, 34/2010., 37/2012. i 41A/2014.). Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje u tom je slučaju jednak ukupnoj neto ponderiranoj poziciji knjige pozicija kojima se ne trguje (odnosno promjeni ekonomske vrijednosti). KI navodi da je odabrala pojednostavnjeni pristup i procjenjuje moguću podcijenjenost kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje zbog primjene propisanog pristupa.]* |
| **6.6.2. KI koja primjenjuje drugi način izračuna internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje** |
| *[Detaljno objasniti pristup izračuna internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje te argumentirati odabrani pristup što se tiče profila rizičnosti i sustava upravljanja rizicima kreditne institucije.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi**pozicija kojima se ne trguje.]* |
| **6.6.3. Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje s osnove testiranja otpornosti na stres.** |

|  |
| --- |
| **6.7. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike** |
| **6.7.1. KI koja primjenjuje pojednostavnjeni izračun procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike** |
| *Manja KI može umjesto da procjenjuje izloženost ostalim značajnim rizicima (koji nisu navedeni u točkama 6.1. – 6.6. ovog izvješća) za njih izdvojiti interni kapitalni zahtjev u iznosu od najmanje 5% ukupnih regulatornih kapitalnih zahtjeva. Odabir postotka mora biti argumentiran i propisan internom politikom.*  *[KI navodi odabrani postotak i argumentaciju za njegov odabir.]* |
| **6.7.2. KI koja primjenjuje druge metode procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike** |
| *[Opisati osnovne pretpostavke i način mjerenja svakog od značajnih ostalih rizika.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za svaki od značajnih ostalih rizika.]* |
| **6.7.3. Ako iznos internoga kapitalnog zahtjeva za bilo koji od ostalih značajnih rizika uključuje procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva za taj rizik s osnove testiranja otpornosti na stres.** |

|  |
| --- |
| **6.8. Metodologija procjene vanjskih činitelja i testiranje otpornosti na stres** |
| *[Navesti koje vanjske činitelje KI analizira u ICAAP-u te način na koji su ti činitelji uključeni u ICAAP.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljnije propisan način procjene i odabira ključnih vanjskih činitelja te način njihova uključivanja u ICAAP.]* |
| *[Ako se KI koristi rezultatima testiranja otpornosti na stres pri procjeni ukupnih internih kapitalnih zahtjeva, potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva s osnove testiranja otpornosti na stres. Potrebno je navesti i interne akte kojima je detaljnije propisan postupak testiranja otpornosti na stres.]* |

|  |
| --- |
| **6.9. Uspoređivanje potrebnoga regulatornoga kapitala (regulatornih kapitalnih zahtjeva)[[1]](#footnote-1) i potrebnoga internoga kapitala (internih kapitalnih zahtjeva)[[2]](#footnote-2)** |
| *[Popuniti tablicu u nastavku i objasniti razlike između potrebnoga regulatornoga kapitala i potrebnoga internoga kapitala[[3]](#footnote-3).]* |

**Tablica 4: Propisani kapitalni zahtjevi i interni kapitalni zahtjevi**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Vrsta rizika** | **Propisani kapitalni zahtjevi** | **Interni kapitalni zahtjevi**  **(stopa adekvatnosti kapitala 12%)** | **Interni kapitalni zahtjevi**  **(stopa adekvatnosti kapitala 8%)** |
| Kreditni rizik |  |  |  |
| Tržišni rizik |  |  |  |
| Operativni rizik |  |  |  |
| Valutno inducirani kreditni rizik | nije primjenjivo |  |  |
| Koncentracijski rizik | nije primjenjivo |  |  |
| Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje | nije primjenjivo |  |  |
| ....... |  |  |  |
| Ostali rizici | nije primjenjivo |  |  |
| Procjena vanjskih činitelja i testiranje otpornosti na stres | nije primjenjivo |  |  |

**UTVRĐIVANJE UKUPNOGA INTERNOGA KAPITALA**

|  |
| --- |
| **7.1. Metodologija procjene ukupnih internih kapitalnih zahtjeva[[4]](#footnote-4)** |
| *[KI koja ukupne interne kapitalne zahtjeve utvrđuje zbrajanjem internih kapitalnih zahtjeva za sve značajne rizike, popunjava Obrazac za procjenu adekvatnosti internoga kapitala.*  *KI koja primjenjuje složeniji pristup za izračun ukupnih internih kapitalnih zahtjeva osim popunjavanja Obrasca za procjenu adekvatnosti internoga kapitala treba: detaljno objasniti izabrani pristup i razloge za odabir toga pristupa, navesti iznos ukupnih internih kapitalnih zahtjeva prije i poslije učinka diversifikacije te navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.]* |
| **Ako KI u iznos ukupnih internih kapitalnih zahtjeva uključuje dodatni kapitalni zahtjev za rizike koji se ne mogu brojčano iskazati, treba opisati način izračuna, navesti iznos dodatnoga kapitalnog zahtjeva i objasniti na što se on odnosi.** |

|  |
| --- |
| **7.2. Definiranje raspoloživoga internoga kapitala[[5]](#footnote-5)** |
| *[Popuniti tablicu u nastavku.]* |
| *[Navesti i objasniti razlike između sastavnih dijelova raspoloživoga internoga i regulatornoga (jamstvenoga) kapitala.]* |
| *[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija utvrđivanja raspoloživoga internoga kapitala.]* |

**Tablica 5: Jamstveni (regulatorni) i interni kapital**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Stavka** | **Jamstveni (regulatorni) kapital** | **Raspoloživi interni kapital** |
| **(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital** |  |  |
| Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica |  |  |
| Rezerve i zadržana dobit |  |  |
| Rezerve za opće bankovne rizike |  |  |
| **Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital** |  |  |
| Ostale stavke | nije primjenjivo |  |
| **(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital** |  |  |
| Gubici proteklih godina |  |  |
| Gubitak tekuće godine |  |  |
| Stečene vlastite dionice |  |  |
| Nematerijalna imovina |  |  |
| Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice |  |  |
| Ostale stavke |  |  |
| **Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital** |  |  |
| **(c) Ukupno osnovni kapital (a** – **b)** |  |  |
| **(d) Ukupno dopunski kapital I** |  |  |
| **(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c** + **d)** |  |  |
| **(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenoga kapitala** |  |  |
| **(g) UKUPNO KAPITAL (e – f )** |  |  |
| **(h) Ukupno dopunski kapital II** |  |  |
| **(i) Ostale stavke** | nije primjenjivo |  |
| **(j) UKUPNO KAPITAL** |  |  |

**8. OSTALE INFORMACIJE**

|  |
| --- |
| **8.1. Eksternalizacija** |
| *[Ako je KI eksternalizirala provođenje dijela faze postupka, potrebno je navesti što je i kako je to provela, tko je pružatelj usluge te na koji način udovoljava odredbama Odluke o eksternalizaciji (NN, br. 1/2009., 75/2009. i 2/2010.).]* |

|  |
| --- |
| **8.2. Uključivanje u konsolidirani ICAAP** |
| *[Ako je kreditna institucija kći matičnoj kreditnoj instituciji/matičnom društvu u EU ili trećoj zemlji, potrebno je ukratko opisati metode i način usklađivanja postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala KI s postupkom koji provodi matična kreditna institucija/matično društvo.]* |

|  |
| --- |
| **8.3. Ostalo** |
| *[Navesti ostale informacije i rezultate procesa procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala koji nisu obuhvaćeni u prethodnim dijelovima ovog izvješća.]* |

**OBRAZAC ZA PROCJENU ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naziv KI** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Izvještajni datum** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **I. PLANIRANI KAPITAL (za izvještajni datum)** | |  |  |  |
| **A) Planirani jamstveni (regulatorni) kapital** |  |  |  |  |
| **B) Planirani interni kapital** |  |  |  |  |
|  | |  |  |  |
| **II. JAMSTVENI (REGULATORNI) KAPITAL I PROCJENA RASPOLOŽIVOGA INTERNOGA KAPITALA** | |  |  |  |
| **Jamstveni (regulatorni) kapital** |  |  |  |  |
| Osnovni kapital |  |  |  |  |
| Dopunski kapital I |  |  |  |  |
| Dopunski kapital II |  |  |  |  |
| **Odbitne stavke** |  |  |  |  |
| **Stavke uključene u procjenu raspoloživoga internoga kapitala (+ ili –); zbroj** |  |  |  |  |
| – |  |  |  |  |
| – |  |  |  |  |
| – |  |  |  |  |
| – |  |  |  |  |
| **Ukupno raspoloživi interni kapital** |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **III. MINIMALNI KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA** | | | | | | |
|  | **PRVI STUP** | |  | **DRUGI STUP (ICAAP)** | | |
|  | **Metodologija izračuna kapitalnih zahtjeva** | **Minimalni kapitalni zahtjevi** |  | **Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva** | **Interni kapitalni zahtjevi**  **(stopa 12%)** | **Interni kapitalni zahtjevi**  **(stopa 8%)** |
| **A) Dio 1: Rizici za koje se izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi** |  |  |  |  |  |  |
| Kreditni rizik |  |  |  |  |  |  |
| Tržišni rizici |  |  |  |  |  |  |
| Operativni rizik |  |  |  |  |  |  |
| **B) Dio 2: Rizici koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima** |  |  |  |  |  |  |
| Valutno inducirani kreditni  rizik |  |  |  |  |  |  |
| Rezidualni rizik |  |  |  |  |  |  |
| Sekuritizacijski rizik |  |  |  |  |  |  |
| **C) Dio 3: Rizici za koje se ne izračunavaju minimalni kapitalni zahtjevi** |  |  |  |  |  |  |
| Kamatni rizik u knjizi  pozicija kojima se ne trguje |  |  |  |  |  |  |
| Koncentracijski rizik |  |  |  |  |  |  |
| Likvidnosni rizik |  |  |  |  |  |  |
| **Ostali rizici** |  |  |  |  |  |  |
| a) Strateški rizik |  |  |  |  |  |  |
| b) Reputacijski rizik |  |  |  |  |  |  |
| c) |  |  |  |  |  |  |
| d) |  |  |  |  |  |  |
| ... |  |  |  |  |  |  |
| **D) Dio 4: Utjecaj vanjskih činitelja (ekonomsko i poslovno okružje) uključujući rezultate testiranja otpornosti na stres** |  |  |  |  |  |  |
| **E) Ukupni kapitalni zahtjevi/procjena internih kapitalnih zahtjeva** |  |  |  |  |  |  |
| **F) Učinci diversifikacije (-)** |  |  |  |  |  |  |
| a) Unutar rizika |  |  |  |  |  |  |
| b) Između rizika |  |  |  |  |  |  |
| **E) Ukupna procjena internih kapitalnih zahtjeva i diversifikacijski učinci** |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **IV. PLANIRANJE KAPITALA** | | | | |
|  |  | **Tekuća godina + 1** | **Tekuća godina + 2** | **Tekuća godina + 3** |
| **Planirana stopa adekvatnosti jamstvenoga (regulatornoga) kapitala** | |  |  |  |
| **Planirani jamstveni (regulatorni) kapital** | |  |  |  |
| **Planirani raspoloživi interni kapital** | |  |  |  |
| **Planirani interni kapitalni zahtjevi** | |  |  |  |

1. Potrebni regulatorni kapital je zbroj svih kapitalnih zahtjeva izračunat prema Uredbi (EU) br. 575/2013. (do 31. prosinca 2013. prema Odluci o adekvatnosti jamstvenoga kapitala kreditnih institucija). [↑](#footnote-ref-1)
2. Potrebni interni kapital je zbroj internih kapitalnih zahtjeva izračunat u skladu s Odlukom o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije. [↑](#footnote-ref-2)
3. S obzirom na promjenu regulatornog okvira od 1. siječnja 2014. za potrebe procesa ICAAP potrebno je izračunati interne kapitalne zahtjeve uzimajući u obzir propisanu stopu adekvatnosti kapitala na dan 31. prosinca 2013. od 12% i uz pretpostavku minimalne stope adekvatnosti kapitala od 8%. [↑](#footnote-ref-3)
4. Članak 12. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije [↑](#footnote-ref-4)
5. Članak 11. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije [↑](#footnote-ref-5)