

Hypo Alpe-Adria-Bank AD Podgorica

Potrebni kapital i procjena adekvatnosti  
internog kapitala za 2012. godinu

---

## Sadržaj

1.	Metodologije koje banka koristi za procjenu adekvatnosti internog kapitala .....	3
1.1.	Definicije svih rizika prema kojima je banka izložena i koji su identifikovani kao materijalno značajni...	3
1.2.	Metode i procedure kojima banka procjenjuje i mjeri materijalne rizike .....	5
1.3.	Definicija i obračun internog kapitala .....	6
2.	Procjena zahtjeva za internim kapitalom.....	7
2.1.	Mjerenje i procjena kreditnog rizika .....	7
2.2.	Mjerenje i procjena rizika koncentracije .....	8
2.3.	Mjerenje i procjena tržišnih rizika .....	8
2.4.	Mjerenje i procjena operativnog rizika.....	9
2.5.	Mjerenje i procjenjivanje rizika kamatne stope iz bankarske knjige .....	9
2.6.	Stresno testiranje.....	9
2.7.	Mjerenje i procjenjivanje rizika likvidnosti .....	10
2.8.	Mjerenje i procjenjivanje ostalih značajnih rizika .....	10
2.9.	Izračun ukupnog zahtjeva za internim kapitalom .....	11

# **1. Metodologije koje banka koristi za procjenu adekvatnosti internog kapitala**

## **1.1. Definicije svih rizika prema kojima je banka izložena i koji su identifikovani kao materijalno značajni**

### **1.1.1. Kreditni rizik**

Prema poslovnoj i Strategiji rizika, kreditni rizik je najbitniji tip rizika kojem je Hypo Alpe-Adria-Bank AD Podgorica (u daljem tekstu HBM) izložena. Prema matrici rizika kreditni rizik je podijeljen na nekoliko podtipova.

#### **1.1.1.1. (Kreditni) rizik druge strane**

Termin rizik druge strane predstavlja podtip kreditnog rizika kojim se definiše mogućnost djelimičnog ili potpunog gubitka ili neispunjenja ugovorenih obaveza usled slabljenja solventnosti druge ugovorne strane. Slabljenje solventnosti označava i slučaj značajnog kašnjenja u izvršavanju ugovorenih obaveza prema Banci, kao i slučaj postepenog slabljenja finansijskog položaja druge strane koja ne podrazumijeva i gubitke za banku po ugovorenom potraživanju.

Ovaj podtip je trenutno najznačajnija kategorija u okviru kreditnog rizika i zahtijeva specijalan tretman u ICAAP-u.

#### **1.1.1.2. Rizik zemlje**

Rizik zemlje se odnosi na sposobnost i spremnost zajmoprimaca van Crne Gore da ispune ugovorene obaveze. Proces kontrole rizika zemlje u HBM uključuje identifikaciju relevantne izloženosti, kao i praćenje postavljenih limita po pojedinačnim zemljama, kao i izračun potrebnog kapitala za pokriće identifikovanog nivoa rizika.

#### **1.1.1.3. Rizik koncentracije**

Rizik koncentracije nastaje usled nejednake distribucije izloženosti po pojedinačnom klijentu ili grupi povezanih lica, kao i po privrednim granama, i predstavlja potencijal nastanka gubitaka dovoljno visokih da ugroze finansijsko zdravlje HBM ili njene osnovne operacije.

### **1.1.2. Tržišni rizik**

HBM klasifikuje tržišni rizik prema faktorima rizika promjene cijena koji mogu uzrokovati gubitak za Banku na rizik kamatne stope, kreditnog raspona i devizni rizik.

#### **1.1.2.1. Rizik kamatne stope**

Rizik kamatne stope u trgovačkoj knjizi je potencijalni rizik gubitka po osnovu kretanja cijena koje su bazirane na kretanju kamatnih stopa.

Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi se prati i mjeri kao VaR vrijednost na osnovu gap analize.

Definiše se kao vjerovatnoća ostvarivanja gubitka usled promjena kamatnih stopa i obuhvata:

- rizik neuskладjenosti dospjeća predstavlja izloženost nastalu usled nejednakih promjena kamatnih stopa po različitim rokovima dospjeća (fixne stope), odnosno različitim rokovima ponovnog utvrđivanja cijene (varijabilne stope) osjetljivih stavki aktive, pasive i vanbilansa
- bazni rizik je izloženost nastala usled nekorelisanih promjena između različitih indeksa kamatnih stopa
- rizik krive prinosa (izloženost nastala usled nejednakih pomjeranja kamatnih stopa u različitim periodima dospjeća)
- rizik ugrađene opcije je izazvan izloženošću mogućim promjenama u očekivanim ili ugovorenim tokovima gotovine ili iz promjene dospjeća koje dovode do ponovnog utvrđivanja cijena)

#### **1.1.2.2. Devizni rizik**

Devizni rizik je vjerovatnoća ostvarivanja gubitaka po bilansnim i vanbilansnim pozicijama usled promjena u valutnim kursovima i/ili neuskладjenosti u nivou aktive, pasive i vanbilansnih stavki u istoj valuti.

#### **1.1.3. Operativni rizik**

Operativni rizik se definiše kao mogući gubitak iz:

- Neadekvatnih internih procesa
- Postupaka ljudi
- Performansi sistema
- Eksternih događaja

#### **1.1.4. Rizik likvidnosti**

Rizik likvidnosti se sastoji iz sledećih komponenti

- **Rizik nelikvidnosti:** Opisuje da banka nije u mogućnosti da ispunjava svoje obaveze plaćanja koje su dospjele u cjelini ili na vrijeme.
- **Rizik marže finansiranja :** Ukazuje na rizik od finansijskih gubitaka koji proističu iz nepovoljnih promjena u kreditnoj marži banke (marži likvidnosti) gdje je kreditno poslovanje refinansirano neuskладjenim dospjećima (rizik likvidnosti transformacije dospjeća).

#### **1.1.5. Rizik objekta**

Rizik objekta je definisan kao potencijalni gubitak koji rezultira iz fluktuacija tržišnih vrijednosti sredstava iz samog portfolija (stečene aktive) Banke. Za HBM značajan tip sredstava na koja u najvećoj mjeri utiču fluktuacije tržišnih vrijednosti su nekretnine. Za nekretnine je najvjerovatnije da će biti u portfoliju duži vremenski period.

#### **1.1.6. Ostali rizici**

##### **1.1.6.1. Strateški rizik**

Strateški rizik nastaje usled neodgovarajućih odluka upravljačkih struktura u pogledu tržišne orijentacije, izbora poslovnih partnera ili razvoja i upotrebe sopstvenih resursa.

##### **1.1.6.2. Reputacioni rizik**

Reputacioni rizik se definiše kao potencijal da će negativni publicitet, bez obzira da li je istinit ili ne, prouzrokovati pad klijentske baze, velike troškove otklanjanja posledica ili smanjenje prihoda.

### 1.1.6.3. Poslovni rizik

Poslovni rizik se definiše kao mogućnost nastanka gubitka usled neočekivanih i nepovoljnih promjena u obimu poslovanja, ostvarenih marži ili kod oboje. Takav gubitak može imati za posledicu ozbiljno pogoršanje tržišne i konkurentske pozicije, kao i interno restrukturiranje.

## 1.2. Metode i procedure kojima banka procjenjuje i mjeri materijalne rizike

Banka redovno, najmanje jednom godišnje, vrši testiranje na sve materijalno značajne rizike koji proizilaze iz obima i složenosti poslovanja, ali i specifičnosti tržišta na kojem Banka posluje. Identifikacija rizika predstavlja prvi i ključni korak cikličnog procesa upravljanja rizika, kao i osnovu upravljačkih procesa i procesa planiranja. U toku procedure popisa rizika provjerava se da li još uvek važe pretpostavke koje se odnose na relevantnost ili oblikovanje određenih rizika, kao i da li treba razmatrati nove rizike zbog promjena poslovne strategije ili tržišnih uslova.

Rezultat je matrica rizika kojom se rangiraju identifikovani rizici po vjerovatnoći i materijalnosti uticaja. Tipovi rizika koji nisu trenutno kvantifikovani su ocijenjeni na osnovu ekspertskog mišljenja.

Polazi se od regulatornih, odnosno rizika prepoznatih kroz prvi stub Bazel odredbi, dodaju se na listu svi rizici materijalni na nivou HAA Grupe, a razmatra se mogućnost dodatka novih rizika prepoznatih kroz poslovanje u prethodnom periodu ili kao anticipiranje budućih događaja.

Svaki od rizika se dijeli na podtipove, a svakom od njih se dodjeljuje boja koja simbolizuje vjerovatnoću da taj podtip, odnosno tip rizika materijalno utiče na finansijski položaj Banke.

Vjerovatnoća da se posmatrani rizik materijalizuje	Vrlo vjerovatno					
	Vjerovatno					
	Manje vjerovatno					
	Nevjerovatno					
	Skoro nemoguće					
		Nema uticaja	Manji uticaj	Značajan uticaj	Veoma značajan uticaj	Katastrofalan uticaj na poslovanje Banke

Na kraju procjene, svaki od tipa rizika dobija oznaku ukupnog nivoa u skladu sa sledećom skalom:

Nivo rizika				
nizak		srednji		visok
1	2	3	4	5

HBM je uradila analizu u zadnjem kvartalu 2011. godine, koja je za rezultat dala listu materijalnih rizika važeću za 2012 godinu kako slijedi:

Tip rizika	Nivo rizika
Kreditni rizik	4
Tržišni rizik	3
Rizik likvidnosti	2
Operativni rizik	3
Poslovni i strateški rizik	3

Postoje 4 metode mjerenja rizika u HBM ICAAP-u:

- Regulatorna metoda (jednostavna ili standardna)
- Ostale kvantitativne metode koje predstavljaju dobru bankarsku praksu (VaR modeli, scenario analize, itd.)
- Ostale kvalitativne metode (npr. mišljenje internih eksperata i Uprave)
- Rizik se ne mjeri (nezavisno od materijalnosti, ne može se prikazati kroz kapitalni zahtjev)

Za identifikovane rizike, HBM će primjenjivati sledeće metode mjerenja:

- Tržišni rizik – Ostale kvantitativne metode (VaR)
- Kreditni rizik – Ostale kvantitativne metode sa specijalnim uslovima za 2013. godinu da se kapitalni zahtjevi po drugim kvantitativnim metodama ne mogu priznati ukoliko su ispod standardizovanog regulatornog minimuma.
- Rizik objekta – Standardizovani pristup kao regulatorni metod
- Rizik koncentracije – Ostale kvantitativne metode (HHI)
- Operativni rizik – Pristup osnovnog indikatora (Jednostavni metod) kao regulatorni metod
- Rizik likvidnosti – materijalan, ali se ne mjeri kroz interne zahtjeve za kapitalom
- Ostali rizici (strateški, reputacioni, poslovni, rizik kapitala) – HBM izdvaja 5% od minimalno potrebnog regulatornog kapitala; HBM je mišljenja da je ovaj način kvantifikacije dovoljan i adekvatan uzimajući u obzir da Banka prati kretanje izloženosti zbog reputacionog i strateškog rizika i definiše korake za smanjenje rizika radi izmjena u rizičnom profilu, razmatrajući ove tri vrste rizika u internoj dokumentaciji.

### 1.3. Definicija i obračun internog kapitala

Interni kapital se dijeli na dva dijela:

- Alocirani ekonomski rizični/interni kapital
- Nealocirani ekonomski rizični/interni kapital (tzv. Risk Buffer) u iznosu od 20% od ukupnog internog kapitala

Cilj obračuna internog kapitala je obezbjedjenje maksimalnog iznosa u svrhu zaštite interesa kreditora i vlasnika.

Za 2012 godinu je izračunat na sledeći način:

in 000 EUR	31.12.2012
<b>Rizični/ekonomski/interni kapital</b>	
(+ or -) Neto dobit (nakon manjinskih interesa)	2,351
(+) Akcijski kapital	117,000
(+ or -) Kapital i neraspoređena dobit	-79,399
Dobit /Gubitak tekuće godine nakon manjinskih interesa	
Nepokriveni gubitak ranijih godina	-79,399
Neraspoređena dobit ranijih godina	
Dodatno uplaćen kapital	
(+) Revalorizacije rezerve	0
(+) Kursne razlike u obračunu kapitala	0
(-) Nematerijalna aktiva	-262
(+) Hibridni kapital	0
<b>Ekonomski rizični/interni kapital</b>	<b>39,690</b>
<b>Alocirani ekonomski rizični/interni kapital</b>	<b>31,752</b>

Alokacija limita za 2013 godinu bazirana na planiranom internom kapitalu i procentima alokacije definisanim Strategijom rizika je data sledećom tabelom:

Limiti za 2013 godinu:	
Kapital za pokriće kreditnog, rizika zemlje, koncentracije i rizika objekta	75%
Kapital za pokriće tržišnog rizika	5%
Kapital za pokriće operativnog rizika	15%
Kapital za pokriće ostalih rizika	5%
ukupno interni kapital za pokriće	100%

## 2. Procjena zahtjeva za internim kapitalom

### 2.1. Mjerenje i procjena kreditnog rizika

#### 2.1.1.1. (Kreditni) rizik druge strane

Procjena internog kapitala u 000 EUR	14,236
--------------------------------------	--------

Glavni cilj kontrole kreditnog rizika je razvoj indikatora koji dozvoljavaju procjenu nivoa kreditnog rizika preuzetog od strane Banke. Rizik se uopšteno definiše kao neočekivana (i za Banku nepovoljna) devijacija ciljne vrijednosti od očekivane vrijednosti. VaR metoda se često koristi za kvantifikaciju rizika. Mjerenje kreditnog rizika se tipično inicijalno sprovodi na nivou individualne transakcije / individualnog klijenta i agregira se na osnovu odgovarajuće metode za mjerenje kreditnog rizika na portfolio nivou. Centralni rezultat koncepta mjerenja kreditnog rizika je distribucija gubitka. Ona opisuje mjeru do koje i sa kojom vjerovatnoćom Banka mora/može da očekuje gubitak. Distribucija gubitka je osnova za brojna mjerenja koja se izvode na portfolio / pod-portfolio nivou.

#### 2.1.1.2. Rizik zemlje

Procjena internog kapitala u 000 EUR	277
--------------------------------------	-----

Zahvaljujući činjenici da rizik zemlje prilikom obračuna potrebe za internim kapitalom obuhvata ne samo transforni rizik, već i valutno induciran kreditni rizik, vrši se odvojen obračun a zatim se rezultati sabiraju kao jedan efekat rizika zemlje koji se uzima u obzir u kvartalnom ICAAP obračunu. Metodologija obračuna potrebnog kapitala slijedi primijenjenu za procjenu kreditnog rizika, sa korekcijom stope vjerovatnoće gubitka na nivou klijenta ponderisanjem preko statističkog modela gdje je potreba za kapitalom po osnovu transfornog rizika zemlje u stvari razlika obračuna sa ponderisanim stopama vjerovatnoće i obračuna za kreditni rizik sa standardnim stopama. Isti princip se primjenjuje i kod obračuna potrebnog kapitala za pokriće valutno induciranog kreditnog rizika, gdje se stope vjerovatnoće gubitka koriguju ponderom po osnovu istorijskog razvoja kurseva, a uz primjenu linearnog regresionog modela.

#### 2.1.1.4. Rizik objekta

Procjena internog kapitala u 000 EUR	1,123
--------------------------------------	-------

Pokretna sredstva se ne razmatraju u okviru definicije rizika objekta zato što ta veličina nije materijalno značajna u HBM a i vrijeme za njihovu raspoloživost je generalno kratko te stoga nepovoljna događanja na tržištu ne bi trebalo da prouzrokuju uticaj na poslovanje i rezultate Banke.

Tržišna vrijednost ili knjigovodstvena vrijednost su osnova za kalkulaciju interne potrebe za kapitalom vezano za rizik objekta. Metod koji HBM koristi je pristup iz Bazela II Stub I (Standardizovani pristup). Tako da, osnovne vrijednosti se množe sa ponderom rizika 100% i kasnije sa faktorom solventnosti od 10%.

#### 2.2. Mjerenje i procjena rizika koncentracije

Procjena internog kapitala u 000 EUR	155
--------------------------------------	-----

HBM primjenjuje metodologiju za kalkulisanje pojedinačne koncentracije koja se ne oslanja na statistički model, odnosno koristi Herfindahl-Hirschman Index (HHI) kao generalnu mjeru pojedinačne koncentracije. Takođe, ovaj pristup se koristi i kod mjerenja izloženosti riziku koncentracije privrednim granama i izdavaocima kreditne zaštite.

#### 2.3. Mjerenje i procjena tržišnih rizika

Procjena internog kapitala u 000 EUR	5
--------------------------------------	---

Kako se potrebni interni kapital za pokriće rizika kamatne stope bankarske knjige Banke posebno izračunava i prikazuje, mjerenje potreba za internim kapitalom za pokriće tržišnog rizika se svodi na mjerenje potreba za pokriće deviznog rizika i kreditnog raspona. Mjerenje izloženosti deviznom i riziku kreditnog raspona se ostvaruje kroz visinu izračunatog VaR sa horizontom od 1 dana i vjerovatnoćom od 99% preko Monte Carlo simulacije.



#### 2.4. Mjerenje i procjena operativnog rizika

Procjena internog kapitala u 000 EUR	2,824
--------------------------------------	-------

Za izračun potrebnog internog kapitala za pokriće operativnog rizika HBM koristi jednostavni metod definisan od strane CB CG za izračun regulatornog zahtjeva za kapitalom.

#### 2.5. Mjerenje i procjenjivanje rizika kamatne stope iz bankarske knjige

Procjena internog kapitala u 000 EUR	95
--------------------------------------	----

U HBM mjerenje izloženosti riziku kamatne stope pozicija bankarske knjige se ostvaruje kroz visinu izračunatog VaR koji je izveden iz JPMorgan Variance/Covariance pristupa. Izračunati VaR je zasnovan na 99% intervalu povjerenja i horizontom od 1 dana.

#### 2.6. Stresno testiranje

Procjena internog kapitala u 000 EUR	4,929
--------------------------------------	-------

Ekonomskim rizicima se upravlja pomoću koncepta koji se sastoji iz tri nivoa (negativni slučaj, stresni slučaj i ICAAP obračun). Kao dodatak izračunavanja neočekivanih gubitaka (UL) po u okviru ICAAP kalkulacije, razmatraju se i dva rana signala koja vrše upozorenje - negativni slučaj i stresni slučaj. Karakteristika koja razdvaja ova tri nivoa ekonomskog upravljanja rizicima jeste različit period koji pokrivaju.

Prvi nivo (negativni slučaj) simulira uticaj događaja na ekonomski/interni kapital koji nosi mali rizik, koji se može javiti u bilo kom trenutku u periodu od jedne do dve godine.

Drugi nivo (stresni slučaj) simulira uticaj rijetkih, ali snažnih događaja, koji se mogu javiti jednom u 10 godina, a koji nose značajan uticaj na ekonomski kapital Banke.

Krajnji nivo – ICAAP, zasniva se na potrebi za ekonomskim kapitalom koja potiče iz ciljnog rejtinga Banke. Kako se na svakom nivou primenjuje različit period, ozbiljnost gubitaka raste sa svakim nivoom, dok se verovatnoće javljanja događaja smanjuje.

Negativni slučaj služi kao rano upozorenje u vremenskom rasponu od jedne do dvije godine. To je najkraći period ekonomskog upravljanja rizicima. Sa metodološke tačke gledišta, negativni slučaj je blizak konceptu očekivanih gubitaka (EL). Očekivani gubici se pokrivaju iznosima ispravki vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama. U slučaju marginalnog pogoršanja u rizičnoj situaciji, ukoliko se gubici ispostave viši od očekivanih, takođe su viši i iznosi ispravki vrijednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, što sugerise da će biti utrošeni dijelovi profita. Ovo marginalno pogoršanje u rizičnim situacijama je upravo ono što predstavlja negativni slučaj. Ponovo izračunat očekivani gubitak umanjen za iznos originalnog očekivanog gubitka daje povećano učešće rizika.

Stresni slučaj djeluje na nivou ranog upozorenja ICAAP-a. Ovo se postiže korišćenjem komponentni kapitala za pokrivanje rizika koje nisu raspodeljene niti se koriste u ICAAP kalkulaciji, a dostupne su u stresnim slučajevima (20% ukupnog internog kapitala). Ukoliko potreba za ekonomskim kapitalom koja je pod uticajem stresnog slučaja nadmašuje slobodan ekonomski kapital, ovo se tumači kao signal ranog upozorenja koji ukazuje da je ekonomski kapital nedovoljan da pokrije dodatne rizike u stresnim uslovima.

Status izračuna potreba za negativan i stres slučaj za kraj 2012. Izgleda kako slijedi:

Negativan slučaj	31.12.2012	
Potencijalan gubitak iz Negativnoj slučaja	1,5	
Godišnja neto dobit (forecast vrijednost tokom godine)	2,4	
Godišnja neto dobit (planska vrijednost tokom godine)	2,4	

Stresni slučaj	31.12.2012	
Potencijalni gubitak iz Stresnog slučaja	3,4	
nealocirani interni kapital kao rezerva za stres (Stress Buffer)	10,5	
neiskorišćeni alocirani interni kapital	36,9	

## 2.7. Mjerenje i procjenjivanje rizika likvidnosti

Procjena internog kapitala u 000 EUR	0
--------------------------------------	---

Rizik likvidnosti trenutno nije uključen u proces procjene adekvatnosti kapitala kao kvantificirani zahtjev za kapitalom. Rizik likvidnosti se tretira kao stres scenario, tj. mjerenje rizika u normalnim i stresnim situacijama. Rizik od povećavanja troškova refinansiranja zbog promjene sopstvene kreditne marže se takođe računa u rizik likvidnosti i podliježe kvantitativnom mjerenju i integriše se u obračun sposobnosti podnošenja rizika.

Efikasni okvir rizika likvidnosti ispunjava regulatorne zahtjeve i podržava održivo upravljanje rizikom kao što je navedeno u nastavku:

Neophodni okvir za organizaciju i proces upravljanja rizikom likvidnosti		Proces nezavisne provjere pogodnosti i efektivnosti procesa upravljanja rizikom likvidnosti: Pokretanje i interpretacija testova koncepta planiranja u kriznim situacijama	Interna Revizija
Upravljanje rizikom likvidnosti	Kontrola rizika likvidnosti		
Priprema planiranja likvidnosti i izvora Obezbjedjenje solventnosti u svakom momentu unutar zadanih limita i definisanih strategija Pristup tržištu i diverzifikacija rizika likvidnosti Upravljanje glavnim rezervama likvidnosti Upravljanje regulatornim okidačima likvidnosti Planiranje i upravljanje kriznim situacijama	KABI/Cash flow kalkulacija Modeliranje stohastickih/neodređenih tokova gotovine Limitiranje rizika likvidnosti Strategija i praćenje limita Back testing Stres tesiranje Podrska planiranju za krizne situacije		
<b>Strategija likvidnosti kao dio cjelokupne strategije poslovanja</b>			
Adekvatno uzimanje svih pozicija sa obzirom na aspekt likvidnosti Implementacija odgovarajućih alatki za pripremu KABI/Cash flow kalkulacije, back testinga, scenario i stres analize Sistemska podrška za limitiranje i praćenje Sistemska podrška za izvještavanje i objelodanjivanje	Interno izvještavanje organa upravljanja, dnevno, mjesečno, kvartalno..kako je propisano u Priručniku za upravljanje likvidnošću Grupe Objelodanjivanje u skladu sa Basel II stubom 3, Basel III i IFRS 7 (i lokalnim zahtjevima)		
<b>Sistemska podrška</b>	<b>Izveštavanje i objelodanjivanje</b>		

## 2.8. Mjerenje i procjenjivanje ostalih značajnih rizika

Procjena internog kapitala u 000 EUR	905
--------------------------------------	-----

HBM je koristila jednostavnu alternativu kod procjenjivanja zahtjeva za internim kapitalom za ostale rizike, u skladu sa Odlukom. Za kvalitativno razmatranje ovih rizika HBM (u skladu sa HAA pravilima) alocira 5% od ukupnih minimalnih regulatornih potreba za kapitalom.

## 2.9. Izračun ukupnog zahtjeva za internim kapitalom

Rizični profil	Regulatorni zahtjevi za kapitalom	Dodatni kapital u skladu sa ICAAP-om*	Ukupan zahtjev za internim kapitalom
<b>STUB 1</b>	<b>18,108</b>	<b>357</b>	<b>18,465</b>
Kreditni rizik, rizik zemlje i rizik objekta	15,270	366	15,636
Operativni rizik	2,824	0	2,824
Tržišni rizik	14	-9	5
<b>STUB 2</b>	<b>0</b>	<b>1,155</b>	<b>1,155</b>
<b>Rizici koji nijesu u potpunosti obuhvaćeni Stubom 1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Rezidualni rizik	0	0	0
Rizik sekjuritizacije	0	0	0
<b>Rizici iz Stuba 2</b>	<b>0</b>	<b>250</b>	<b>250</b>
Rizik kamatne stope iz bankarske knjige	0	95	95
Rizik koncentracije	0	155	155
<b>Ostali značajni rizici</b>	<b>0</b>	<b>905</b>	<b>905</b>
Rizik likvidnosti	0	0	0
Strateški rizik	0	226	226
Reputacioni rizik	0	226	226
Ostali rizici (poslovni i rizik kapitala)	0	453	453
Eksterni faktori	0	0	0
<b>UKUPNO</b>	<b>18,108</b>	<b>1,512</b>	<b>19,620</b>

ICAAP 31.12.2012	u 000 EUR	status
Ukupan zahtjev za internim kapitalom	19,620	
Alocirani ekonomski rizični/interni kapital	31,752	
Ekonomski rizični/interni kapital	39,690	