

## IZVJEŠTAJ O PRIMJENI ICAAP-a S PRIPADAJUĆIM OBRAZLOŽENJIMA

### 1. OPĆE INFORMACIJE I SAŽECI

#### 1.1. Osnovne informacije<sup>1</sup> (1)

<b>Naziv i sjedište banke</b>	
<b>Period na koji se ICAAP Izvještaj odnosi</b>	
<b>Datum sastavljanja Izvještaja</b>	
<b>Osoba/osobe za kontakt</b>	
<b>Funkcija u banci</b>	
<b>Organizacijska jedinica</b>	
<b>Telefon, telefaks i e-mail adresa</b>	
<b>Procjena prikladnosti od strane interne revizije banke</b>	<i>(datum i potpis)</i>
<b>Odobrenje od strane uprave banke</b>	<i>(datum i potpis)</i>
<b>Odobrenje od strane nadzornog odbora banke</b>	<i>(datum i potpis)</i>

#### 1.2. Obuhvat primjene ICAAP-a u banci

(napomena: banka koja implementira ICAAP na konsolidiranoj osnovi mora dostaviti spisak pravnih osoba/lica, uključenih u konsolidaciju)

(2)

(3)

#### 1.3. Profil rizika banke i kapitalni zahtjevi

(4)

(5)

<sup>1</sup> Naznačeni brojevi pored pojedinačnih odjeljaka Izvještaja o primjeni ICAAP-a odnose se na broj pasusa u Obrazloženju za popunjavanje Izvještaja o primjeni ICAAP-a, koji je sastavni dio Priloga 1.

<b>1.4. Upravljanje i sistem internih kontrola</b>
(6)

<b>1.5. Ciljani kapital, iznad minimalnih kapitalnih zahtjeva (the bank's own funds target)</b>
(7)
(8)
(9)

<b>1.6. Planiranje kapitala</b>
(10)

<b>1.7. Vlastita procjena adekvatnosti ICAAP-a</b>
(11)

<b>1.8. Ostale informacije</b>
(12)

## 2. UPRAVLJANJE

<b>2.1. Organizacijska struktura</b>
(13) [Shema organizacijske strukture banke]
(14) [Uloga uprave banke u procesu upravljanja rizicima]
(15) [Uloga uprave banke u okviru sustava internih kontrola (kontrolno okruženje)]
(16) [Adekvatnost kapitala banke u pogledu profila rizika i makroekonomskog okruženja, u okviru kojeg banka posluje]
(17) [Samoprocjena organizacijske strukture banke]

<b>2.2. Strategija preuzimanja i upravljanja rizicima</b>
(18) [Načela upravljanja rizicima]
(19) [Usklađivanje strategije upravljanja rizicima i poslovne strategije]
(20) [Upravljanje pojedinačnim rizicima, odnosno sklonost preuzimanja rizika]
(21) [Interni akti kojima se definira strategija preuzimanja rizika]
(22) [Samoprocjena upravljanja pojedinačnim rizicima]

<b>2.3. Sustav internih kontrola</b>
(23) [Opisati ovlasti i odgovornosti kontrolnih funkcija u ICAAP-u.]
(24) [Zadaci interne revizije koji se odnose na rizike]
(25) [Samoprocjena funkcije interne revizije u sustavu internog upravljanja bankom]

<b>2.4. Nadzor i vlastita procjena ICAAP-a</b>
(26) [Način provođenja procjene prikladnosti ICAAP-a od strane interne revizije]
(27) [Sažeti prikaz najznačajnijih nalaza interne revizije]
(28) [Navedi kako je organizirana i tko provodi vlastitu procjenu ICAAP- a]

### 3. PLANOVI ZA KAPITAL

3. Planovi za kapital
(29) [Analiza razlika između vlastitih ciljnih sredstava u predmetnom period i vlastitih sredstava ostvarenih u prethodnom periodu]
(30) [Navesti planirani apsolutni iznos i strukturu regulatornog i internog kapitala, kojima će banka pokriti značajne rizike iz svog poslovanja u naredne 3 godine]
(31) [Objašnjenje metodologije i rezultata planiranja kapitala, kao i upućivanje na odgovarajuće interne dokumente]
(32) [Najvažnije odrednice plana za kapital]
(33) [Objasniti testove otpornosti na stres i njihove rezultate]
(34) [Politika dividendi banke i pravnih osoba/lica, uključenih u ICAAP]

### 4. UTVRĐIVANJE ZNAČAJNIH RIZIKA

4.1. Rizici kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena
(35) [Način i dinamika utvrđivanja rizika]
(36) [Rizici, kojima je banka izložena. Navesti uključuje li definicija određenog rizika i određene podskupine rizika. Popuniti tablicu 1 u nastavku]
(37) [Interni akti kojima je banka definirala postupke izrade popisa rizika]

Tablica 1. Popis rizika kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena

Rizik	Definicija rizika
...	

4.2. Profil rizičnosti i značajnost rizika
(38) [Opisati pristup utvrđivanju značajnosti rizika]
(39) [Opisati način procjenjivanja činitelja rizika]
(40) [Navesti značajne rizike i rizike koji nisu značajni. Popuniti tablice 2. i 3. 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. PROCJENA ZNAČAJNIH RIZIKA I ODREĐIVANJE INTERNIH KAPITALNIH ZAHTEJEVA (POJEDINAČNO ZA SVAKI RIZIK)

5.1. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik	
Interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik	Iznos: (u 000 KM):
<b>5.1.1. Banka primjenjuje pristupe zasnovane na Odluci o izračunavanju kapitala banaka (nacrt)</b>	
(41) [Objašnjenje razloga zbog kojih se banka opredijelila da za računanje internog kapitalnog zahtjeva koristi pristup, koji već koristi za računanje minimalnih kapitalnih zahtjeva u skladu s odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka (nacrt)]	
(42) [Objašnjenje razloga zbog kojih se banka koja za izračunavanje minimalnog kapitalnog zahtjeva primjenjuje standardizirani pristup opredijelila da za računanje internog kapitalnog zahtjeva koristi IRB pristup]	
(43) [Ako je primjenjivo, potrebno je objasniti iznos procjene moguće podcijenjenosti internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik, uslijed primjene standardiziranog pristupa]	
<b>5.1.2. Banka je prilagodila pristupe kojima se koristi pri izračunu regulatornih kapitalnih zahtjeva ili primjenjuje vlastite pristupe</b>	
(44) [Objašnjenje, razlozi i pretpostavke na kojima se osniva metodologija banke za primjenu prilagođenih, odnosno vlastitih pristupa]	
(45) [Ako je primjenjivo, detaljno objasniti modifikacije pristupa i navesti argumente zasnovane na podacima: analiza svih razlika između minimalnog kapitalnog zahtjeva i internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik. Razina detalja mora biti razmjerna odstupanju od propisane metodologije]	
(46) [Analiza izloženosti banke rizicima, koji su povezani s kreditnim rizikom (npr. rezidualni rizik, rizik države, migracijski i dr.)]	
(47) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik]	
<b>5.1.3. U iznos internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, te je potrebno detaljno opisati pretpostavke i način izračuna</b>	

5.2. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik	
Interni kapitalni zahtjev za rizik koncentracije	Iznos: (u 000 KM):
(48) [Osnove analiziranja i mjerenja koncentracijskog rizika, najmanje s osnova navedenih u Obrazloženju]	
(49) [Opisati osnovne pretpostavke i način mjerenja koncentracijskog rizika]	
(50) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik]	
<b>U iznos internog kapitalnog zahtjeva za koncentracijski rizik treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres; potrebno je detaljno opisati pretpostavke i način izračuna te analize dobivenih rezultata.</b>	

5.3. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike	
Interni kapitalni zahtjev za tržišne rizike	Iznos: (u 000 KM):
<b>5.3.1. Banka primjenjuje pristupe zasnovane na Odluci o izračunavanju kapitala banaka (nacrt)</b>	
(51) [Objašnjenje razloga zbog kojih se banka opredijelila da za računanje internog kapitalnog zahtjeva koristi pristup, koji već koristi za računanje minimalnih kapitalnih zahtjeva u skladu s odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka (nacrt)]	
(52) [Objašnjenje razloga zbog kojih se banka koja za izračunavanje minimalnog kapitalnog zahtjeva primjenjuje neki od pristupa iz Odluke o izračunavanju kapitala banaka (nacrt) opredijelila da za računanje internog kapitalnog zahtjeva koristi pristup internih modela]	
(53) [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]	
<b>5.3.2. Banka je prilagodila pristupe kojima se koristi pri izračunu regulatornih kapitalnih zahtjeva ili primjenjuje vlastite pristupe</b>	

(54) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike]
(55) [Objašnjenje, razlozi i pretpostavke na kojima se osniva metodologija banke za primjenu prilagođenih, odnosno vlastitih pristupa]
(56) [Analiza izloženosti banke prema pojedinim rizicima, koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtjevom za tržišne rizike, objašnjenje načina na koji su ovi rizici uključeni u izračunavanje internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike i interni kapitalni zahtjev, izračunat za svaki od navedenih rizika]
(57) [Ako je primjenjivo, detaljno objasniti modifikacije pristupa i navesti argumente zasnovane na podacima: analiza svih razlika između minimalnog kapitalnog zahtjeva i internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike]
<b>5.3.3. U iznos internog kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, te je potrebno detaljno opisati pretpostavke i način izračuna</b>

<b>5.4. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik</b>	
Interni kapitalni zahtjev za operativni rizik	Iznos: (u 000 KM):
<b>5.4.1. Banka primjenjuje pristupe zasnovane na Odluci o izračunavanju kapitala banaka (nacrt)</b>	
(58) [Objašnjenje razloga zbog kojih se banka opredijelila da za računanje internog kapitalnog zahtjeva koristi pristup, koji već koristi za računanje minimalnih kapitalnih zahtjeva u skladu s odredbama Odluke o izračunavanju kapitala banaka (nacrt)]	
(59) [Objašnjenje razloga zbog kojih se banka koja za izračunavanje minimalnog kapitalnog zahtjeva primjenjuje pristup osnovnog pokazatelja ili standardizirani pristup opredijelila da primjenjuje napredni pristup za računanje internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik]	
(60) [Ako je primjenjivo, potrebno je objasniti procjenu moguće podcijenjenosti operativnog rizika zbog primjene propisanih pristupa i dati detaljnu analizu izloženosti koje tim pristupima nisu pokrivena]	
<b>5.4.2. Banka je prilagodila pristupe kojima se koristi pri izračunu regulatornih kapitalnih zahtjeva ili primjenjuje vlastite pristupe</b>	
(61) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik]	
(62) [Objašnjenje, razlozi i pretpostavke na kojima se osniva metodologija banke za primjenu prilagođenih, odnosno vlastitih pristupa]	
(63) [Analiza izloženosti banke prema pojedinim rizicima, koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtjevom za operativni rizik, objašnjenje načina na koji su ovi rizici uključeni u izračunavanje internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizike i interni kapitalni zahtjev, izračunat za svaki od navedenih rizika]	
(64) [Ako je primjenjivo, detaljno objasniti modifikacije pristupa i navesti argumente zasnovane na podacima: analiza svih razlika između minimalnog kapitalnog zahtjeva i internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik]	
<b>5.4.3. U iznos internog kapitalnog zahtjeva za operativni rizik treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, te je potrebno detaljno opisati pretpostavke i način izračuna, te utjecaj tog izračuna na iznos internog kapitalnog zahtjeva.</b>	

<b>5.5. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za rizik likvidnosti</b>	
Interni kapitalni zahtjev za rizik likvidnosti	Iznos: (u 000 KM):
(65) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za rizik likvidnosti]	
(66) [Objašnjenje, razlozi i pretpostavke na kojima se osniva metodologija banke, te sistemi internih kontrola, planovi postupanja u kriznim situacijama i planovi oporavka likvidnosti banke]	
(67) [Metodološka objašnjenja i pretpostavke korištenih modela u sprovedenim testiranjima otpornosti na stres za rizik likvidnosti, kao i analize dobivenih rezultata, uključujući i utjecaj na interni kapitalni zahtjev]	
<b>U iznos internog kapitalnog zahtjeva za rizik likvidnosti treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres.</b>	

<b>5.6. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u bankarskoj knjizi</b>	
Interni kapitalni zahtjev za kamatni rizik u bankarskoj knjizi	Iznos: (u 000 KM):
(68) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u bankarskoj knjizi]	
(69) [Objašnjenje, razlozi i pretpostavke na kojima se osniva metodologija banke]	
(70) [Metodološka objašnjenja i pretpostavke korištenih modela u sprovedenim testiranjima otpornosti na stres za kamatni rizik u bankarskoj knjizi, kao i analize dobivenih rezultata, uključujući i utjecaj na interni kapitalni zahtjev]	
<b>U iznos internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u bankarskoj knjizi treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres.</b>	

<b>5.7. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik</b>	
Interni kapitalni zahtjev za valutno inducirani kreditni rizik	Iznos: (u 000 KM):
(71) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik]	
(72) [Detaljno objasniti pristup i navedi argumente zasnovane na podacima]	
<b>U iznos internog kapitalnog zahtjeva za valutno inducirani kreditni rizik treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, te je potrebno detaljno opisati pretpostavke i način izračuna, i utjecaj tog izračuna na iznos internog kapitalnog zahtjeva.</b>	

<b>5.8. Metodologija procjene internog kapitalnog zahtjeva za ostale značajne rizike</b>	
Interni kapitalni zahtjev za ostale značajne rizike	Iznos: (u 000 KM):
<b>5.8.1. Banka primjenjuje pojednostavljeni izračun procjene internog kapitalnog zahtjeva za ostale značajne rizike</b>	
(73) [Potrebno je opisati pristup koji banka primjenjuje, obrazložiti odabrani postotak (od 5-15% ukupnog regulatornog kapitala) i argumentaciju za njegov odabir]	
<b>5.8.2. Banka primjenjuje druge metode procjene internog kapitalnog zahtjeva za ostale značajne rizike</b>	
(74) [Opisati osnovne pretpostavke i način mjerenja svakog od ostalih značajnih rizika]	
(75) [Navedi interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za svaki od ostalih značajnih rizika]	
<b>5.8.3. U iznos internog kapitalnog zahtjeva za ostale značajne rizike treba uključiti procjenu zasnovanu na testiranju otpornosti na stres, te je potrebno detaljno opisati pretpostavke i način izračuna, i utjecaj tog izračuna na iznos internog kapitalnog zahtjeva.</b>	

<b>5.9. Metodologija procjene vanjskih faktora i testiranje otpornosti na stres</b>	
(76) [Navedi koje vanjske faktore banka analizira u ICAAP-u te način na koji su ti faktori uključeni u ICAAP]	
(77) [Navedi interne akte kojima je detaljnije propisan način procjene i odabira ključnih vanjskih faktora te način njihova uključivanja u ICAAP]	
(78) [Interni akti banke kojima je detaljnije propisan postupak testiranja otpornosti na stres. Navođenje odgovarajućih rezultata]	

## 6. POSTUPAK USPOREĐIVANJA

<b>6. Uspoređivanje propisanog regulatornog kapitala i procijenjenih internih kapitalnih zahtjeva, utvrđivanje ukupnog i raspoloživog internog kapitala</b>	
(79) [Popuniti tablicu 4. u nastavku i objasniti razlike između propisanog regulatornog kapitala i procijenjenih internih kapitalnih zahtjeva]	

**Tablica 4: Propisani regulatorni kapital i interni kapitalni zahtjevi po rizicima, ukupni regulatorni i raspoloživi interni kapital**

A)			
	<b>Ukupan regulatorni kapital:</b>	<b>Raspoloživi interni kapital:</b>	
	<i>(iznos)</i>	<i>(iznos)</i>	
B)			
Vrsta rizika	Regulatorni kapital u skladu s Odlukom o izračunu kapitala banaka (nacrt)	Interni kapitalni zahtjevi u skladu s rezultatima ICAAP-a	Razlika
<b>I. Rizici za koje se računaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>			
Kreditni rizik			
Tržišni rizici			
Operativni rizici			
<b>II. Rizici, koji nisu u potpunosti pokriveni minimalnim kapitalnim zahtjevima</b>			
...			
<b>III. Rizici, za koje se ne računaju minimalni kapitalni zahtjevi</b>			
...			
<b>IV. Vanjski faktori</b>			
...			
<b>UKUPNO:</b>			
	<b>Stopa ukupnog kapitala u skladu s Odlukom o izračunu kapitala banaka (nacrt)</b>	<b>Stopa internog kapitala u skladu s ICAAP-om</b>	
	<i>(stopa)</i>	<i>(stopa)</i>	

## 7. PLANIRANJE KAPITALA

<b>7. Planiranje kapitala</b>
(80) [Analiza razlika između planiranog iznosa kapitala za godinu za koju se sačinjava ovaj Izvještaj i utvrđenog iznosa kapitala sa stanjem na dan za koji se Izvještaj dostavlja, kao i razlika između planiranog raspoloživog internog kapitala za godinu za koju se sačinjava ovaj Izvještaj i utvrđenog raspoloživog internog kapitala, sa stanjem na dan za koji se izvještaj dostavlja]
(81) [Plan pribavljanja i analiza načina održavanja planiranog kapitala za predviđeni period, po godinama]

**Tablica 5: Planiranje kapitala banke**

PLANIRANJE KAPITALA			
	Tekuća godina + 1	Tekuća godina + 2	Tekuća godina + 3
Planirana stopa adekvatnosti regulatornoga kapitala			
Planirani regulatorni kapital			
Planirani raspoloživi interni kapital			
Planirani interni kapitalni zahtjevi			

## 8. PLAN MJERA ZA POBOLJŠANJE ICAAP-a

<b>8. PLAN MJERA ZA POBOLJŠANJE ICAAP-a</b>
(82) [Objašnjenje glavnih slabosti i nedostataka uočenih u ICAAP-u od strane banke]
(83) [Tamo gdje je to potrebno, uputiti na interne dokumente koji pokrivaju plan aktivnosti za popravljanje ili poboljšanje ICAAP-a u budućnosti]
(84) [Spisak planiranih promjena u strategiji upravljanja rizicima]

## 9. OSTALE INFORMACIJE

<b>9.1. Uključivanje u konsolidirani ICAAP</b>
(85) [Ako je banka članica bankarske grupacije iz EU ili neke druge zemlje, potrebno je da dostavi izvještaj ICAAP-a koji dostavlja za potrebe konsolidiranog ICAAP-a na razini matične grupe, te opiše razlike između ICAAP-a koji se dostavlja Agenciji i ICAAP-a koji dostavlja matičnoj banci]

<b>9.2. Ostalo</b>
(86) [Navesti ostale informacije i rezultate ICAAP-a koji nisu obuhvaćeni u prethodnim dijelovima ovog Izvještaja]