# Прилог 1.

# ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСТУПКУ ИНТЕРНЕ ПРОЦЈЕНЕ

# АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (ICAAP)

(Агенција ће, по потреби, ажурирати образац Извјештаја о ICAAP-у

и додавати додатна појашњења и инструкције у вези са попуњавањем овог извјештаја)

## ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

* 1. Основне информације и кратак опис

|  |  |
| --- | --- |
| **Пуни назив банке** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Период на који се извјештај односи** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Датум сачињавања извјештаја** | *[Навести датум на који је приједлог извјештаја упућен Управи банке на разматрање.]* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Лица која су сачињавала извјештај** | *[Навести име и презиме сваког лица које је учествовало у изради извјештаја о ICAAP-у.]* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Назив радног мјеста лица која су сачињавала извјештај** | *[Навести тачан назив радног мјеста сваког лица које је учествовало у изради извјештаја о ICAAP-у.]* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Организациони дио лица која су сачињавала извјештај** | *[Навести називе организационих дијелова који су учествовали у изради извјештаја о ICAAP-у.]* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Телефон и имејл-адреса контакт лица** | *[Навести контакт податке лица које ће бити задужено за комуникацију са Агенцијом у вези са предметним извјештајем, као и замјене контакт лица.]* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Процјена адекватности успостављеног *ICAAP*-а** **од стране интерне ревизије** | *[Описати статус провођења процјене адекватности ICAAP-а од стране интерне ревизије.]*  ***Напомена:*** *Банка је дужна доставити потписани извјештај интерне ревизије најкасније до 30.06. текуће године.* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Одобрење Управе банке** | *[Навести датум усвајања приједлога извјештаја о ICAAP-у од стране Управе банке.]*  ***Напомена:*** *Банка је дужна доставити предметну одлуку о усвајању, као и записник са сједнице на којој је разматран приједлог извјештаја.* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Одобрење Надзорног одбора** | *[Навести датум усвајања извјештаја о ICAAP-у од стране Надзорног одбора.]*  ***Напомена:*** *Банка је дужна доставити предметну одлуку о усвајању, пратећи допис достављен Надзорном одбору уз приједлог Извјештаја о ICAAP-у и пратеће материјале, као и записник са сједнице на којој је разматран приједлог извјештаја.* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Опсег примјене ICAAP-а у банци (1 – ICAAP примјењује банка само на појединачној основи, 2 – ICAAP се примјењујe и на консолидованој основи)** | *[Унијети 1 ако банка примјењује ICAAP само на појединачној основи, а 2 ако банка примјењује ICAAP и на консолидованој основи.*  *Банка која примјењује ICAAP на консолидованој основи дужна је Агенцији доставити Извјештај о ICAAP-у и на појединачној и на консолидованој основи, а уз извјештај који израђује на консолидованој основи банка доставља списак подређених друштава укључених у ICAAP.]*  ***Напомена:*** *Банка у Извјештају о ICAAP-у на консолидованој основи у свим осталим дијеловима наводи податке на консолидованој основи. Уколико банка оцијени да из специфичних разлога нека од правних лица укључених у консолидацију нису укључена у ICAAP или нису укључена на адекватан начин (нпр. правно лице које би банка требало да укључи у Извјештај о ICAAP-у на консолидованој основи још увијек није успоставило ICAAP или није доставило комплетне, довољне или поуздане информације о елементима ICAAP-а банци која је дужна да сачини извјештај), потребно је да наведе те разлоге, са припадајућим објашњењима и планираним мјерама и роковима отклањања тих недостатака у сврху потпуног и тачног извјештавања о примјени ICAAP-а на консолидованој основи за ту банкарску групу.* |

|  |
| --- |
| **1.2. Пословни модел и стратегија банке** |
| *[Банка описује свој пословни модел и тренутно финансијско стање на извјештајни датум.*  *Потребно је да банка на адекватан начин објасни свој пословни модел, укључујући главне пословне линије, клијенте банке, производе које нуди, географска подручја на којима послује, преглед подређених друштава (уколико је примјењиво) и слично.*  *Потребно је да банка наведе кључне показатеље пословања, односно профитабилности које прати (нпр. добит, главне изворе прихода и расхода, ROA, ROE, CIR и слично), уз одговарајућа објашњења. Такође, потребно је да банка опише на који начин прати показатеље профитабилности по пословним линијама, профитним/трошковним центрима и слично.]* |
| *[Банка наводи опис своје стратегије и пословних планова, укључујући опис планираних промјена постојећег пословног модела и активности које планира провести у погледу оперативних промјена (нпр. ИТ инфраструктуре) или структуре управљања банком. Банка наводи и пројекције кључних показатеља пословања и профитабилности, као и финансијске пројекције на нивоу банке и кључних пословних линија. Такође, потребно је да банка објасни на који начин је приликом сачињавања стратегије и планова узела у обзир очекиване промјене у пословном окружењу, те да детаљно образложи на који начин врши анализу снага, слабости, шанси и пријетњи банке у односу на друге банке које послују на истом тржишту.]* |
| *[Банка наводи опис повезаности своје пословне стратегије са стратегијом преузимања и управљања ризицима, ICAAP-ом и ILAAP-ом.]* |
| ***Напомена:*** *Банка уз Извјештај о ICAAP-у доставља сву пратећу документацију потребну за разумијевање пословног модела и стратегије банке, и то: стратегију банке, пословне планове, стратегију преузимања и управљања ризицима, буџет, тј. пројекције биланса успјеха по пословним линијама, профитним/ трошковним центрима, као и документацију којом се доказује начин праћења реализације истих, Правилник о организацији и систематизацији радних мјеста, укључујући органиграм, податке о развоју стратегија банке (документе и записнике са сједница управе и надзорног одбора, документе у вези са стратешким анализама и повезану документацију), доказ да банка приликом ревидирања стратегије и пословних планова узима у обзир резултате ICAAP-а и слично.* |

|  |
| --- |
| **1.3. Ризични профил банке и капитални захтјеви** |
| *[Банка наводи списак значајних ризика и ниво интерних капиталних захтјева за сваки од тих ризика.]* |
| *[Банка наводи кратак преглед анализе ризичног профила и главне закључке.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу на прегледан и разумљив начин наводи кратак преглед података и информација које су већ наведене у дијелу 4. Утврђивање значајних ризика и дијелу 5. Мјерење/процјена значајних ризика и одређивање интерних капиталних захтјева (појединачно за сваки од тих ризика), на начин који кориснику извјештаја пружа опште информације о тим елементима/фазама ICAAP-а банке.*  *При томе, потребно да је да банка води рачуна о усклађености података наведених у различитим дијеловима Извјештаја о ICAAP-у.* |

|  |
| --- |
| **1.4. Управљање и систем унутрашњих контрола** |
| *[Банка наводи резултате самопроцјене адекватности успостављеног система управљања и система унутрашњих контрола у односу на ризични профил, те описује све недостатке.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу на прегледан и разумљив начин објашњава резултате самопроцјене, те јасно наводи да ли је систем управљања, укључујући систем управљања ризицима и систем унутрашњих контрола адекватан за ефикасно управљање ризицима којима је банка изложена, односно да ли су исти усклађени са величином, сложеношћу и ризичним профилом банке.*  *Банка је дужна у оквиру самопроцјене, између осталог, навести самопроцјену:*   * *адекватности расподјеле надлежности и одговорности у вези са управљањем ризицима између управе банке и надзорног одбора, те посвећености тих органа питањима управљања ризицима,* * *обима и квалитета активности контролних функција и адекватности ресурса контролних функција (укључујући знања и искуства у вези са управљањем значајним ризицима),* * *квалитета унутрашњих контрола и интерног извјештавања о ризицима и слично.* |

|  |
| --- |
| **1.5. Циљани капитал, изнад минималних капиталних захтјева (*the bank’s own funds target*)** |
| *[Банка дефинише циљани редовни основни капитал, циљани основни капитал и циљани регулаторни капитал. Циљани капитал мора бити дефинисан у апсолутном износу (навођењем и детаљне структуре капитала) и релативном, односно процентуалном износу (нпр. минимална циљана стопа редовног основног капитала), уз напомену да те стопе морају бити веће од минималних стопа дефинисаних чланом 34. Одлуке о израчунавању капитала банака.*  *Уколико је Агенција утврдила веће минималне стопе капитала за банку, циљане стопе капитала треба да буду веће од минималних стопа капитала утврђених од стране Агенције. Такође, банка приликом дефинисања циљаног капитала треба да узима у обзир резултате ICAAP-а те прописане заштитне слојеве капитала.*  *Поред тога, уколико су стопе капитала банке тренутно значајно веће од циљаних стопа, потребно је да банка образложи разлоге – нпр. уколико је банка навела да јој циљана стопа регулаторног капитала износи 15%, а на извјештајни датум има стопу капитала изнад 21%.]* |

|  |
| --- |
| **1.6. Планирање капитала** |
| *[Банка наводи кратак опис планирања капитала и политике дивиденде за период од најмање наредне три године. Навести како банка планира управљати капиталом те описати изворе за прибављање капитала.]* |
| *[Банка наводи процјену адекватности капитала банке од стране надзорног одбора, образлажући своју процјену резултатима ICAAP-а.]* |

|  |
| --- |
| **1.7. Властита процјена адекватности ICAAP-a** |
| *[Банка наводи кратак опис властите процјене адекватности ICAAP-а, уз навођење слабости и недостатака, те плана за побољшање ICAAP-а и рокова за провођење тог плана.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу на прегледан и разумљив начин објашњава резултате самопроцјене ICAAP-а, укључујући, између осталог, и самопроцјену адекватности:*   * *управљања ICAAP-ом (планирање провођења активности),* * *расподјеле надлежности и одговорности у вези са провођењем ICAAP-а између различитих организационих јединица унутар банке, те управе банке и надзорног одбора (и одбора основаних од стране надзорног одбора, уколико је примјењиво),* * *начина утврђивања значајних ризика,* * *коришћења методологија за мјерење/ процјену ризика и начина укључивања резултата тестирања отпорности на стрес приликом утврђивања интерних капиталних захтјева,* * *начина коришћења резултата ICAAP-а приликом доношења пословних одлука и слично.* |

|  |
| --- |
| **1.8. Остале информације** |
| *[Банка наводи остале информације и резултате ICAAP-а који нису обухваћени у осталим дијеловима овог извјештаја.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу може навести статус извршења налога Агенције у вези са управљањем и руковођењем, управљањем ризицима, капиталом и сл. Такође, наводи и специфичне области које се односе на информатичку подршку за потребе провођења ICAAP-а, начин обезбјеђења квалитета података и сл.* |

## УПРАВЉАЊЕ

|  |
| --- |
| **2.1. Организациона структура** |
| *[У прилогу овог извјештаја банка доставља детаљну организациону шему те опис позиција и припадајућих обавеза и одговорности својих руководних органа и одбора. Дијаграм линија извјештавања у вези са управљањем ризицима и ICAAP-ом наводи се у овом дијелу или уз организациону шему.]* |
| *[Банка наводи сљедеће: начин на који је успостављен ICAAP, факторе који су узети у обзир при дефинисању ICAAP-а, податке о томе колико се често ICAAP проводи, списак извјештаја везаних уз ICAAP и колико се често они састављају и коме се достављају, интерне акте којима је дефинисан начин успостављања ICAAP-а те опис овлашћења и одговорности везаних уз ICAAP.]* |
| *[Описати улогу надзорног одбора и управе банке у ICAAP-у. Описати улогу одбора које оснива надзорни одбор или управа, а који учествују у ICAAP-у. Навести које одлуке надзорни одбор или управа банке доносе или су донијели на основу анализе извјештаја везаних за ICAAP.]* |
| *[Описати улогу вишег руководства у ICAAP-у.]* |
| *[Банка наводи резултате самопроцјене адекватности властите организационе структуре, уз навођење недостатака.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу треба детаљно да објасни систем управљања у банци, односно своју организациону структуру и одговорности свих организационих јединица/ тијела/ вишег руководства/ управе и надзорног одбора, нарочито у погледу управљања ризицима и провођења ICAAP-а. Потребно је да банка детаљно објасни начин провођења свих фаза ICAAP-a и на који су начин одређени организациони дијелови/ тијела/ лица/ органи учествовали у провођењу тог поступка.*  *Ради разумијевања интерних процеса, банка треба да детаљно опише линије извјештавања о управљању ризицима и ICAAP-у, те да објасни на који начин се предметни извјештаји и информације користе при доношењу одлука (приликом израде стратегија, пословних планова, планова опоравка, политике и праксе накнада, доношења одлука о излагању ризицима и сл.).*  *Такође, потребно је да банка објасни опис поступака којим обезбјеђује адекватну интеракцију управљања капиталом и ликвидношћу, као и управљања појединачним ризицима и ризицима на нивоу банке.* |

|  |
| --- |
| **2.2. Стратегија преузимања и управљања ризицима** |
| *[Банка наводи најзначајније принципе преузимања ризика и управљања њима те списак интерних аката у којима су наведени. Описати колико често се врши усклађивање стратегије управљања ризицима и пословне стратегије.]* |
| *[Банка наводи сљедеће: опис стратегије за преузимање ризика и ко је одговоран за провођење те стратегије, колика је склоност ка преузимању ризика (изразити квантитативно на исти начин како су лимити дефинисани интерним актима банке) те интерне акте којима се дефинише стратегија преузимања ризика.]* |
| *[Банка наводи резултате самопроцјене адекватности успостављеног система управљања сваким појединачним ризиком. Потребно је извршити самопроцјену интерних аката за управљање ризицима, успостављене организационе структуре за управљање тим ризицима, методологија за мјерење тих ризика те успостављених система унутрашњих контрола.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу детаљно описује стратегију преузимања сваког значајног ризика и управљања њима, те самопроцјену адекватности успостављеног система управљања тим ризицима (кредитни, тржишни, оперативни, ризик концентрације, каматни ризик у банкарској књизи, кредитно-девизни ризик и осталим значајним ризицима), изузев ризика тржишне ликвидности, који је обухваћен у Извјештају о ILAAP-у.*  *Такође, банка треба да објасни индикаторе које је изабрала за дефинисање склоности ка преуизимању сваког појединачног значајног ризика и толеранције банке према том ризику.* |

|  |
| --- |
| **2.3. Систем унутрашњих контрола** |
| *[Банка наводи опис овлашћења и одговорности контролних функција у ICAAP-у.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу детаљно описује систем унутрашњих контрола у управљању ризицима и ICAAP-y и за сваки значајни ризик објашњава које организационе јединице представљају тзв. прву линију одбране (пословне функције), те која је улога тзв. друге линије одбране (функције управљања ризицима и функције праћења усклађености пословања).*  *Потребно је да банка за сваки значајни ризик наведе преглед области које је ревидирала интерна ревизија те кратак преглед закључака, тј. налаза интерне ревизије у погледу:*   * *усклађености поступања банке са њеним прописима и интерним правилима,* * *коришћења резултата ICAAP-а у процесу доношења одлука,* * *адекватности и ефикасности функционисања система унутрашњих контрола,* * *адекватности ИТ подршке у процесима управљања ризицима и ICAAP-у,* * *квалитета и интегритета података о управљању ризицима и ICAAP-у,* * *процјене адекватности методологије банке за мјерење/процјену ризика и др.*   *У овом дијелу банка наводи и попис мјера које су предузете због уочених недостатака и слабости система унутрашњих контрола, са назначеним статусом тих мјера у погледу степена имплементације, крајњих рокова и одговорних лица/ организационих дијелова банке за њихову имплементацију (наведене информације треба да буду ажуриране на датум извјештавања).*  *У овом дијелу акценат се ставља на налазе интерне ревизије у вези са системом унутрашњих контрола, док се детаљнији налази о оцјени ICAAP-а наводе у дијелу 2.4.*  *Банка треба да достави интерна акта којима се дефинише систем унутрашњих контрола.* |

|  |
| --- |
| **2.4. Надзор и властита процјена ICAAP-a** |
| *[Банка наводи како је организована и ко спроводи властиту процјену, односно провјеру и преиспитивање ICAAP-а, те описује резултате и начин на који је извршено, или ће бити извршено, прилагођавање и побољшање поступка.]* |
| *[Банка описује начин провођења процјене адекватности ICAAP-а од стране интерне ревизије и других независних тијела.]* |
| *[Банка наводи списак извјештаја интерне ревизије и даје кратак преглед најзначајнијих налаза утврђених за период на који се овај извјештај односи. Навести мјере које су предузете на основу налаза интерне ревизије.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу наводи опис начина на који је у банци упостављен надзор и властита процјена ICAAP-а, укључујући начин провођења процјене адекватности ICAAP-а од стране интерне ревизије и других контролних функција, управе и надзорног одбора банке, вишег руководства, посебно формираних одбора или других стручних тијела укључених у надзор и процјену ICAAP-а у банци.*  *Самопроцјену проводи и координише функција управљања ризицима, при чему треба да идентификује све области које могу да се унаприједе у наредном ICAAP-у. ICAAP представља континуирани процес који би требало да се унапређује на годишњој основи, тако да се постојање области за унапређивање не сматра лошом праксом.*  *Самопроцјена треба да буде структурирана на исти начин као ICAAP, односно потребно је навести самопроцјену свих фаза провођења ICAAP-а у банци.*  *Такође, поред навођења налаза оцјене ICAAP-а коју проводи интерна ревизија, потребно је објаснити проведене контролне активности, као и технике које су коришћене приликом прегледа од стране интерне ревизије.* |

1. ПЛАНОВИ КАПИТАЛА

|  |
| --- |
| **3. Планови капитала** |
| *[Банка наводи анализу разлика између циљног и оствареног капитала у претходном периоду, и то за посљедње три године. Такође, наводи се разлика између планираних и остварених стопа капитала у претходном периоду.]* |
| *[Банка наводи планирани апсолутни износ и структуру регулаторног капитала, којим ће покрити све значајне ризике из свог пословања за наредне три године.]* |
| *[Банка описује методологију за планирање, тј. факторе које је узела у обзир приликом дефинисања стратегије капитала, уз навођење релевантних интерних аката.]* |
| *[Банка описује најважније елементе плана за управљање капиталом из члана 2. ове одлуке и доставља план на појединачној основи и на консолидованој основи, уколико је примјењиво.]* |
| *[Банка описује поступак спровођења тестирања отпорности на стрес и резултате овог тестирања (потребе за капиталом).]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу наводи прoјекције и анализе које примјењује приликом планирања капитала. При њиховом навођењу банка мора узети у обзир стратешке циљеве, планирани раст свог пословања, политику дивиденди, промјене које се предвиђају у ризичном профилу, резултате ICAAP-а за претходну годину и слично. При томе банка мора:*   * *навести период планирања капитала, који не смије бити краћи од три године,* * *анализирати разлике између планираног циљаног капитала банке у извјештајном периоду за који се овај извјештај сачињава у односу на остварени капитал банке у претходном извјештајном периоду, као и разлике између планираног нивоа и структуре регулаторног капитала, те расположивог капитала за покриће интерних капиталних захтјева у складу са резултатима ICAAP-а,* * *објаснити методологију планирања капитала у банци, као и методологију тестирања отпорности на стрес, укључујући опис коришћених сценарија и резултата проведених тестирања,* * *навести кључне одреднице планова капитала и друге елементе који су специфични за планирање капитала те банке, укључујући и навођење извора за повећање капитала.* |

## УТВРЂИВАЊЕ ЗНАЧАЈНИХ РИЗИКА

|  |
| --- |
| * 1. **Ризици којима је банка изложена или би могла бити изложена** |
| *[Банка описује начин и динамику идентификовања, тј. утврђивања ризика, те наводи и образлаже факторе које је узела у обзир приликом тог поступка.]* |
| *[Банка наводи дефиниције ризика којима је изложена те наводи укључује ли дефиниција одређеног ризика и одређене подскупове ризика (Табела 1).]* |
| *[Банка наводи интерне акте у којима је дефинисала ризике, као и поступке за утврђивање значајних ризика којима је изложена или би могла бити изложена*.*]* |

### Табела 1. Списак ризика којима је банка изложена или би могла бити изложена

|  |  |
| --- | --- |
| **Ризик** | **Дефиниција ризика** |
| **…** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| ***Напомена:*** *У складу са чланом 7. ове одлуке, банка треба да размотри најмање сљедеће ризике којима је изложена или може бити изложена:*   * *кредитни, тржишни и оперативни ризик,* * *ризик тржишне ликвидности,* * *каматни ризик у банкарској књизи,* * *ризик капитала и прекомјерне финансијске полуге,* * *стратешки и пословни ризик,* * *остале поткатегорије кредитног, тржишног и оперативног ризика које нису у потпуности обухваћене минималним капиталним захтјевима из Одлуке о израчунавању капитала банака (нпр. кредитно-девизни ризик, резидуални ризик, ризик концентрације, ризик земље, ризик модела, ризик несавјесног пословања (енгл. conduct risk), ризик од прања новца и финансирања терористичких активности, ризик информационог система, ризик екстернализације, репутациони ризик и сл.).*   *Банка у Табели 1, поред претходно наведених ризика, треба навести остале ризике којима је изложена или би могла бити изложена, али не треба да наводи ризике који нису релевантни за њу (нпр. у случају чланица великих банкарских групација, не треба наводити ризике који нису релевантни за локалну банку).* |

|  |
| --- |
| **4.2. Ризични профил и значајност ризика** |
| *[Банка описује начин утврђивања значајности ризика.]* |
| *[Банка наводи факторе на основу којих се утврђује значајност ризика те описује начин процјењивања фактора ризика.]* |
| *[Банка наводи значајне ризике (Табела 2) и ризике који нису значајни, уз навођење разлога због којих сматра да изложеност банке тим ризицима није значајна (Табела 3).]* |

### Табела 2. Значајни ризици

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Значајни ризици** | **Оцјена значајности ризика** | **Образложење оцјене значајности ризика** |
|
| **…** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

### Табела 3. Ризици који нису значајни

|  |  |
| --- | --- |
| **Ризици који нису значајни** | **Образложење разлога због којих банка сматра да изложеност тим ризицима није значајна** |
|
| **…** |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу доставља податке о утврђеном списку ризика којима је изложена или би могла бити изложена и попуњава их у Табели 1, наводећи дефиниције, односно поткатегорије ризика. Уз податке садржане у табели банка треба да јасно и прецизно опише начин и динамику, односно учесталост идентификовања, тј. утврђивања ризика, наводећи интерне акте којима је дефинисала поступак утврђивања ризика, прилажући те акте и означавајући дијелове аката у којима је то дефинисано (при чему је потребно да успостави адекватну нумерацију приложене радне документације).*  *У вези са позицијама из овог дијела које се односе на ризични профил банке и утврђивање значајности ризика, банка треба да опише на који начин утврђује ризични профил и да приложи адекватну радну документацију која се односи на анализу ризичног профила банке на датум који одговара извјештајном датуму на који се Извјештај о ICAAP-у односи. Такође, банка описује приступ који примјењује приликом утврђивања значајности ризика, тј. наводи факторе које процјењује приликом утврђивања значајности ризика.*  *У Табели 2 банка наводи све значајне ризике које је утврдила, даје оцјену њихове значајности, коју на адекватан начин образлаже, те начин на који је третирала сваки од значајних ризика у ICAAP-у. При томе није довољно попунити само табеларни преглед, него је у припадајућим позицијама Извјештаја о ICAAP-у у оквиру дијела 4.2. потребно дати довољно детаља који описују третман за сваки од утврђених значајних ризика, а ниво детаљности треба да буде у складу са интерним актима банке и примијењеним методологијама, с једне стране, и потребама адекватног документовања и аргументовања приступа банке за потребе надзорног прегледа и оцјене, односно потребама корисника овог извјештаја, с друге стране.*  *У Табели 3 банка наводи ризике за које је утврдила да нису значајни, образлажући разлоге због којих сматра да изложеност тим ризицима није значајна, чинећи то на јасан, прецизан и довољно детаљан начин, што за сваки од наведених ризика омогућава сагледавање да ли је приступ банке адекватан и заснован на прихватљивим аргументима.* |

## МЈЕРЕЊЕ/ПРОЦЈЕНА ЗНАЧАЈНИХ РИЗИКА И ОДРЕЂИВАЊЕ ИНТЕРНИХ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЈЕВА (ПОСЕБНО ЗА СВАКИ РИЗИК)

|  |  |
| --- | --- |
| **5.1. Методологија мјерења/процјене интерног капиталног захтјева за кредитни ризик** | |
| Интерни капитални захтјев за кредитни ризик | Износ (*у 000 КМ*): |
| * + 1. **Банка примјењује стандардизовани приступ за израчунавање капиталних захтјева за кредитни ризик** | |
| *[Банка наводи разлоге због којих се опредијелила да за рачунање интерног капиталног захтјева користи приступ који већ користи за израчунавање минималних капиталних захтјева за кредитни ризик, у складу са одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака.]* | |
| *[Уколико је примјењиво, банка образлаже процјену могуће потцијењености кредитног ризика због примјене стандардизованог приступа.]* | |
| * + 1. **Банка је прилагодила стандардизовани приступ за израчунавање капиталних захтјева за кредитни ризик или користи властите приступе** | |
| *[Банка наводи који приступ користи те образлаже разлоге за избор тог приступа.]* | |
| *[Банка објашњава методологију и претпоставке на којима се заснива методологија за израчунавање интерних капиталних захтјева. У случају употребе модификованог стандардизованог приступа за израчунавање интерних капиталних захтјева, акценат се ставља на опис разлика у односу на стандардизовани приступ прописан Одлуком о израчунавању капитала банака.]* | |
| *[Банка објашњава анализу изложености ризицима који су повезани са кредитним ризиком (нпр. резидуални ризик, ризик државе и слично, те, уколико је примјењиво, наводи припадајући износ интерног капиталног захтјева посебно за сваки ризик који је укључен у укупни интерни капитални захтјев за кредитни ризик.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за кредитни ризик.]* | |
| * + 1. **Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за кредитни ризик потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања, те детаљно описати методологију претпоставке и начин израчунавања.** | |
| ***Напомена:*** *Банка приликом избора приступа који користи за израчунавање интерних капиталних захтјева за кредитни ризик треба да процијени колико је тај приступ примјерен за потребе ICAAP-а с обзиром на ниво, структуру и природу њене изложености кредитном ризику, доносећи разуман и адекватан суд да ли је у сегменту кредитног ризика изложена ризицима/ поткатегоријама ризика/ факторима ризика који нису адекватно или довољно покривени приликом израчунавања минималних капиталних захтјева за кредитни ризик, прије свега водећи рачуна о преосталом/ резидуалном ризику, који се везује уз употребу признате кредитне заштите, потенцијалном повећању изложености кредитном ризику, растућим факторима ризика који се директно или индиректно могу рефлектовати кроз повећану изложеност ризику и др. Ако постоји било који од разлога који банку наводе на закључак да изложеност предметном ризику није на адекватан начин покривена минималним капиталним захтјевима, она мора адекватно израчунати интерне капиталне захтјеве за кредитни ризик.*  *Уколико банка може на задовољавајући начин аргументовати и документовати да нема потребе за додатним интерним капиталним захтјевима у односу на минималне капиталне захтјеве, може остати при приступу који је користила приликом израчунавања минималних капиталних захтјева (стандардизовани приступ).*  *Уколико банка у оквиру ICAAP-а користи прилагођени приступ за израчунавање интерних капиталних захтјева за кредитни ризик, тј. властиту методологију, банка мора детаљно навести задовољавајућу аргументацију за извршена прилагођавања или коришћење властите методологије.*  *Ниво детаљности аргументације коју банка треба навести и документовати треба бити сразмјеран нивоу разлика између приступа који се користи за израчунавање минималних капиталних захтјева и приступа који се користи за израчунавање интерних капиталних захтјева.*  *Приликом избора властите методологије за мјерење/ процјену интерних капиталних захтјева за кредитни ризик банка није ограничена сложеношћу приступа који се користи за израчунавање капиталних захтјева за кредитни ризик. Тако, нпр., иако банка користи стандардизовани приступ за израчунавање капиталних захтјева за кредитни ризик при израчунавању минималних капиталних захтјева, може користити напредније приступе, тј. властиту методологију за израчунавање интерних капиталних захтјева за кредитни ризик за цијели или дио портфолија за који је успоставила поуздан систем управљања и одређивање рејтинга изложености које произилазе из кредитног ризика или када утврди да би примјена стандардизованог приступа могла довести до* *потцијењености интерних капиталних захтјева.* | |

|  |  |
| --- | --- |
| **5.2. Методологија мјерења/ процјене интерног капиталног захтјева за ризик концентрације** | |
| Интерни капитални захтјев за ризик концентрације | Износ (*у 000 КМ*): |
| **5.2.1. Банка користи поједностављени приступ за израчунавање интерних капиталних захтјева за ризик концентрације** | |
| *[Поједностављени приступ заснива се на примјени уобичајених параметара/ индекса концентрације, коришћењем израчуна индекса секторске концентрације или индекса индивидуалне концентрације према једном лицу или групи повезаних лица. При томе, уколико је индекс секторске концентрације већи од 10, банка мора повећати интерне капиталне захтјеве примјеном одговарајућег додатка на капитални захтјев за кредитни ризик, као и у случају да је индекс индивидуалне концентрације већи од 1. Додатак на капитални захтјев за кредитни ризик треба се кретати у распону од 0% до 8%.*  *У случају да банка користи поједностављени приступ, дужна је попунити додатни документ уз Извјештај о ICAAP-у из Прилога 2 ове одлуке.]* | |
| **5.2.2. Банка користи властити приступ за израчунавање интерних капиталних захтјева за ризик концентрације** | |
| *[Банка описује основне претпоставке и начин мјерења ризика концентрације.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за ризик концентрације.]* | |
| **5.2.3. Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за ризик концентрације потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања, те детаљно описати методологију, претпоставке и начин израчунавања.** | |
| ***Напомена:*** *Банка анализира изложеност ризику концентрације, најмање по основу директне или индиректне изложености банке према једном лицу или групи повезаних лица, истом привредном сектору, a може да разматра изложеност истом географском подручју, истој врсти производа, те по основу употребе истих инструмената кредитне заштите, тј. истих пружалаца кредитне заштите.* | |

|  |  |
| --- | --- |
| **5.3. Методологија мјерења/ процјене интерног капиталног захтјева за тржишни ризик** | |
| Интерни капитални захтјев за тржишни ризик | Износ (*у 000 КМ*): |
| * + 1. **Банка примјењује стандардизовани приступ за израчунавање капиталних захтјева за тржишни ризик** | |
| *[Банка наводи разлоге због којих се опредијелила да за рачунање интерног капиталног захтјева користи приступ који већ користи за израчунавање минималних капиталних захтјева за тржишни ризик у складу са одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака.]* | |
| *[Уколико је примјењиво, банка образлаже процјену могуће потцијењености тржишног ризика због примјене стандардизованог приступа те наводи све изложености тржишним ризицима које нису покривене прописаним приступом и детаљно објашњава њихов утицај на процијењене интерне капиталне захтјеве за тржишни ризик.]* | |
| **5.3.2. Банка је прилагодила стандардизовани приступ за израчунавање капиталних захтјева за тржишни ризик или користи властите приступе** | |
| *[Банка наводи који приступ користи те образлаже разлоге за избор тог приступа.]* | |
| *[Банка објашњава методологију и претпоставке на којима се заснива методологија за израчунавање интерних капиталних захтјева. У случају употребе модификованог стандардизованог приступа за израчунавање интерних капиталних захтјева, акценат се ставља на опис разлика у односу на стандардизовани приступ прописан Одлуком о израчунавању капитала банака.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за тржишни ризик.]* | |
| **5.3.3. Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за тржишни ризик потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања, те детаљно описати методологију, претпоставке и начин израчунавања.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **5.4. Методологија мјерења/ процјене интерног капиталног захтјева за оперативни ризик** | |
| Интерни капитални захтјев за оперативни ризик | Износ (*у 000 КМ*): |
| * + 1. **Банка примјењује један од приступа за израчунавање капиталних захтјева за оперативни ризик из Одлуке о израчунавању капитала банака** | |
| *[Банка наводи разлоге због којих се опредијелила да за рачунање интерног капиталног захтјева користи приступ који већ користи за израчунавање минималних капиталних захтјева за оперативни ризик у складу са одредбама Одлуке о израчунавању капитала банака.]* | |
| *[Уколико је примјењиво, банка образлаже процјену могуће потцијењености оперативног ризика због примјене приступа основних индикатора или стандардизованог приступа те наводи све изложености које нису покривене прописаним приступима и детаљно објашњава њихов утицај на процијењене интерне капиталне захтјеве за оперативни ризик.]* | |
| **5.4.2. Банка је прилагодила један од приступа за израчунавање капиталних захтјева за оперативни ризик или користи властите приступе** | |
| *[Банка наводи који приступ користи те образлаже разлоге за избор тог приступа.]* | |
| *[Банка објашњава методологију и претпоставке на којима се заснива методологија за израчунавање интерних капиталних захтјева. У случају употребе модификованог приступа основног индикатора или стандардизованог приступа за израчунавање интерних капиталних захтјева, акценат се ставља на опис разлика у односу на приступе прописане Одлуком о израчунавању капитала банака.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за оперативни ризик.]* | |
| **5.4.3. Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за оперативни ризик потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања те детаљно описати методологију, претпоставке и начин израчунавања.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **5.5. Методологија мјерења/ процјене интерног капиталног захтјева за ризик тржишне ликвидности** | |
| Интерни капитални захтјев за ризик ликвидности | Износ (*у 000 КМ*): |
| *[Банка објашњава методологију и претпоставке на којима се заснива методологија за израчунавање интерних капиталних захтјева.]* | |
| *[У прилогу овог извјештаја банка доставља план извора финансирања за наредне три године и план за ванредне ситуације.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за ризик тржишне ликвидности.]* | |
| **5.5.1. Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за ризик ликвидности потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања те детаљно описати методологију, претпоставке и начин израчунавања.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **5.6. Методологија мјерења/ процјене интерног капиталног захтјева за каматни ризик у банкарској књизи** | |
| Интерни капитални захтјев за каматни ризик у банкарској књизи | Износ (*у 000 КМ*): |
| **5.6.1. Банка користи поједностављени приступ за израчунавање интерних капиталних захтјева за каматни ризик у банкарској књизи** | |
| *[Поједностављени приступ је заснован на поједностављеном обрачуну процјене промјене економске вриједности банкарске књиге, примјеном стандардног каматног шока на позиције банкарске књиге у складу са чланом 5. Одлуке о управљању каматним ризиком у банкарској књизи.]* | |
| *[Банка која користи поједностављени приступ мора образложити разлоге због којих сматра да је тај приступ адекватан за утврђивање интерних капиталних захтјева за покриће каматног ризика у банкарској књизи. ]* | |
| **5.6.2. Банка користи властити приступ за израчунавање интерних капиталних захтјева за каматни ризик у банкарској књизи** | |
| *[Банка објашњава методологију и претпоставке на којима се заснива методологија за израчунавање интерних капиталних захтјева.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за каматни ризик у банкарској књизи.]* | |
| **5.6.3. Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за каматни ризик у банкарској књизи потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања те детаљно описати методологију, претпоставке и начин израчунавања.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **5.7. Методологија мјерења/ процјене интерног капиталног захтјева за кредитно-девизни ризик** | |
| Интерни капитални захтјев за кредитно-девизни ризик | Износ (*у 000 КМ*): |
| *[Банка објашњава методологију и претпоставке на којима се заснива методологија за израчунавање интерних капиталних захтјева.*  *Банка која примјењује стандардизовани приступ за израчунавање капиталних захтјева за кредитни ризик при израчунавању интерних капиталних захтјева за кредитно-девизни ризик треба користити приступ заснован на модификацији (повећању) пондера ризика који се примјењују у складу са стандардизованим приступом. При томе банка повећава пондер ризика који се примјењује за појединачне изложености према лицима која немају изворе средстава за отплату у истој валути у којој је изложеност. Наведени приступ се примјењује у случају изложености које нису у еврима или са девизном клаузулом у еврима.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за кредитно-девизни ризик.]* | |
| **5.7.1. Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за кредитно-девизни ризик потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања те детаљно описати методологију, претпоставке и начин израчунавања.** | |

|  |  |
| --- | --- |
| **5.8. Методологија мјерења/ процјене интерног капиталног захтјева за остале значајне ризике** | |
| Интерни капитални захтјев за остале значајне ризике | Износ (*у 000 КМ*): |
| **5.8.1. Банка примјењује поједностављени начин израчунавања интерних капиталних захтјева за остале значајне ризике** | |
| *[Банка образлаже разлоге за избор процента који ће користити за покриће осталих значајних ризика у укупном износу 5–15% укупних минималних регулаторних капиталних захтјева за све остале значајне ризике.*  *Банка мора утврдити интерне капиталне захтјеве за покриће ризика репутације, профитабилности, стратешког ризика и ризика капитала, као и остале ризике, уколико утврди да је значајно изложена тим ризицима.*  *Банка процјењује:*  *1) репутациони ризик, са становишта негативног јавног мишљења о банци, њеној пословној пракси и/или њеним пословним везама са клијентима које се могу одразити на губитак повјерења у тачност резултата пословања банке, односно њен морални интегритет,*  *2) ризик профитабилности, тј. зараде, са становишта интерних и екстерних фактора који могу негативно утицати на приходе банке, односно добит или губитак, а самим тим и адекватност капитала,*  *3) стратешки ризик, са становишта потенцијалних губитака који произилазе из неадекватних/погрешних пословних одлука, неодговарајуће имплементације донесених пословних одлука или недовољне/ неправовремене/ неадекватне реакције на промјене у пословном окружењу и*  *4) ризик капитала, са становишта потенцијално неадекватне структуре капитала с обзиром на обим и начин пословања банке и потенцијалне потешкоће са којима би се могла суочити приликом прибављања нових извора, привлачења новог капитала, а посебно у случају нагле/ ванредне потребе да се брзо пронађе додатни извор, тј. повећа капитал банке, или у случају неповољних услова пословања.*  *Приликом утврђивања интерних капиталних захтјева за остале значајне ризике банка не може укључити ризике који су наведени у члану 8. став 3. ове одлуке.]* | |
| **5.8.2. Банка примјењује друге методе за израчунавање интерних капиталних захтјева за остале значајне ризике** | |
| *[Банка описује основне претпоставке и начин мјерења сваког од осталих значајних ризика.]* | |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија процјене интерних капиталних захтјева за сваки од осталих значајних ризика.]* | |
| **5.8.3. Приликом израчунавања интерних капиталних захтјева за остале значајне ризике потребно је укључити процјену засновану на резултатима стрес тестирања те детаљно описати методологију, претпоставке и начин израчунавања.** | |

|  |
| --- |
| **5.9. Методологија процјене вањских фактора и стрес тестирање** |
| *[Банка наводи које вањске факторе анализира у оквиру ICAAP-а те начин на који су ти фактори укључени у ICAAP.]* |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописан поступак процјене и избора кључних вањских фактора те начин њиховог укључивања у ICAAP.]* |
| *[Банка наводи интерне акте којима је детаљно прописана методологија стрес тестирања.]* |

## ПОСТУПАК ПОРЕЂЕЊА

|  |
| --- |
| **6.1. Поређење капитала и капиталних захтјева** |
| *[Банка попуњава Табелу 4, а додатно образлаже разлике између:*  *-* ***расположивог и регулаторног капитала****,**с циљем идентификовања ставки капитала које се могу искористити за покриће губитака, али нису укључене у регулаторни капитал на датум извјештавања (нпр. добит текуће године прије доношења одлуке надлежног органа о расподјели добити или добијања сагласности Агенције за укључивање те ставке уз испуњење услова прописаних Одлуком о израчунавању капитала банака),*  *-* ***капиталних захтјева за појединачне ризике израчунате у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака и интерних капиталних захтјева за појединачне ризике утврђених у оквиру ICAAP-а.****]* |

**Табела 4. Капитални захтјеви у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака и интерни капитални захтјеви у складу са резултатима ICAAP-a**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
| **А) Капитал** | **Регулаторни капитал**  (*износ*) | **Расположиви капитал**  (*износ*) |  |
|  |  |  |  |
| **Врста ризика** | **Капитални захтјеви у складу са Одлуком о израчунавању капитала банака** | **Интерни капитални захтјеви у складу са резултатима ICAAP-a** | **Разлика** |
|  |  |  |  |
| 1. **Ризици за које се рачунају минимални капитални захтјеви** |  |  |  |
| Кредитни ризик |  |  |  |
| Тржишни ризик |  |  |  |
| Оперативни ризик |  |  |  |
| 1. **Ризици који нису у потпуности покривени минималним капиталним захтјевима** |  |  |  |
| **…** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 1. **Ризици за које се не рачунају минимални капитални захтјеви** |  |  |  |
| **…** |  |  |  |
|  |  |  |  |
| 1. **Вањски фактори** |  |  |  |
| … |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Б) Укупни капитални захтјеви**  (*збир капиталних захтјева за појединачне ризике*) |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Вишак/мањак капитала (А–Б)** |  |  |  |
|  |  |  |  |

## ПЛАНИРАЊЕ КАПИТАЛА

|  |
| --- |
| **7. Планирање капитала** |
| *[Банка наводи анализу разлика између планираног износа капитала за годину за коју сачињава овај извјештај и утврђених укупних интерних капиталних захтјева израчунатих у складу са резултатима ICAAP-a на исти датум.]* |
| *[Банка наводи план прибављања капитала и анализу одржавања капитала за предвиђени период, по годинама. Банка попуњава Табелу 4.]* |
| ***Напомена****: Банка у овом дијелу дефинише своја предвиђања и анализе у области планирања капитала.*  *Банка наводи факторе које је узела у обзир приликом планирања свог циљаног нивоа и структуре капитала, као што су: стратешки план раста пословања, циљане стопе поврата на капитал, политика дивиденди, предвиђене промјене ризичног профила банке, резултати ICAAP-а и други релевантни фактори за планирање капитала.*  *Банка у овом дијелу наводи и најважније елементе планова за капитал, као што су: стратешки циљеви, поступци планирања капитала и одговорности за те поступке, начини на које планира испунити капиталне захтјеве у периоду на који се планирање капитала односи, релевантна ограничења везана за капитал, укључујући ефекат измјене прописа или доношења нових прописа, општи план поступања у непредвиђеним околностима (нпр. прибављање додатног капитала, ограничавање пословних активности, примјена техника смањења ризика или друге сличне мјере) и др.*  *Банка анализира разлику између планираног циљаног капитала (расположивог капитала за покриће интерних капиталних захтјева) за годину за коју се сачињава извјештај и укупних интерних капиталних захтјева за исти извјештајни период.*  *У овом дијелу банка такође мора:*   * + *указати на период планирања капитала, који не смије бити краћи од три године (попунити Табелу 5),*   + *анализирати разлике између планираног регулаторног капитала за предметни период и регулаторног капитала оствареног у претходном периоду,*   + *објаснити методологију планирања капитала, узимајући у обзир реализације планова у претходним периодима,*   + *објаснити резултате тестирања отпорности на стрес и њихов утицај на капитал, упућујући на одговарајуће интерне документе и*   + *навести алтернативне изворе капитала и друге релевантне елементе.* |

**Табела 5. Планирање капитала банке**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПЛАНИРАЊЕ КАПИТАЛА** | | | |
|  | **Текућа година + 1** | **Текућа година + 2** | **Текућа година + 3** |
| **Планирана стопа регулаторног капитала** |  |  |  |
| **Планирани регулаторни капитал** |  |  |  |
| **Планирани расположиви капитал** |  |  |  |
| **Планирани укупни интерни капитални захтјеви** |  |  |  |

## ПЛАН МЈЕРА ЗА ПОБОЉШАЊЕ ICAAP-a

|  |
| --- |
| **8.1. План мјера за побољшање ICAAP-a** |
| *[Банка наводи објашњење главних слабости и недостатака ICAAP-а које је уочила.]* |
| *[Уколико је потребно, упутити на интерне акте који се односе на план активности за прилагођавање и побољшање ICAAP-а .]* |
| *[Банка наводи списак планираних промјена у стратегији управљања ризицима.]* |
| ***Напомена:*** *Банка у овом дијелу наводи мјере и активности које је предузела ради отклањања уочених недостатака и/или слабости у ICAAP-у или побољшања ICAAP-а, односно унапређивања приступа за утврђивање интерних капиталних захтјева за ризике којима је изложена или би могла бити изложена у пословању.*  *Полазећи од резултата извршене самопроцјене појединих елемената управљања ризицима и властитих процјена изложености значајним ризицима, банка наводи и појашњава значајне недостатке и слабости у ICAAP-у, наводећи предложени план активности на отклањању тих недостатака и/или слабости или на унапређивању, тј. побољшању елемената ICAAP-а. Предложене мјере могу се односити на побољшање у погледу ризичног профила банке као резултата смањења појединих изложености, активности, коришћење нових техника признате кредитне заштите и слично, као и на побољшања у погледу управљања банком као резултат реорганизације банке или измјене њене организационе структуре, унапређивања процеса управљања ризицима, јачања ефикасности система унутрашњих контрола и др.*  *Поред недостатака утврђених самопроцјеном, у овом дијелу наводе се и недостаци и слабости утврђени током вршења прегледа и оцјене ICAAP-а од стране интерне ревизије или других контролних функција у банци, посебних тијела, односно одбора формираних у банци и др., као и недостатака које је идентификовала Агенција.*  *Поред наведеног, у овом дијелу Извјештаја о ICAAP-у банка треба да објасни друге планиране промјене у вези са политиком и плановима капитала, стратегијом, политиком и процедурама за управљање ризицима у смислу планираних побољшања методологије за мјерење/ процјену интерних капиталних захтјева за покриће ризика, техника за управљање појединачним ризицима, система унутрашњих контрола у управљању ризицима и сл.* |

## ОСТАЛЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

|  |
| --- |
| **9.1. Укључивање у консолидовани ICAAP** |
| *[Уколико је банка чланица банкарске групације из Европске уније или неке друге земље, потребно је да, поред овог извјештаја, достави и Извјештај о ICAAP-у, који доставља за потребе консолидованог извјештаја на нивоу матичне банке, те опише разлике у ова два извјештаја.]* |

|  |
| --- |
| **9.2. Остало** |
| *[Банка наводи остале информације и резултате ICAAP-а који нису обухваћени у другим дијеловима овог извјештаја, а за које сматра да треба да буду објашњени с обзиром на њихову релевантност за оцјену адекватности ICAAP-а банке. Банка обавезно наводи и појашњава начин на који обезбјеђује квалитет података коришћених за потребе ICAAP-а те описује начин на који је информатичка подршка у овом сегменту интегрисана у њен информациони систем, што се не односи само на извјештајне сврхе већ и за доношење пословних одлука.]* |

***Напомена: Информације наведене у једном дијелу овог извјештаја није потребно понављати у неком другом дијелу, већ је довољно позвати се на дио у којем су те информације наведене (изузев у дијеловима 1.3–1.8, гдје је потребно навести најбитније информације и закључке који су већ наведени у другим одговарајућим дијеловима извјештаја).***

***Такође, није потребно достављати документацију коју је банка раније доставила Агенцији (само нову документацију и измјене или допуне раније достављене документације), али је наведено потребно навести у Приручнику.***

# Прилог 2.

# ДОДАТАК УЗ ИЗВЈЕШТАЈ О ICAAP-у

# – СЕКТОРСКА И ИНДИВИДУАЛНА КОНЦЕНТРАЦИЈА

**1. Секторска концентрација**

Банка израчунава укупну изложеност према сектору и податке уноси у Табелу 1 из овог прилога. Индекс секторске концентрације (HHIS) израчунава се у складу са сљедећом формулом:

**HHIS = Σ x2 / (Σx)2 \* (Σx) / y\* 100**, гдје је **x** вриједност изложености одређеном сектору, а **y** вриједност укупне изложености.

Банка врши класификацију својих изложености према секторима у складу са доступним подацима.

**Табела 1.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сектор**[[1]](#footnote-1) | **Укупна изложеност према сектору** | **%** |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Индекс секторске концентрације** |  | **100%** |
|  | **HHI‚s** |

**2. Индивидуална концентрација**

Банка израчунава индекс индивидуалне концентрације **(HHI‚i)** према 100 највећих дужника или групи повезаних дужника, без обзира на њихов статус, у складу са сљедећом формулом:

**HHIi = Σ xi2 / (Σxi)2 \*Σ xi / Σy \* 100**, при чему је **xi** вриједност изложености једног дужника или групе повезаних дужника у портфолију банке (укупна изложеност), **y** је вриједност укупног портфолија банке, а **i** је број клијената за које се рачуна HHI (**i = 100**).

**Табела 2.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Укупни износ изложености** | **% Изложености** |
| Укупна изложеност | Σ y | 100 |
| 100 највећих дужника | Σ x |  |
| Индекс индивидуалне концентрације |  | HHIi |

**3. Додатак за повећање интерних капиталних захтјева за кредитни ризик по основу ризика концентрације**

**Табела 3.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Индекс секторске концентрације** | **Додатак %** |
| 0 < HHIS ≤ 10 | 0 |
| 10 < HHIS ≤ 15 | 2 |
| 15 < HHIS ≤ 20 | 4 |
| 20 < HHIS ≤ 25 | 6 |
| 25 < HHIS ≤ 100 | |  | | --- | | 8 | |

**Табела 4.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Индекс индивидуалне концентрације** | **Додатак %** |
| 0 < HHIi ≤ 1 | 0 |
| 1 < HHIi ≤ 2 | 2 |
| 2< HHIi ≤ 4 | 4 |
| 4 < HHIi ≤10 | 6 |
| 10 < HHIi ≤ 100 | 8 |

1. Према стандардној класификацији дјелатности. [↑](#footnote-ref-1)