**ПРИЛОГ 1.**

**ИЗВЈЕШТАЈ О ПОСТУПКУ ИНТЕРНЕ ПРОЦЈЕНЕ**

**АДЕКВАТНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ (*ILAAP*)**

1. **ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ**
	1. **Основне информације и кратак опис**

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Датум сачињавања извјештаја** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Лице које је сачињавало извјештај / лицā која су сачињавала извјештај** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Назив радног мјеста** **лица које је сачињавало извјештај / лицā која су сачињавала извјештај**  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Организациони дио** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Телефон и имејл-адреса** **контакт лица** |  |

|  |  |
| --- | --- |
| **Процјена адекватности****успостављеног *ILAAP*-а од****стране интерне ревизије** | *[датум посљедњег ревизорског извјештаја]* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Одобрење од стране****управе банке** | *[датум и потпис]* |

|  |  |
| --- | --- |
| **Одобрење од стране** **надзорног одбора банке** | *[датум и потпис]* |

|  |
| --- |
| **1.2. Опсег примјене** |
| **Опсег примјене *ILAAP*-а у банци****(1 – банка примјењује *ILAAP***  **само на појединачној основи,** **2 – *ILAAP* се примјењује и на**  **консолидованој основи)** | *[Унијети 1 ако банка примјењује ILAAP само на појединачној основи, унијети 2 ако банка примјењује ILAAP и на консолидованој основи.**Банка која примјењује ILAAP на консолидованој основи дужна је Агенцији доставити извјештај о ILAAP-у и на појединачној и на консолидованој основи, а уз извјештај који израђује на консолидованој основи банка доставља списак подређених друштава укључених у ILAAP.**Извјештај о ILAAP-у на консолидованој основи саставља и доставља Агенцији надређена банка унутар банкарске групе и банка која је под контролом холдинга или надређеног матичног друштва унутар банкарске групе којима је Агенција издала дозволу за рад.]* |

1. **РЕЗУЛТАТИ И ОЦЈЕНА *ILAAP*-А**

|  |
| --- |
| **2.1. Резултати *ILAAP*-а** |
| *[Банка даје оцјену адекватности ликвидности, која минимално укључује сљедеће:** *свеобухватну оцјену да ли тренутна ликвидност обезбјеђује континуитет пословања банке или је угрожава, и на који начин,*
* *оцјену усклађености са регулаторним захтјевима у погледу управљања ризиком ликвидности,*
* *оцјену нивоа и структуре интерних резерви ликвидности и стабилних извора финансирања у погледу њихове адекватности за покриће свих значајних ризика у вези са ликвидношћу банке,*
* *оцјену адекватности стратегија, политика, процедура, методологија и процеса које банка користи у управљању ризиком ликвидности,*
* *оцјену поступања и праксе запослених, организационих дијелова и вишег руководства у управљању ризиком ликвидности,*
* *оцјену система унутрашњих контрола.]*
 |
| *[Уколико су констатоване неправилности, недостаци и слабости, банка наводи план активности са роковима за њихово отклањање.]* |

|  |
| --- |
| **2.2. Оцјена *ILAAP*-а** |
| *[Банка даје оцјену самог поступка ILAAP-а, која минимално укључује сљедеће:** *оцјену поступка ILAAP-а од стране надзорног одбора и управе банке (нпр. адекватности организационог успостављања ILAAP-а, функционисања ILAAP-а, припадајућих овлаштења и одговорности, линија извјештавања, провођења корективних активности и сл.),*
* *налазе интерне ревизије о процјени адекватности успостављеног ILAAP-а.]*
 |
| *[Уколико су констатоване неправилности, недостаци и слабости, банка наводи план активности са роковима за њихово отклањање.]* |

1. **ОРГАНИЗАЦИЈА *ILAAP*-А И НАДЗОР НАД *ILAAP*-ОМ**

|  |
| --- |
| **3.1. Организација *ILAAP*-а**  |
| *[Банка даје опис организације поступка ILAAP-а укључујући и сљедеће информације:** *опис врсте и обима активности које се проводе у оквиру ILAAP-а,*
* *опис организационог успостављања ILAAP-а заједно са детаљном организационом шемом и описом позиција и припадајућих обавеза и одговорности руководних органа банке, одбора, вишег руководства и организационих јединица банке,*
* *опис линија извјештавања у оквиру ILAAP-а са припадајућим дијаграмом,*
* *колико често се проводи ILAAP са прегледом и описом фактора од којих то зависи,*
* *опис овлаштења и одговорности контролних функција у ILAAP-у,*
* *опис начина утврђивања и провођења корективних радњи на основу резултата ILAAP-а,*
* *опис начина на који је банка обезбиједила укључивање ILAAP-а у свеобухватни систем управљања у банци, наводећи при томе нарочито каква је повезница са стратешким и пословним планирањем, финансијским плановима банке, плановима опоравка[[1]](#footnote-1), интерним извјештавањем, доношењем пословних одлука и свакодневним оперативним активностима банке, које имају за посљедицу преузимање ризика.]*
 |

|  |
| --- |
| **3.2. Надзор над *ILAAP*-ом** |
| *[Банка даје опис надзора над поступком ILAAP-а укључујући и сљедеће информације:** *опис начина вршења надзора над поступком ILAAP-а, односно процјене о његовој адекватности од стране надзорног одбора и управе банке,*
* *опис начина вршења надзора над поступком ILAAP-а, односно процјене о његовој адекватности од стране вишег руководства, посебно формираних одбора и других стручних тијела укључених у надзор и процјену ILAAP-а у банци,*
* *опис начина вршења надзора над поступком ILAAP-а, односно процјене о његовој адекватности од стране интерне ревизије и других контролних функција.]*
 |

1. **УТВРЂИВАЊЕ ЗНАЧАЈНИХ РИЗИКА**

|  |
| --- |
| **4.1. Ризици којима је банка изложена или би могла бити изложена**  |
| *[Банка описује начин и динамику идентификовања ризика, те наводи и образлаже факторе које је узела у обзир приликом тог поступка.]* |
| *[Банка наводи ризике 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, те поступке за израду списка 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** |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

|  |
| --- |
| **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** |
|  |  |
|  |  |

1. **МЕТОДОЛОГИЈЕ ЗА КВАНТИФИКОВАЊЕ РИЗИКА**

|  |
| --- |
| **5.1. Методологије за одређивање интерних ликвидносних захтјева** |
| *[Навести да ли банка за рачунање интерних ликвидносних захтјева у ILAAP-у користи методологије прописане за рачунање минималних ликвидносних захтјева или властите методологије.]* |
| *[Уколико банка користи властите методологије, навести разлике између коришћених и методологија и прописаних методологија.]* |

|  |
| --- |
| **5.2. Одређивање интерних ликвидносних захтјева** |
| *[Описати начин одређивања интерних ликвидносних захтјева за ризике који подлијежу прописаним минималним ликвидносним захтјевима.]*  |
| *[Описати начин одређивања интерних ликвидносних захтјева за значајне ризике који не подлијежу прописаним минималним ликвидносним захтјевима.]*  |
| *[Описати начин одређивања интерних ликвидносних захтјева укључивањем резултата тестирања отпорности на стрес.]*  |

1. **ИНФОРМАЦИЈЕ О ОКВИРУ ЗА УПРАВЉАЊЕ РИЗИКОМ ЛИКВИДНОСТИ И РИЗИКОМ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА**

|  |
| --- |
| *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *опис обухвата ILAAP-а, укључујући преглед и објашњења свих одступања у односу на ризике којима је изложена или би могла бити изложена у свом пословању*,
* *опис успостављеног ILAAP-а уз објашњење односа између свих његових компонената и образложење како се описаним процесом обезбјеђује адекватна ликвидност банке,*
* *критеријуме које банка примјењује за избор значајних фактора ризика ликвидности и извора финансирања, укључујући избор значајних валута за праћење позиција ликвидности и извора финансирања,*
* *критеријуме које банка примјењује за избор одговарајућих метода и претпоставки у ILAAP-у, као што је метод мјерења и пројектовања садашњих и будућих готовинских токова имовине, обавеза и ванбилансних ставки током одређених временских периода,*
* *оцјену токова ликвидности и позиција извора финансирања унутар групе, укључујући евентуална правна или регулаторна ограничења за трансфер ликвидности у оквиру групе,*
* *образложење за избор значајних фактора ризика и квантитативни преглед ових фактора ризика који се периодично ажурира,*
* *квантитативни преглед профила извора финансирања и његову стабилност у свим значајним валутама,*
* *доказ о праћењу усклађености са минималним и додатним регулаторним захтјевима у вези са ризицима ликвидности и извора финансирања, укључујући и процјену усклађености са овим захтјевима у различитим сценаријима и у одређеним временским периодима које обухвата ILAAP.]*
 |

1. **ИНФОРМАЦИЈЕ О СТРАТЕГИЈИ И ПЛАНУ ИЗВОРА ФИНАНСИРАЊА**

|  |
| --- |
|  *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *опис плана извора финансирања, укључујући врсте извора финансирања, рочност, кључна тржишта, коришћене производе и сл.,*
* *одржавање присутности на тржиштима у циљу обезбјеђивања и периодичног тестирања приступа тржишту и капацитета банке за прибављање нових извора финансирања,*
* *опис ризика концентрације извора финансирања, укључујући принципе за мјерење и праћење корелације између извора финансирања и економске везе депонената и других повјерилаца,*
* *опис извора финансирања у страним валутама, укључујући најрелевантније претпоставке у вези са доступношћу и конвертибилношћу ових валута,*
* *важећи план извора финансирања,*
* *квантитативни преглед карактеристика као што су износи, цијене и заинтересованост инвеститора код посљедњих прибављања извора финансирања и анализа могућности извршења плана извора финансирања узимајући у обзир волатилност тржишта,*
* *пројекцију позиције извора финансирања у сљедеће три године,*
* *оцјену позиције извора финансирања и ризика извора финансирања након извршења плана извора финансирања,*
* *резултате ретроактивног тестирања плана извора финансирања.]*
 |

1. **ИНФОРМАЦИЈЕ О СТРАТЕГИЈИ У ВЕЗИ С ЛИКВИДНОМ ИМОВИНОМ И УПРАВЉАЊЕМ КОЛАТЕРАЛИМА**

|  |
| --- |
| *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *опис методологије за одређивање интерних резерви ликвидности, укључујући њихову дефиницију, критеријуме који се примјењују за одређивање тржишне вриједности ликвидне имовине, и ограничења у погледу концентрације и других карактеристика ризика везаних за ликвидну имовину,*
* *управљање колатералима, укључујући принципе у вези с локацијом и преносивошћу колатерала, као и њихову улогу у испуњењу минималних регулаторних захтјева,*
* *залоге на ликвидној имовини, укључујући принципе за мјерење и праћење заложене и незаложене имовине, и повезивање оквира за лимите и контролу оптерећења имовине са склоношћу банке ка преузимању ризика ликвидности и извора финансирања,*
* *принципе за тестирање претпоставки у вези са тржишном вриједношћу (и временом за продају) имовине укључене у ликвидну имовину, као и резултате анализе овог тестирања,*
* *ризик концентрације ликвидности у ликвидној имовини, укључујући принципе за мјерење и праћење потенцијалних губитака расположиве ликвидности усљед ове концентрације,*
* *квантификовање минималног нивоа ликвидне имовине који се сматра адекватним за испуњење интерних захтјева,*
* *квантификовање ликвидне имовине, укључујући њену дистрибуцију према производима, валутама, дужницима, регионима, субјектима унутар групе и сл.,*
* *пројекцију интерно захтијеваног минималног нивоа ликвидне имовине и расположиве ликвидне имовине у одређеним временским периодима у нормалним и ванредним ситуацијама,*
* *квантитативни преглед и анализу тренутног и пројектованог нивоа заложености имовине, укључујући детаље о заложеној и незаложеној имовини која би се могла користити за генерисање ликвидности,*
* *оцјену времена потребног за претварање ликвидне имовине у новчана средства, узимајући у обзир правна, оперативна и регулаторна ограничења за употребу ликвидне имовине за покриће новчаних одлива.]*
 |

1. **ИНФОРМАЦИЈЕ О МЕХАНИЗМУ РАСПОДЈЕЛЕ**

|  |
| --- |
| *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *опис механизма расподјеле као и критеријума за избор елемената ликвидности и извора финансирања који обезбјеђују да су све релевантне користи и трошкови узети у обзир, као и учесталост промјене цијена,*
* *опис усклађености и повезаности механизма расподјеле, управљања ризицима и свеобухватног система управљања у банци,*
* *опис важећег механизма расподјеле са квантитативним прегледом његове тренутне калибрације (на примјер: криве каматних стопа, интерне референтне стопе за главне категорије имовине и обавеза у коришћењу итд.),*
* *опис укључивања механизма расподјеле у мјерење профитабилности код креирања нове имовине и обавеза, како код билансне активе тако и код ванбилансних ставки,*
* *опис укључивања механизма расподјеле у управљање пословним резултатима (уколико је неопходно, извршити подјелу по различитим пословним линијама/организационим дијеловима или регионима).*

*Уколико банка располаже механизмом за одређивање ликвидносних трансферних цијена (LTP), банка наводи и опис поставке и функционисања LTP-а, а нарочито повезаност LTP-а са доношењем стратешких одлука, као и доношењем одлука оних организационих дијелова који учествују у генерисању имовине и обавеза.**Такође, банка наводи везу између LTP-а и кључних показатеља ризика.]*  |

1. **ИНФОРМАЦИЈЕ О УПРАВЉАЊУ РИЗИКОМ УНУТАРДНЕВНЕ ЛИКВИДНОСТИ**

|  |
| --- |
| *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *опис критеријума и метода мјерења и праћења ризика унутардневне ликвидности,*
* *опис обавјештавања надлежних органа банке и процедура за доношење одлука у случају мањка унутардневне ликвидности, који објезбјеђују да се доспјеле обавезе извршавају на вријеме и у нормалним и у ванредним ситуацијама,*
* *квантитативни преглед ризика унутардневне ликвидности у току претходне године,*
* *укупан број неизвршених плаћања и преглед (са образложењем) свих значајних неизвршених плаћања и значајних обавеза које банка није извршила на вријеме.]*
 |

**11. ИНФОРМАЦИЈЕ О ТЕСТИРАЊУ ОТПОРНОСТИ ЛИКВИДНОСТИ НА СТРЕС**

|  |
| --- |
| *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *општи опис програма тестирања отпорности ликвидности на стрес, обухватајући врсте проведених тестирања отпорности на стрес, учесталост провођења, методолошке појединости и коришћене моделе, распон коришћених претпоставки, релевантну инфраструктуру,*
* *опис механизама провођења и управљања програмом тестирања отпорности ликвидности на стрес, са посебним освртом на тестове отпорности на стрес чији се резултати користе за потребе ILAAP-а,*
* *опис интеракције и интеграције појединих врста тестирања отпорности на стрес, као и улоге повратних тестова отпорности на стрес, у складу с одредбама члана 11. Одлуке о ILAAP-у,*
* *опис примјене тестирања отпорности на стрес и његове интегрисаности у систем управљања у банци,*
* *опис примијењених неповољних сценарија и претпоставки коришћених код тестирања отпорности ликвидности на стрес, укључујући све релевантне детаље као што су: број коришћених сценарија, обухват, динамика интерног извјештавања управе банке и надзорног одбора, фактори ризика (макро и ризици специфични за одређену банку), примијењени временски периоди и, уколико је релевантно, одвојено за валуте/регионе/ пословне јединице,*
* *опис критеријума за калибрацију сценарија, бирајући одговарајуће временске периоде (укључујући унутардневни, уколико је релевантно), као и квантификацију утицаја стреса на тржишну вриједност ликвидне имовине и сл.,*
* *квантитативне резултате тестирања отпорности на стрес, укључујући анализу ових резултата (и главних фактора који утичу на њих), као и образложење значаја ових резултата за интерне лимите, ликвидну имовину, извјештавање, моделирање и склоност банке ка преузимању ризика,*
* *квантитативну и квалитативну анализу резултата тестирања отпорности на стрес у односу на профил извора финансирања.]*
 |

**12. ИНФОРМАЦИЈЕ О ПЛАНУ ЗА ЛИКВИДНОСТ У НЕПРЕДВИЂЕНИМ**

**СЛУЧАЈЕВИМА**

|  |
| --- |
| *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *опис линија одговорности за креирање, праћење и извршење плана за ликвидност у непредвиђеним случајевима,*
* *опис стратегија за реаговање на недостатак ликвидности у хитним ситуацијама,*
* *опис метода праћења тржишних услова који омогућава банци да благовремено одреди да ли је потребно извјештавање надлежних органа банке и/или извршење мјера,*
* *опис процедура за тестирање, уколико је доступно (нпр. продаја нових врста имовине и сл.),*
* *важећи план за ликвидност у непредвиђеним случајевима,*
* *информације о евентуалним управљачким мјерама, укључујући оцјену њихове остваривости и капацитета за генерисање ликвидности у различитим стресним сценаријима,*
* *мишљење управе банке о томе како све њене јавно објављене информације у вези са ликвидношћу утичу на остваривост и благовременост управљачких мјера укључених у план за ликвидност у непредвиђеним случајевима,*
* *посљедњу анализу тестирања, укључујући закључке о остваривости управљачких мјера укључених у план за ликвидност у непредвиђеним ситуацијама,*
* *опис интерног става о утицају извршења управљачких мјера укључених у план за ликвидност у непредвиђеним случајевима, нпр. на приступ банке релевантним тржиштима и на свеобухватну стабилност њеног профила извора финансирања у краћим и дужим временским периодима.]*
 |

**13. ИНФОРМАЦИЈЕ О ПОДАЦИМА О РИЗИЦИМА, АГРЕГИРАЊУ ПОДАТАКА О РИЗИЦИМА И ИТ СИСТЕМИМА**

|  |
| --- |
| *[Банка наводи, између осталог, сљедеће информације:** *опис успостављеног оквира и поступака за прикупљање, архивирање и агрегирање података о ризицима у банци, укључујући и ток података од подређених друштава до банке која их консолидује у Извјештај о ILAAP-у на нивоу групе,*
* *опис тока и структуре података о ризицима који се користе за потребе ILAAP-а,*
* *опис провјере података који се примјењују на податке о ризицима који се користе за потребе извјештавања о примјени ILAAP-а,*
* *опис ИТ система који се користе за прикупљање, архивирање и дистрибуцију података о ризицима за потребе ILAAP-а.]*
 |

**14. ОСТАЛЕ ИНФОРМАЦИЈЕ**

|  |
| --- |
| **14.1. Укључивање у консолидовани *ILAAP*** |
| *[Уколико је банка чланица банкарске групације из Европске уније или неке друге земље, потребно је да, поред овог извјештаја, достави и извјештај о ILAAP-у, који доставља за потребе консолидованог извјештаја на нивоу матичне банке, те да опише разлике у ова два извјештаја.]* |

|  |
| --- |
| **14.2. Остало** |
| *[Банка наводи и друге информације и резултате ILAAP-а, који нису обухваћени у осталим дијеловима овог извјештаја.]* |

1. Банка обезбјеђује усклађеност и конзистентност између *ILAAP*-а и планова опоравка у погледу показатеља раног упозорења, показатеља ликвидности и процеса информисања и доношења одлука у случају достизања нивоа дефинисаних показатеља. [↑](#footnote-ref-1)