HNB

IZVJEŠĆE O PRIMJENI POSTUPKA PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI

IZVJEŠĆE O PRIMJENI POSTUPKA PROCJENJIVANJA ADEKVATNOSTI INTERNOGA KAPITALA I INTERNE LIKVIDNOSTI

1. OPĆE INFORMACIJE I SAŽECI

1.1. Osnovne informacije

Naziv i sjedište kreditne institucije	

Razdoblje na koje se odnosi ovo izvješće	*[1. siječnja 20xx. – 31. prosinca 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) i postupku procjenjivanja adekvatnosti interne likvidnosti (u nastavku teksta: ILAAP) koje uključuju naziv KI ako se ICAAP/ILAAP primjenjuje na pojedinačnoj osnovi, odnosno naziv matične KI ako se ICAAP/ILAAP primjenjuje na konsolidiranoj osnovi za grupu KI u Republici Hrvatskoj ili konsolidiranoj osnovi na razini podgrupe u skladu s člankom 4. stavkom 4. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije i postupku procjenjivanja adekvatnosti interne likvidnosti ("Narodne novine", br. x, u nastavku teksta: Odluka). Također, potrebno je navesti razdoblje na koje se odnose podaci iz ovog izvješća kao i datume sastavljanja izvješća i 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 eura.]

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 4. stavkom 4. Odluke ili pojedinačnoj osnovi.]*
Naziv i sjedište članova grupe KI	*[Navesti nazive društava koji su uključeni u ICAAP/ILAAP na konsolidiranoj osnovi.* *Ako KI smatra da određeno društvo nije na adekvatan način uključeno u ICAAP/ILAAP, dužna je tu informaciju naznačiti te navesti mjere i rokove za rješavanje te situacije.]*

1.3. Sažeci
Profil rizičnosti i kapitalni i likvidnosni 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 procjene interne likvidnosti, uključujući iznos i osnovne karakteristike raspoloživoga zaštitnog sloja za likvidnost te razloge zašto se on ocjenjuje dostatnim u odnosu na profil rizičnosti KI.]*
[Navesti sažetak analize profila rizičnosti.]
Poslovni model i strategija
[Ukratko opisati poslovni model te sadašnje financijsko stanje KI, pri čemu je potrebno navesti iznos ukupne imovine i najvažnije stavke imovine, ukupne prihode, ukupne rashode i dobit. *Navesti očekivane promjene sadašnjeg modela poslovanja, očekivano buduće poslovno okružje, poslovne planove i projicirano financijsko stanje za sljedeću godinu.* *Ukratko opisati povezanost poslovne strategije i ICAAP-a i ILAAP-a.]*
Upravljanje
[Ukratko opisati cjelokupni sustav upravljanja KI (preuzimanje rizika, upravljanje rizikom i kontrola rizika općenito) te ulogu uprave u ICAAP-u/ILAAP-u. Također navesti ostale ključne osobe i organizacijske jedinice koje su uključene u ICAAP/ILAAP zajedno s njihovim ovlastima i odgovornostima. Navesti je li sustav upravljanja rizicima KI odgovarajući te ima li kakvih nedostataka. Opisati ključne komponente ICAAP-a i ILAAP-a (kao što su utvrđivanje i mjerenje rizika, testiranje otpornosti na stres, planiranje internoga kapitala i interne likvidnosti, struktura limita i eskalacijski postupci u slučaju prekoračenja limita. Opisati integriranost ICAAP-a i ILAAP-a u upravljanje rizicima i cjelokupno upravljanje kreditnom institucijom. *Opisati integriranost između provođenja testiranja otpornosti na stres solventnosti i likvidnosti, a posebice ICAAP/ILAAP testiranja otpornosti na stres te ulogu obratnoga testiranja otpornosti na stres.]*
Plan za interni kapital i plan za internu likvidnost
[Kratko opisati planiranje internog kapitala i politike dividendi za sljedeće tri godine. Navesti kako KI planira upravljati internim kapitalom u budućnosti i u koje ga svrhe planira upotrebljavati. Kratko opisati planiranje interne likvidnosti te mjere koje KI planira poduzeti kako bi osigurala da interna likvidnost ostane na adekvatnoj razini (ili da dosegne adekvatnu razinu).]
Vlastita procjena i planirane mjere za poboljšanje ICAAP-a i ILAAP-a
[Kratko navesti vlastitu procjenu adekvatnosti ICAAP-a i ILAAP-a te, ako je primjenjivo, navesti planirana poboljšanja i rokove za njihovo provođenje. *Dostaviti izvješće interne revizije o provedenoj kontroli ICAAP-a i ILAAP-a te rezultate validacije metodologija koje se primjenjuju u ICAAP-u i ILAAP-u (ako je primjenjivo).*

Navesti jesu li na temelju rezultata ICAAP-a i ILAAP-a planirane (ili su provedene) značajne izmjene strategije, okvira sklonosti preuzimanja rizika, okvira upravljanja rizicima ili poslovnog modela.]
Ostale informacije
[Navesti ostale informacije i rezultate ICAAP-a i ILAAP-a koji nisu obuhvaćeni u ostalim dijelovima ovog izvješća. Ukratko opisati način prikupljanja podataka za potrebe ICAAP/ILAAP procesa, korištene IT infrastrukture (uključujući podređena društva, gdje je relevantno) i, ako je primjenjivo, planirane izmjene postojećeg okvira.]

2. POSLOVNI MODEL I STRATEGIJA

2.1. Poslovni model i strategija
[Opisati poslovni model uz naznaku glavnih poslovnih linija, zemljopisne koncentracije, društava kćeri i glavnih proizvoda koje KI nudi te glavnih izvora prihoda i troškova raspoređenih prema glavnim poslovnim linijama, tržištima i društvima kćeri. *Navesti očekivane promjene sadašnjeg modela poslovanja, očekivano buduće poslovno okružje, poslovne planove i projicirano financijsko stanje za sljedeću godinu za glavne poslovne linije, tržišta i društva kćeri.* *Opisati detaljnije ako KI namjerava provesti operativne promjene u poslovanju (npr. IT infrastruktura).* *Opisati povezanost poslovne strategije i ICAAP-a i ILAAP-a.* *U odnosu na ESG rizike opisati utjecaj ESG rizika na održivost poslovnog modela KI i strateški odgovor KI na prudencijalne implikacije ESG rizika u kratkoročnom, srednjoročnom i dugoročnom razdoblju.* *Opisati eventualan utjecaj na ranjivosti poslovnog modela koji može proizaći iz planiranih promjena (ili njihovog nedostatka) strateških alokacije portfelja te opisati koje je čimbenike KI pri tome uzela u obzir (primjerice makroekonomski i financijski utjecaj okolišne tranzicije i/ili fizičkih rizika, razni EU ili nacionalni ESG propisi, npr. Zakon EU-a o klimi, strategija EU-a za bioraznolikost, politike vezane uz vodu, krčenje šuma i onečišćenje), specifične ESG rizike s kojima se suočavaju različite industrije i sektori, tehnološki napredak, potencijalne promjene u preferencijama kupaca i investitora te geopolitičke čimbenike, npr. potencijalno pojačanje rizika okolišne tranzicije zbog geopolitičkih događaja).]*

3. UPRAVLJANJE

3.1. 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 i ILAAP. Dijagram linija izvještavanja koje je vezano uz upravljanje rizicima i ICAAP i ILAAP može biti naznačen u organizacijskoj shemi ili zasebno.]
ICAAP i ILAAP
[Opisati način na koji su uspostavljeni ICAAP i ILAAP i njihove ključne komponente. *Navesti činitelje koji su uzeti u obzir pri definiranju ICAAP-a i ILAAP-a.* *Navesti koliko se često provode ICAAP i ILAAP.* *Navesti popis izvješća vezanih uz ICAAP i ILAAP te navesti koliko se često ona sastavljaju i kome se dostavljaju.* *Navesti interne akte kojima je definiran način uspostavljanja ICAAP-a i ILAAP-a te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).* *Navesti ovlasti i odgovornosti vezane uz ICAAP.*

Hrvatska narodna banka će, ako to ocijeni potrebnim, zatražiti od KI informacije/zapisnike sa sastanaka upravljačkog tijela i relevantnih odbora na temelju kojih se dokazuje adekvatna uspostava i provedba ICAAP-a, a osobito: odobrenje okvira i glavnih elemenata ICAAP-a (npr. mjerenje i procjena rizika, interni kapital, planiranje internoga kapitala, scenariji testiranja otpornosti na stres i njihove pretpostavke i rezultati), dokaz da je raspravljano o stanju rizika i kapitala, dokaz o poduzimanju upravljačkih mjera u slučaju nastanka interne eskalacije procedure vezane uz izloženost/kapital.
Hrvatska narodna banka će, ako to ocijeni potrebnim, zatražiti od KI informacije/zapisnike sa sastanaka upravljačkog tijela i relevantnih odbora na temelju kojih se dokazuje adekvatna uspostava i provedba ILAAP-a, a osobito: odobrenje okvira i glavnih elemenata ILAAP-a (npr. plan financiranja i njegova provedivost, plan postupanja u kriznim situacijama likvidnosti, pretpostavke i rezultati testiranja otpornosti na stres, sklonost preuzimanju likvidnosnog rizika i rizika izvora financiranja, ciljana razina i struktura rezerva likvidnosti te njezina utrživost u slučaju krize itd.), dokaz da je raspravljano o (promjeni u) profilu likvidnosnog rizika i rizika izvora financiranja; dokaz o poduzimanju upravljačkih mjera u slučaju nastanka interne eskalacije vezane uz unutardnevnu likvidnost.]

Uloga uprave i nadzornog odbora

[Opisati ulogu uprave i nadzornog odbora KI u ICAAP-u i ILAAP-u. Opisati ulogu odbora koje osniva uprava i nadzorni odbor, a koji sudjeluju u ICAAP-u i ILAAP-u.
Navesti koje odluke uprava i nadzorni odbor donose ili su donijeli na osnovi analize izvješća vezanih uz ICAAP i ILAAP.]

Uloga višeg rukovodstva

[Uloga višeg rukovodstva KI u ICAAP-u i ILAAP-u glede njihova opsega, metodologija i ciljeva.]

3.2. 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 se često 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. Opisati okvir raspodjele limita unutar grupe (ako je primjenjivo).
Opisati kako je okvir sklonosti preuzimanju rizika povezan s poslovnom strategijom, ICAAP-om i ILAAP-om, odnosno planiranjem internoga kapitala i interne likvidnosti te upravljanjem rizicima / upravljanjem na razini KI.
Navesti interne akte kojima se definira strategija preuzimanja rizika te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

3.3. Sustav unutarnjih kontrola

[Opisati ovlasti i odgovornosti kontrolnih funkcija u ICAAP-u i ILAAP-u.]

3.4. Nadzor ICAAP-a i ILAAP-a

[Opisati način provođenja procjene prikladnosti ICAAP-a i ILAAP-a od strane unutarnje revizije i drugih neovisnih nadzora.
Navesti popis izvješća unutarnje revizije i drugih neovisnih nadzora ICAAP-a i ILAAP-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 i ILAAP-a.]

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

4. UTVRĐIVANJE ZNAČAJNIH RIZIKA

4.1. Rizici kojima je KI izložena ili bi mogla biti izložena
[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 i 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 obvezno biti uključeni rizici propisani člankom 8. stavkom 2Odluke. *Popuniti tablicu u nastavku.* *Ako se primjenjuje različit ICAAP/ILAAP postupak i pretpostavke za subjekte grupe, molimo da ih opišete.]*
[Opisati okvir i način na koji se podaci o rizicima prikupljanja čuvaju i agregiraju na različitim razinama institucije, uključujući i tok podataka od društava kćeri do grupe. *Opisati IT sustave koji se koriste za prikupljanje, čuvanje, spremanje, agregiranje i distribuciju podataka o rizicima koji su korišteni za ICAAP i ILAAP.* *Opisati provode li se provjere podataka koji se koriste za potrebe ICAAP-a i ILAAP-a i koji se mehanizmi/načini koriste za provjeru.]*
[Navesti interne akte kojima je KI definirala postupke izrade popisa rizika kojima je izložena ili kojima bi mogla biti izložena te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

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 i navesti činitelje na osnovi kojih se utvrđuje značajnost pojedinog rizika. *U odnosu na ESG rizike opisati proces identifikacije značajnih ESG rizika te navesti sve ESG čimbenike i kanale transmisije na tradicionalne kategorije rizika koje je KI analizirala. Pri opisu procesa značajnosti okolišnih rizika navesti glavne ekonomske sektore poslovanja klijenata KI, značajne promjene u javnim*

politikama, tehnologijama ili tržišnim preferencijama, geografske lokacije imovine/kolaterala, izloženosti sektorima koji značajno doprinose klimatskim promjenama (sektori A do H i sektor L iz Priloga I Uredbe (EU) br. 1893/2006, stupanj usklađenosti ili neusklađenosti portfelja sa relevantnim regulatornim ciljevima te razina osjetljivosti na okolišne čimbenike.]
[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. *U odnosu na ESG rizike opisati korištene metodologije (metoda izloženosti, metodologija temeljena na sektorima i portfeljima, metodologija usklađenosti i metodologije temeljene na scenarijima) za procjenu značajnosti. Opisati analizu utjecaja kroz kratkoročna (do 3 godine), srednjoročna (3–5 godina) i dugoročna razdoblja (preko 10 godina).]*
[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.]*
[Popuniti tablice u nastavku (ili unijeti vlastite interne tablične/opisne prikaze i obrazloženja ocjene značajnosti rizika i njihova tretmana u ICAAP-u).]
[Navesti interne akte kojima KI uređuje utvrđivanje profila rizičnosti i značajnosti rizika te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

Tablica 2. Značajni rizici

Rizik	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.

5.1.1. – 5.1.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 (vrste testova, opseg, učestalost, postupke i radnje koje poduzima KI kad su rezultati testiranja otpornosti na stres nepovoljni). Opisati upotrebu testiranja otpornosti na stres i njegovu integraciju u upravljanje rizicima i kontrolne funkcije.]
[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.]
[Navesti interne akte za preuzimanje i upravljanje rizicima te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

5.2. Upravljanje likvidnosnim rizikom i izvorima financiranja
[Opisati okvir upravljanja likvidnosnim rizikom i rizikom izvora financiranja. Navedeno podrazumijeva i informacije o obuhvatu ILAAP-a i njegovih komponenti, načinu na koji je ILAAP uspostavljen uz pojašnjenje svih njegovih komponenti. Opisati organizacijski ustroj te opseg poslova i odgovornosti nadležnih organizacijskih jedinica za upravljanje likvidnosnim rizikom.]
[Opisati način utvrđivanja tolerancije izloženosti likvidnosnom riziku.]
[Opisati metodologiju za utvrđivanje, mjerenje i praćenje izvora financiranja i upravljanje njima. Navedeno bi trebalo obuhvatiti: informacije o načinu na koji se mjere i procjenjuju tokovi likvidnosti i pozicije izvora financiranja unutar grupe; objašnjenje odabira značajnih pokretača rizika i kvantitativni pregled tih pokretača rizika uz naznaku učestalosti njihova ažuriranja; pregled profila izvora financiranja i procjenu njegove stabilnosti po svim značajnim valutama.] *Navesti mjere i procedure pri odstupanju od donesenih politika i postupaka.]*
[Opisati ili priložiti planove interne likvidnosti i izvora financiranja za sljedeće tri godine (posebno za razdoblje do šest mjeseci, do godine dana i od jedne do tri godine) uključujući opis ključnih proizvoda, tržišta i ulagača te dospijeća i valuta izvora financiranja. Opisati rezultate analize provedivosti izvršenja plana financiranja i analize rizika izvora financiranja nakon izvršenja plana financiranja. Opisati način mjerenja i praćenja rizika koncentracije izvora financiranja (uključujući i analizu korelacije postojećih izvora financiranja, kao i gospodarsku povezanost postojećih deponenata i ostalih davatelja likvidnosti. Dostaviti rezultate provedenoga retroaktivnog testiranja plana financiranja.]
[Opisati upravljanje likvidnosnim rizikom na unutardnevnoj razini te u kratkoročnom i srednjoročnom razdoblju. Navedeno bi trebalo obuhvatiti korištene kriterije i alate za mjerenje i praćenje unutardnevne likvidnosti te postupke eskalacije u slučaju manjka unutardnevne likvidnosti. Ako je bilo slučajeva propuštenih plaćanja u prethodnoj godini, dostaviti pregled navedenih uz pojašnjenja značajnijih plaćanja/obveza koje KI nije pravovremeno izvršila.]
[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. Navedeno bi trebalo obuhvatiti strukturu i funkcioniranje mehanizma raspodjele i njegovu povezanost s upravljanjem rizicima i ukupnim upravljanjem KI, odnosno sve informacije na temelju kojih je moguće provesti analizu postupa li KI u skladu s odredbama članka 6. Odluke o upravljanju likvidnosnim rizikom.]
[Navesti trenutačnu razinu definiranoga zaštitnog sloja likvidnosti za postizanje definiranog razdoblja preživljenja (i projekciju njezina kretanja), opisati metodologiju utvrđivanja razdoblja preživljenja te opisati mogućnost / način / vremenski rok pribavljanja sredstava potrebnih za financiranje odljeva (procjena vremena potrebnog za pretvaranje u izravno likvidna sredstva, ovisno o pravnim ili operativnim zaprekama). Opisati strukturu zaštitnog sloja likvidnosti s obzirom na proizvode, valute i druge ugovorne strane te način na koji KI upravlja rizikom koncentracije u zaštitnom sloju likvidnosti te prati i mjeri potencijalne gubitke koji mogu nastupiti zbog koncentracije. *Opisati na koji se način testiraju pretpostavke u vezi s likvidnosnom vrijednošću imovine uključene u zaštitni sloj likvidnosti u odnosu na vrijeme potrebno za njezinu prodaju ili zalaganje.* *Opisati način mjerenja i praćenja opterećene imovine i način na koji je razina prihvatljive opterećenosti imovine povezana sa sklonošću KI prema preuzimanju rizika likvidnosti i izvora financiranja. Navesti postojeću i projiciranu razinu opterećenosti imovine.* *Opisati razliku između visokokvalitetne likvidne imovine i tzv. kapaciteta likvidnosne pokrivenosti.* *Opisati na koji se način upravlja kolateralima, osobito što se tiče mogućnosti njihove prenosivosti i njihove uloge u ispunjavanju minimalnih bonitetnih zahtjeva.]*
[Opisati plan postupanja u kriznim situacijama. Potrebno je opisati linije odgovornosti za izradu, praćenje i provedbu plana postupanja u kriznim situacijama, strategije za rješavanje manjka likvidnosti u kriznim situacijama, načine (alate) praćenja uvjeta na tržištu kojima se osigurava pravovremena eskalacija ili poduzimanje mjera za osiguravanje likvidnosti te koje postupke testiranja koristi KI (npr. zalog kolaterala kod HNB-a, prodaja imovine i sl.). *Dostaviti postojeći plan postupanja u kriznim situacijama u dijelu likvidnosti te informacije o mogućim mjerama koje se namjeravaju poduzeti, uključujući procjenu njihove provedivosti i sposobnosti generiranja likvidnosti u različitim stresnim scenarijima. Dostaviti recentne analize testiranja i zaključke o provedivosti upravljačkih mjera uključenih u plan postupanja u kriznim situacijama vezanima uz likvidnost (uključujući analizu pristupa relevantnim tržištima i stabilnosti profila financiranja, gledano kratkoročno i dugoročno).]*
[Opisati način provođenja testiranja otpornosti na stres (opseg, broj upotrijebljenih scenarija, pokretače rizika, korištene pretpostavke, primijenjeno razdoblje, učestalost, postupke i radnje koje poduzima KI kad su rezultati testiranja otpornosti na stres nepovoljni). Potrebno je dostaviti kvantitativni rezultat testova otpornosti na stres, uključujući analizu i utjecaj rezultata testiranja otpornosti na stres na interne limite, zaštitne slojeve likvidnosti, sklonost preuzimanju rizika, sam profil financiranja, izvještavanje itd.]
[Navesti najvažnije baze podataka koje je KI uspostavila za potrebe upravljanja likvidnosnim rizikom i ukratko opisati način njihove uporabe.]
[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.]
[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.]
Navesti interne akte za preuzimanje i upravljanje likvidnosnim rizikom i izvorima financiranja te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

5.3. Upravljanje ESG rizicima
[Opisati organizacijski ustroj upravljanja ESG rizikom s jasnom raspodjelom odgovornosti i ovlasti.] *[Opisati način na koji upravljačko tijelo integrira kratkoročne, srednjoročne i dugoročne učinke ESG rizika u organizacijsku strukturu u svrhu upravljanja ESG rizicima.]*
[Navesti najvažnije baze podataka (interne i eksterne baze) koje je KI uspostavila ili koje koristi za potrebe upravljanja ESG rizikom te ukratko opisati način njezine uporabe.Opisati proces prikupljanje potrebnih informacija i podataka vezanih uz ESG rizike povezane s ugovornim stranama u fazi odobravanja kredita te proces ažuriranja tih informacija tijekom cijelog životnog ciklusa transakcije.]

[Opisati način utvrđivanja sklonosti preuzimanju rizika i navesti glavne ESG KRI.]
[Opisati metodologiju mjerenja odnosno procjenjivanja rizika i postupke za ovladavanje rizikom uključujući uspostavu limita.]
[Opisati glavne ESG KPI-eve.]
[Opisati trenutni i potencijalni budući utjecaj ESG rizika na izloženosti kreditnom, tržišnom, operativnom, reputacijskom, koncentracijskom, likvidnosnom riziku kao i ostalim rizicima kojima je KI izložena
[Opisati način uključivanja ESG čimbenika i rizika u politike, postupke i kriterije za procjenu sposobnosti otplate i kreditne sposobnosti ugovornih strana, uključujući i utjecaj na vrijednost kolaterala]
[Opisati proces nadziranja ESG rizika i navesti korištene ESG metrike rizika i 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.]
[Navesti informacije o trenutnim i budućim (planiranim) ulaganjima u ESG održive aktivnosti te u aktivnosti i sektore usklađene s ESG ciljevima. Navesti popis projekata i aktivnosti, kao i kriterije, koje institucije smatraju prihvatljivima za okolišno održivo kreditiranje ili referencu na relevantne postojeće standarde o okolišno održivom kreditiranju]
[Opisati način provođenja testiranja otpornosti na stres (vrste testova, opseg, učestalost, postupke i radnje koje poduzima KI kad su rezultati testiranja otpornosti na stres nepovoljni). Opisati upotrebu testiranja otpornosti na stres i njegovu integraciju u upravljanje rizicima i kontrolne funkcije.]
Navesti procijenjeni utjecaj ESG rizika na solventnost kreditne institucije, regulatorne kapitalne zahtjeve i profil likvidnosnog rizika.
[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.]
[Navesti interne akte za preuzimanje i upravljanje rizicima te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

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, KI je dužna pri izračunu internih kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik uzeti u obzir i druge relevantne informacije.* *[Potrebno je navesti koji pristup KI primjenjuje i 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 i 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, ako je moguće, navesti pripadajući iznos internoga kapitalnog zahtjeva koji je za svaki posebno specificiran 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 Obrascu za procjenu adekvatnosti internih kapitalnih zahtjeva.]

[Ako se za izračun internih kapitalnih zahtjeva koriste interni modeli, opisati način na koji KI osigurava pouzdane rezultate (koncepti validacije, opis pristupa internoj validaciji (postupak, učestalost) i sadržaja validacije te navesti referenciju na raspoložive rezultate internih validacija/provjera metodologija koje je provela neovisna funkcija validacije.]

[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

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 Obrascu za procjenu adekvatnosti internih kapitalnih zahtjeva.]

[Ako se za izračun internih kapitalnih zahtjeva koriste interni modeli, opisati način na koji KI osigurava pouzdane rezultate (koncepti validacije, opis pristupa internoj validaciji (postupak, učestalost) i sadržaja validacije te navesti referenciju na raspoložive rezultate internih validacija/provjera metodologija koje je provela neovisna funkcija validacije.]

[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za tržišne rizike te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

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 regulatornoga 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 i 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.]

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.]

[Ako se za izračun internih kapitalnih zahtjeva koriste interni modeli, opisati način na koji KI osigurava pouzdane rezultate (koncepti validacije, opis pristupa internoj validaciji (postupak, učestalost) i sadržaja validacije te navesti referenciju na raspoložive rezultate internih validacija/provjera metodologija koje je provela neovisna funkcija validacije.]

[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za operativni rizik i njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

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 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 značajnu promjenu njezina profila rizičnosti.

[U ovom dijelu navode se osnove analiziranja i mjerenja koncentracijskog rizika. Opisati osnovne pretpostavke i način mjerenja koncentracijskog rizika.]
6.5.1. 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 i njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]
6.5.2. 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.

6.5. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje
6.5.1. 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 kako je propisano u Delegiranoj Uredbi Komisije (EU) 2024/857 od 1. prosinca 2023. o dopuni Direktive 2013/36/EU Europskog parlamenta i Vijeća u pogledu regulatornih tehničkih standarda kojima se pobliže određuju standardizirana i pojednostavnjena standardizirana metodologija za procjenu rizika koji proizlaze iz mogućih promjena kamatnih stopa koje utječu na ekonomsku vrijednost kapitala i neto kamatni prihod od poslova institucija koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje. KI navodi da je odabrala pojednostavnjeni pristup i procjenjuje moguću podcijenjenost kamatnog rizika u knjizi pozicija kojima se ne trguje zbog primjene propisanog pristupa.]
6.5.2. 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 s obzirom na profil rizičnosti i sustav upravljanja rizicima KI.]
[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje i njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]
6.5.3. 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.

6.6. Metodologija procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike
6.6.1. KI koja primjenjuje pojednostavnjeni izračun procjene internoga kapitalnog zahtjeva za ostale rizike
Mala i jednostavna 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.]*
6.6.2. 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 te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]
6.6.3. 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.

6.7. Metodologija procjene vanjskih činitelja i testiranje otpornosti na stres – za procjenu ukupnih internih kapitalnih zahtjeva temeljenih na rezultatima testiranja otpornosti na stres
[Navesti koje vanjske činitelje KI analizira u ICAAP-u i način na koji su ti činitelji uključeni u ICAAP.] *Opisati nepovoljne scenarije uzete u obzir u okviru ICAAP-a uključujući specifikaciju pretpostavki scenarija i ključnih makroekonomskih varijabla te uključujući opis kako su povratni testovi otpornosti na stres korišteni za kalibraciju ozbiljnosti primijenjenih scenarija.* *Opisati na koji je način testiranje otpornosti na stres uključeno u ICAAP, uključujući planiranje kapitala i raspodjelu internoga kapitala prema scenarijima o kojima je izviješteno upravljačko tijelo.]*
[Detaljno opisati okvir testiranja otpornosti na stres, primijenjene metodologije i modele, pretpostavke i obuhvat podataka. *Potrebno je navesti kvantitativne rezultate testiranja otpornosti na stres i njihov utjecaj u pojedinoj godini stresa na ključne pokazatelje i ključne veličine, uključujući dobit/gubitak, iznos izloženosti, iznos osnovnoga, redovnoga osnovnog i ukupnoga kapitala te stope kapitala.* *Ako je primjenjivo, navesti iznos dodatnoga internoga kapitalnog zahtjeva s osnove testiranja otpornosti na stres* za bilo koji od značajnih rizika ili za procjenu ukupnih internih kapitalnih zahtjeva.*]*
[Navesti interne akte kojima je detaljnije propisan postupak testiranja otpornosti na stres i način njegova uključivanja u ICAAP te njihov status (novi, neizmijenjeni, izmijenjeni s malim promjenama itd.).]

7. UTVRĐIVANJE UKUPNOGA INTERNOGA KAPITALA I PLANOVI ZA INTERNI KAPITAL

7.1. Metodologija procjene ukupnih internih kapitalnih zahtjeva[1]
[KI koja ukupne interne kapitalne zahtjeve utvrđuje zbrajanjem internih kapitalnih zahtjeva za sve značajne rizike popunjava Obrazac za procjenu adekvatnosti internih kapitalnih zahtjeva. *KI koja primjenjuje složeniji pristup za izračun ukupnih internih kapitalnih zahtjeva, osim popunjavanja Obrasca za procjenu adekvatnosti internih kapitalnih zahtjeva, treba: detaljno objasniti izabrani pristup i razloge za odabir tog 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.* *Dati poveznice na informacije o ICAAP-u i ILAAP-u koje je KI javno objavila u skladu s odredbama članka 438. točkom (a) Uredbe (EU) 575/2013.]*
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[2]
[Popuniti tablicu u nastavku.]
[Navesti i objasniti razlike između sastavnih dijelova raspoloživoga internoga i regulatornoga kapitala.

[1] Članak 13. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije
[2] Članak 12. Odluke o postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala kreditne institucije

Navesti metodologiju/pretpostavke za raspodjelu internoga kapitala na subjekte grupe (ako je primjenjivo) te postupke naknadnog praćenja iskorištenja internoga kapitala u odnosu na alocirani, uključujući i eskalacijske procedure.]
[Navesti interne akte kojima je detaljno propisana metodologija utvrđivanja raspoloživoga internoga kapitala.]

Tablica 4. Regulatorni i interni raspoloživi kapital

R. br.	Stavka	Regulatorni kapital	Interni kapital
1.	**UKUPNI KAPITAL**		
1.1	**OSNOVNI KAPITAL**		
1.1.1	**REDOVNI OSNOVNI KAPITAL**		
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao ROK		
1.1.1.2	Premija na dionice		
1.1.1.3	Zadržana dobit		
1.1.1.3.1	*Zadržana dobit proteklih godina*		
1.1.1.3.2	*Priznata dobit ili gubitak*		
1.1.1.4	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit		
1.1.1.5	Ostale rezerve		
1.1.1.6	Rezerve za opće bankovne rizike		
1.1.1.7	Prijelazna usklađenja na temelju instrumenata ROK-a koji se nastavljaju priznavati		
1.1.1.8	Manjinski udio priznat u ROK-u		
1.1.1.9	Prijelazna usklađenja na temelju dodatnih manjinskih udjela		
1.1.1.10	Usklađenja ROK-a zbog bonitetnih filtara		
1.1.1.11	(–) Goodwill		
1.1.1.12	(–) Ostala nematerijalna imovina		
1.1.1.13	(–) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane porezne obveze		
1.1.1.14	(–) Manjak ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u odnosu na očekivane gubitke primjenom IRB pristupa		
1.1.1.15	(–) Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavca		
1.1.1.16	(–) Recipročna međusobna ulaganja u ROK		
1.1.1.17	(–) Odbici od stavki dodatnoga osnovnoga kapitala koji premašuju dodatni osnovni kapital		
1.1.1.18	(–) Kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%		
1.1.1.19	(–) Sekuritizacijske pozicije na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%		
1.1.1.20	(–) Slobodne isporuke na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%		
1.1.1.21	(–) Pozicije u košarici za koje institucija ne može utvrditi ponder rizika prema IRB pristupu i na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%		
1.1.1.22	(–) Izloženosti na osnovi vlasničkih ulaganja u skladu s pristupom internih modela na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250%		
1.1.1.23	(–) Instrumenti ROK-a subjekata financijskog sektora ako institucija nema značajno ulaganje		
1.1.1.24	(–) Odgođena porezna imovina koja se može odbiti i koja ovisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika		
1.1.1.25	(–) Instrumenti ROK-a subjekata financijskog sektora ako institucija ima značajno ulaganje		
1.1.1.26	(–) Iznos koji premašuje prag od 17,65%		
1.1.1.27	Ostala prijelazna usklađenja ROK-a		
1.1.1.28	(–) Dodatni odbici od ROK-a u skladu s člankom 3. CRR-a		
1.1.1.29	Elementi ili odbici od ROK-a – ostalo		
1.1.2	**DODATNI OSNOVNI KAPITAL**		
1.2	**DOPUNSKI KAPITAL**		

7.3. Planovi za interni kapital
[Popuniti tablicu u nastavku. *Navesti planirani apsolutni iznos i strukturu internoga i regulatornoga kapitala kojim će KI pokriti značajne rizike iz svojeg poslovanja za sljedeće tri godine. Usporediti planirani iznos kapitala s trenutačno raspoloživim iznosom na dan 31. prosinca 20xx. i 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 interni kapital kao što su strateški ciljevi KI, rok na koji se odnosi plan, postupci planiranja internoga kapitala i odgovornost za taj postupak, način na koji će KI udovoljavati kapitalnim zahtjevima u budućnosti, relevantna ograničenja vezana uz interni 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 interni kapital.]*
[Navesti politiku dividenda za KI i društva kćeri uključena u ICAAP.]

Tablica 5. Planiranje internog i regulatornog kapitala

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

Tablica 6. OBRAZAC ZA PROCJENU ADEKVATNOSTI INTERNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA

MINIMALNI KAPITALNI ZAHTJEVI I PROCJENA INTERNIH KAPITALNIH ZAHTJEVA				
Rizik	**PRVI STUP**		**DRUGI STUP (ICAAP)**	
	Minimalni kapitalni zahtjevi		**Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva**	**Interni kapitalni zahtjevi**
1. Kreditni rizik				
Rizik druge ugovorne strane ili osnovni kreditni rizik				
Valutno inducirani kreditni rizik				
Koncentracijski rizik				
Kreditni rizik države				
Rizik prilagodbe kreditnom vrednovanju				
Rezidualni rizik				
Sekuritizacijski rizik				
Migracijski rizik				
.....				
2. Tržišni rizik				
3. Kamatni rizik u knjizi pozicija kojima se ne trguje				
4. Operativni rizik				
5. Dodatni iznos izloženosti riziku zbog fiksnih općih troškova				
6. Ostali rizici značajni za KI				
a) Strateški rizik				
b) Reputacijski rizik				
c) Poslovni rizik				
d)				
...				
7. Rizik nedostatka modela				
8. Rizik likvidnosti (rizik izvora financiranja)				
9. Nedostaci internog upravljanja na razini KI				
10. Utjecaj vanjskih činitelja i rezultati testiranja otpornosti na stres				
11. Učinci diversifikacije (–)				
a) Unutar rizika				
b) Između rizika				
12. UKUPNI REGULATORNI/INTERNI KAPITALNI ZAHTJEVI				

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. 118/2020., 139/2022. i 150/2024.).]

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

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