

Izvješće o primjeni procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala



**SPLITSKA
BANKA**

SOCIETE GENERALE GROUP

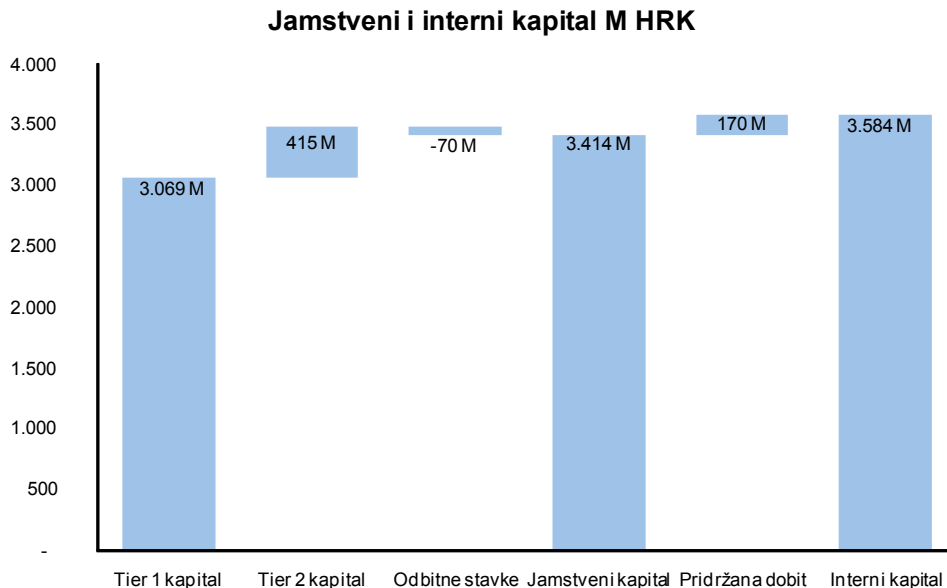
OPĆE INFORMACIJE

Naziv i sjedište kreditne institucije	Société Générale-Splitska banka d.d. R. Boškovića 16, 21000 Split
Razdoblje na koje se odnosi ovo izvješće	01.01.2010.-31.12.2010.
Datum odobrenja izvješća od strane Uprave	20.4.2011.
Voditelj projekta izrade izvješća o primjeni procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala (ICAAP)	Mario Matković

Član Uprave odgovoran za sadržaj ovog izvješća	Pierre Boursot
--	----------------

Osnovni podaci o Société Générale – Splitskoj banci

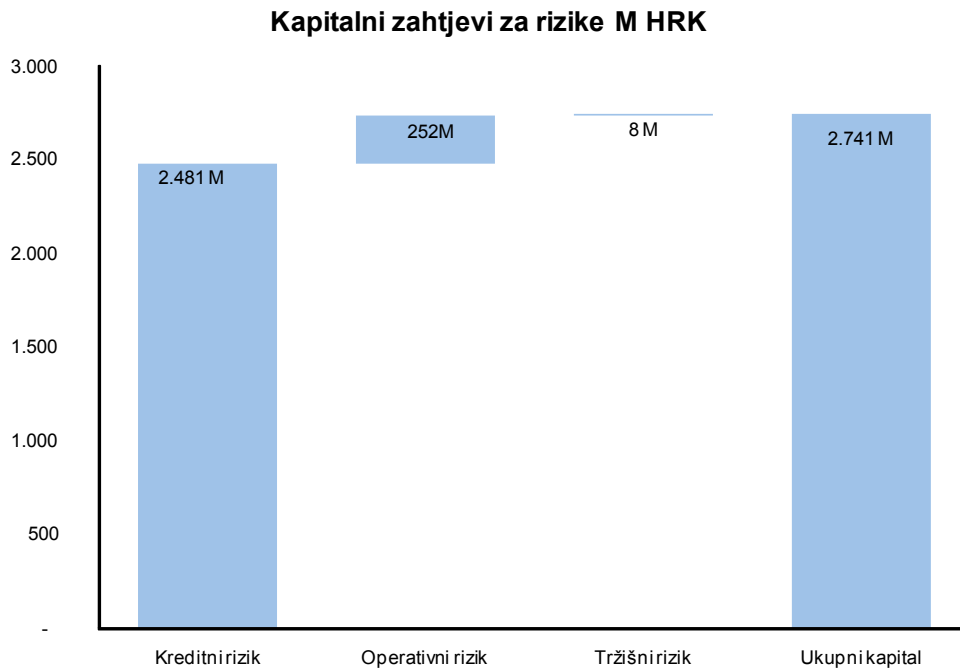
Svi podaci objavljeni u ovom izvještaju vezani su uz Société Générale-Splitsku banku d.d. i odnose se na nekonsolidirana financijska izvješća koje ne uključuju podatke za druge članice Grupe Société Générale-Splitska banka d.d. Podaci se odnose na financijska izvješća na dan 31.12.2010.



Prikaz 1 Raspodjela jamstvenog kapitala i internog kapitala.

U milijunima HRK	Stup I	
	Rizikom ponderirana aktiva	Kapital
Kapitalni zahtjevi		
Kreditni rizik	20.675	2.481
Operativni rizik	2.095	252
Tržišni rizik	69	8
Ukupno kapitalni zahtjevi		2.741
Tier 1 kapital		3.069
Tier 2 kapital		415
Odbitne stavke		-70
Jamstveni kapital		3.414
Pridržana dobit		170
Interni kapital		3.584

Tabela 1 prikazuje ukupne i pojedinačne kapitalne zahtjeve za pokriće rizika sukladno pristupu Stupa 1 sporazuma Basel II.



Prikaz 2 Kapitalni zahtjevi za rizike sukladno Stupu 1

Omjeri kapitala	Stup I	Ciljana vrijednost
Omjer adekvatnosti kapitala	14,95%	12,00%
Omjer osnovnog kapitala	13,44%	10,00%
Omjer poluge osnovnog kapitala	11,43%	10,00%

Tabela 2 Prikazuje omjere kapitala.

Sadržaj

Izvešće o primjeni procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala	1
1 Uvod u Izvešće o primjeni procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala	6
1.1 <i>Société Générale-Splitska banka d.d.</i>	6
1.2 <i>Procedura procjene adekvatnosti internog kapitala za 2010. godinu (ICAAP 2010)</i>	6
1.3 <i>Korporativno upravljanje</i>	7
1.4 <i>Planiranje kapitala</i>	7
2 Procedura za procjenu adekvatnosti internog kapitala	7
2.1 <i>Procedura</i>	7
2.2 <i>Zahtjevi</i>	8
3 Predviđanja za razdoblje od 2011. do 2015. godine	8
4 Planiranje kapitala	9
5 UPRAVLJANJE RIZICIMA	9
5.1 <i>Kreditni rizik</i>	10
5.1.1 Upravljanje kreditnim rizikom	10
5.1.2 Mjerenje kreditnog rizika	10
5.2 <i>Koncentracijski rizik</i>	11
5.3 <i>Operativni rizik</i>	11
5.3.1 Upravljanje operativnim rizikom	11
5.3.2 Mjerenje operativnog rizika	12
5.4 <i>Rizik likvidnosti</i>	12
5.5 <i>Kamatni rizik u knjizi banke</i>	12
5.5.1 Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke	12
5.5.2 Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke	13
5.6 <i>Tržišni rizik</i>	13
5.6.1 Upravljanje deviznim rizikom	13
5.6.2 Mjerenje deviznog rizika	14
5.7 <i>Ostali rizici</i>	14
6 Glosar	14

1 Uvod u Izvješće o primjeni procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala

Svrha Procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala jest osigurati da upravljačko tijelo raspolaže adekvatnim kapitalom u odnosu na rizični profil Société Générale-Splitske banke d.d. (u daljnjem tekstu: SGSB).

1.1 Société Générale-Splitska banka d.d.

SGSB djeluje kao univerzalna banka za poslovanje s građanima koja može ponuditi sljedeće klasične usluge:

1. Usluge fizičkim osobama
2. Usluge malim poduzetnicima i obrtnicima
3. Usluge pravnim osobama
4. Usluge riznice i skrbi o vrijednosnim papirima
5. Usluge internet bankarstva
6. Ostale usluge u suradnji s partnerima (stambene štedionice, leasing, osiguranja i fondovi)

Svojom razgranatom mrežom od 130 poslovnica, Société Générale-Splitska banka d.d. pokriva sve regije Hrvatske. Ima tradicionalno snažnu prisutnost u Dalmaciji, gdje 75 poslovnica pruža financijsku potporu lokalnom stanovništvu. Tijekom proteklih godina Banka je također zabilježila snažan rast poslovanja u Zagrebu i središnjoj Hrvatskoj, koja se smatra rastućim tržištem i ekonomski najjačom regijom u Hrvatskoj.

Kao članica Société Générale Grupe (u nastavku: SG Grupa), koja ima preko 12 podružnica u jugoistočnoj Europi i veliku mrežu u Hrvatskoj, SGSB nudi svojim postojećim i potencijalnim klijentima mogućnost izravnog obavljanja poslovanja na lokalnom tržištu i tržištu jugoistočne Europe korištenjem njenih usluga bankarskog poslovanja.

1.2 Procedura za procjenu adekvatnosti internog kapitala za 2010. godinu (ICAAP 2010)

Procedura za procjenu adekvatnosti internog kapitala za 2010. godinu provedena je na nekonsolidiranoj razini i ne uključuje članice Grupe Société Générale - Splitska banka d.d. SGSB je u stopostotnom vlasništvu Société Générale (u daljnjem tekstu: SG). Sukladno prvom stupu sporazuma Basel II, SGSB održava svoj jamstveni kapital iznad razine od 12% OAK (omjer adekvatnosti kapitala). Ovaj dokument nastavlja s drugim stupom sporazuma Basel II i razvija okvir za izračun internih kapitalnih zahtjeva i interno raspoloživog kapitala za pokriće internih kapitalnih zahtjeva.

SGSB definira ICAAP kao:

1. pouzdan proces upravljanja rizikom koji adekvatno identificira, mjeri, sabire i prati rizike, te kao

2. adekvatan proces procjene koji obuhvaća sve ključne elemente procjene kapitalnih zahtjeva, planiranja kapitala i upravljanja kapitalom, što osigurava potreban iznos kapitala radi pokrivanja definiranih rizika

Značajni izvori rizika klasične banke koja posluje s građanima uključuju: kreditni rizik, operativni rizik, devizni rizik, kamatni rizik u knjizi banke te rizik likvidnosti. U okviru Procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala, Banka je izvršila procjenu kapitalnih resursa koje smatra adekvatnima za pokriće prirode i razine rizika kojima je izložena i kojima može biti izložena u budućnosti.

1.3 Korporativno upravljanje

Osnova procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala leži u okviru upravljačke strukture banke. Ona predstavlja temelj i osigurava da Banka, provodeći svoj poslovni plan pružanja konkurentnih proizvoda i usluga svojim klijentima te ostvarivanja optimalnog povrata dioničarima, optimizira korištenje svog kapitala u skladu sa svojim rizičnim profilom.

Specijalizirani odbori podupiru rukovodstvo putem periodičnih kontrola promjena u bančinoj izloženosti riziku, politikama i kontrolnom okruženju, te praćenja svih pokrenutih preventivnih i/ili korektivnih aktivnosti. Ključni odbori su:

1. Odbor za kreditni rizik
2. Odbor za aktivu i pasivu (ALCO)
3. Revizorski odbor

1.4 Planiranje kapitala

Planiranje kapitala u SGSB vrši se jednom godišnje u okviru procesa budžetiranja, koji uključuje procjenu za tekuću godinu i projekcije za naredne tri godine. Politiku dividendi uvijek predlaže Uprava, a odobrava Nadzorni odbor i Société Générale Grupa, koja provjerava jesu li prije donošenja bilo kakve odluke o raspodjeli dividendi ispunjeni propisi HNB-a. Od preuzimanja Splitske banke u srpnju 2006. godine nije bilo isplate dividendi dioničaru, nego je dobit tekuće godine uvijek raspodijeljena u zadržanu dobit SGSB.

2 Procedura za procjenu adekvatnosti internog kapitala

Banka je u skladu sa smjernicama HNB-a odlučila prihvatiti pristup Stupa 1 i, gdje je to moguće, unaprijediti modele. Ovo je rezultiralo metodom Stup 1+ , koja predstavlja unaprijeđeni pristup Stupa 1. Metodologiju, pretpostavke i postupak razvoja Procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala određuje Odjel za rizike i odobrava Uprava, a redovnu reviziju istih vrši Interna revizija.

2.1 Procedura

Procedura procjene adekvatnosti internog kapitala definira se na sljedeći način:

1. Izračunati minimalni kapitalni zahtjev po Stupu 1 u skladu sa smjernicama HNB-a primjenom standardiziranog pristupa za kreditni rizik, tržišni rizik i operativni rizik

2. Predvidjeti prihode, profitabilnost i budžetiranje kapitala uzimajući u obzir cjelokupnu bančinu poslovnu strategiju, sklonost rizicima i projekcije ekonomskih pokazatelja.
3. Sagledati rezervacije za gubitke tijekom proteklih godina i odrediti vjerojatnost ponavljanja u većini slučajeva.
4. Podvrgnuti izloženost riziku scenariju ispitivanja otpornosti na stres. Ovi scenariji uglavnom predviđaju vrlo rijetke i gotovo isključivo najgore slučajeve.
5. Procijeniti učinak koji scenariji ispitivanja otpornosti na stres mogu imati na profitabilnost i projicirani početni kapital te, ako je potrebno, izvršiti dodatnu raspodjelu kapitala.

2.2 Zahtjevi

Zahtjevi procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala su sljedeći:

1. Osigurati adekvatnost kapitala
2. Procjena glavnih rizika
3. Primjena Procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala kao alata za interno upravljanje rizikom
4. Obveze SGSB-a moraju biti proporcionalne veličini banke.
5. Odgovornost upravljanja
6. Dostaviti Procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala na pregled Upravi
7. Dostaviti dokument o rezultatima Procedure za procjenu adekvatnosti internog kapitala na pregled Upravi
8. Dokumentirati procese i procedure za interno ispitivanje
9. Revizija ICAAP Politike i rezultata vrši se na godišnjoj osnovi.

3 Predviđanja za razdoblje od 2011. do 2015. godine

Predviđanja za razdoblje od 2011. do 2015. godine se izravno prezentiraju Upravi i predstavljaju sastavni dio procesa planiranja kapitala i budžetiranja.

Vanjski rizični faktori dijele se u dvije potkategorije:

1. politički faktori i
2. ekonomski faktori.

Glavni pokazatelji ovih rizika su:

1. BDP,

2. inflacija,
3. nezaposlenost,
4. devizni tečaj,
5. javni dug,
6. kreditna izloženost i
7. depoziti

Politički i ekonomski faktori se razmatraju s vanjskog i domaćeg stajališta. Globalni ekonomski scenarij uzima u obzir očekivanja vezana uz BDP, inflaciju, nezaposlenost, tečaj, javni dug, kreditnu izloženost i depozite po osnovnom scenariju, dok scenarij testiranja otpornosti na stres uzima u obzir pesimistična očekivanja.

4 Planiranje kapitala

Planiranje jamstvenog kapitala je dio redovitog godišnjeg procesa budžetiranja. Radi se o procesu planiranja budućeg razvoja kako u smislu razvoja razine rizika tako i u smislu sposobnosti stvaranja novog kapitala. Procesom planiranja utvrđuju se trogodišnji financijski, poslovni i operativni ciljevi SGSB-a, s ciljem da se analizira hoće li postojeći i budući kapital biti dovoljan za pokriće rizika koji su testirani na stres prema globalnim ekonomskim scenarijima. Rezultat planiranja budžeta je akcijski plan raspodjele raspoloživih i planiranih resursa. Svrha procesa planiranja budžeta jest da služi kao osnova za sve buduće strateške i poslovne odluke banke i za praćenje postignutih rezultata.

Proces budžetiranja pokriva razdoblje od tri uzastopne godine, uključujući i procjenu za tekuću godinu. Ovaj proces pokreće Grupa jednom godišnje temeljem općenitih pretpostavki o okruženju i očekivanjima Grupe. Procjena uzima u obzir sve analitičke podatke, uključujući razinu produkcije po proizvodima i valuti, kamatnoj stopi i naknadama, projekcije razvoja poslovanja, specifične planirane proizvode i sve opće administrativne troškove po segmentu, investicije, podatke o zaposlenicima te projekcije financiranja koje izrađuje Odjel upravljanja aktivom i pasivom.

Poseban naglasak stavlja se na makroekonomske prognoze SGSB-a, budući da one imaju važnu ulogu u planiranju strategije. Određeni makroekonomski faktori i procjene njihovog budućeg razvoja posebno se prate, analiziraju i integriraju u projekcije. SGSB prati predviđene promjene populacije, stope rasta BDP-a, prosječne lokalne stope inflacije, stope rasta kredita i depozita, projekcije tečaja valuta EUR, USD i CHF te, konačno, dugoročna i kratkoročna očekivanja kretanja tržišnih indeksa ZIBOR, EURIBOR i LIBOR.

5 UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima ključno za poslovanje svih kreditnih institucija. U Société Générale – Splitskoj banci d.d., svi organizacijski dijelovi su uključeni u upravljanje rizicima. Upravljanje rizicima kao kontrolna funkcija organizirana je u sklopu Sektora za upravljanje rizicima. Dijelovi ove funkcije se također mogu delegirati drugim organizacijskim jedinicama.

SGSB revidira i analizira sve značajne rizike koji bi mogli utjecati na njen rizični profil. Svaki rizik se identificira kroz interne procese, definirane, opisane i povezane metodologije i procedure upravljanja rizicima koje su sabrane u posebnim dokumentima.

5.1 Kreditni rizik

5.1.1 Upravljanje kreditnim rizikom

Prilikom utvrđivanja općenite sklonosti preuzimanju rizika na razini Grupe, Uprava Grupe uzima u obzir različita razmatranja i varijable, uključujući:

1. Relativnu nagradu u odnosu na rizik u raznim aktivnostima banke;
2. Rizik države i makroekonomske rizike, prvenstveno u poslovanju na tržištima tranzicijskih zemalja;
3. Osjetljivost zarade na poslovne, kreditne i ekonomske cikluse;
4. Cilj postizanja dobro uravnoteženog portfelja priljeva zarade.

SGSB u svojoj strategiji upravljanja kreditnim rizicima iskazuje srednju razinu sklonosti rizicima, pri čemu se povezanost rizika i prinosa smatra temeljnom funkcijom, kojom SGSB aktivno upravlja.

Okvir za upravljanje kreditnim rizicima je politika upravljanja rizicima koja određuje opće standarde preuzimanja rizika, proces odobravanja kredita, proces upravljanja kreditima i proces naplate. Politika se revidira s vremena na vrijeme obzirom na rizični profil novih poslovnih prilika/proizvoda i eventualne izazove u procesu naplate. Odstupanja od procedura za kreditne rizike spadaju u nadležnost Uprave SGSB-a.

Testiranja otpornosti na stres vrše se barem jednom godišnje, odnosno i češće, što ovisi o zahtjevima Uprave, Société Générale Grupe ili značajnim promjenama u okruženju i/ili pretpostavkama na kojima se temelje testovi otpornosti na stres.

5.1.2 Mjerenje kreditnog rizika

Za izračun internih kapitalnih zahtjeva za osnovni kreditni rizik, SGSB primjenjuje standardizirani pristup u skladu s propisima sporazuma Basel II opisanima u Stupu 1. Osim toga, SGSB je u svrhu testiranja otpornosti na stres uvela mješoviti pristup zasnovan na internim rejting sustavima (IRB) za portfelj države i portfelj korporativnih klijenata, dok se rizikom ponderirana aktiva (RWA) za portfelj građanstva određuje u skladu s pravilima koja određuje SG Grupa. Pristup testiranju otpornosti na stres provodi se na način definiran u Stupu 1+.

Interni kapital za kreditni rizik koji proizlazi iz Stupa 1+ pokriva kapitalni zahtjev za kreditni rizik koji se koristi da bi se utvrdilo je li potreban kapital podcijenjen ili precijenjen prema Stupu 1. Cilj procjene je analizirati hoće li postojeći i budući kapital biti dostatan za pokriće rizika, sukladno rezultatima ispitivanja otpornosti na stres prema globalnim scenarijima, te ima li banka preveliko kapitalno pokriće za izloženost kreditnom riziku. Međutim, zbog naravi testa otpornosti na stres, kapitalni zahtjev koji proizlazi iz Stupa 1+ također uključuje

koncentracijski sektorski rizik i valutno inducirani kreditni rizik po sektorima. Procjena se dijeli na dva scenarija: globalni ekonomski scenarij i scenarij testiranja otpornosti na stres.

Konačni interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik je maksimalna vrijednost kapitalnog zahtjeva koji proizlazi iz standardiziranog pristupa i kapitalnog zahtjeva koji proizlazi iz Stupa 1+ pod scenarijem testa otpornosti na stres. SGSB na sličan način provodi testove osjetljivosti kako bi odredila osjetljivost na kreditne rejtinge i gubitak u trenutku nastanka neurednosti u izvršavanju obveza (LGD).

5.2 Koncentracijski rizik

Koncentracijski rizik se definira kao rizik nepotpune diversifikacije idiosinkratskog rizika u portfelju, uzrokovanog velikom koncentracijom jedne ugovorne strane ili određenog sektora.

Opći okvir za upravljanje koncentracijskim rizikom zadan je Politikom upravljanja kreditnim rizikom. Više rukovodstvo na mjesečnoj osnovi revidira osnovne koncentracije portfelja i određuje odgovarajuće aktivnosti u cilju smanjenja ovog rizika, dok zaposlenici na operativnim poslovima svakodnevno kontroliraju koncentracijski rizik i rizik velikih izloženosti.

Koncentracijskim rizikom se upravlja pomoću limita Grupe koje je odredila Uprava. Prekoračenjima navedenih limita upravlja odgovarajuća kompetencijska razina; ovisno o limitu, to može biti Uprava SGSB-a ili SG Grupa.

Banka primjenjuje standardna pravila i limite HNB-a za velike izloženosti. Velike izloženosti analizira Odbor za aktivu i pasivu (ALCO). Koncentracijski rizik sektora se analizira barem kvartalno na sjednicama Odbora za kreditne rizike. Zemljopisno gledano, kreditna izloženost je gotovo potpuno koncentrirana u Republici Hrvatskoj. Portfelj privatnih korporativnih klijenata je dobro diversificiran po sektorima, no i dalje je koncentriran u središnjoj Dalmaciji i Zagrebu.

Skлонost koncentracijskom riziku je mala i njime se aktivno upravlja, te se izloženosti takvim koncentracijama smanjuju u skladu s bančinom konzervativnom sklonošću preuzimanju rizika.

5.3 Operativni rizik

5.3.1 Upravljanje operativnim rizikom

Integrirani okvir operativnog rizika (OR) određuje organizacijsku strukturu, opći okvir politike, procesa i sustava za identificiranje, procjenjivanje, nadziranje i kontroliranje/ublažavanje operativnih rizika u banci. Upravljanje operativnim rizicima uređeno je nizom internih procedura koje se odnose na prikupljanje podataka o događajima operativnog rizika, ključne indikatore rizika, izvještaj o iscrpnosti, prikupljanje podataka o gubicima, kartografije intrinzičnog rizika i rezidualnog rizika te izradu akcijskih planova.

Prema obavljenoj analizi utjecaja na poslovanje, Odjel upravljanja kontinuitetom poslovanja (BCM) je izradio veći broj planova za kontinuitet poslovanja koji pokrivaju većinu vitalnih

processa u SGSB-u. Uz planove kontinuiteta poslovanja obavljani su stvarni testovi otpornosti na stres.

Sklonost operativnom riziku i tolerancija na taj rizik je vrlo mala. Limiti za operativne rizike su postavljeni nisko i odluke o njima vrlo brzo se podižu na razinu višeg rukovodstva. Nema tolerancije za kršenje usklađenosti.

5.3.2 Mjerenje operativnog rizika

SGSB primjenjuje pristup Stupa 1 sporazuma Basel II za određivanje internog kapitala za operativni rizik. U pripremi je Napredni pristup mjerenju i Pristup raspodjele gubitaka, koji se temelji na analizi Monte Carlo simulacije.

5.4 Rizik likvidnosti

Bančina strategija ispunjavanja očekivanih i neočekivanih potreba za gotovinom obuhvaća akcijski plan i kontingencijski plan za slučaj globalne i/ili lokalne krize. Planirane aktivnosti (posebice one koje se odnose na kontrolu kreditne aktivnosti) stalno se prilagođavaju situaciji na tržištu, uzimajući u obzir strukturu aktive i pasive i maksimalnu razinu rezerve likvidnosti.

Godišnje potrebe za financiranjem temelje se na proračunskim projekcijama, koje se ažuriraju mjesečno u skladu s razvojem tržišta. Uz planiranje likvidnosti pod „normalnim“ poslovnim uvjetima, Banka također procjenjuje potencijalne potrebe određene pomoću scenarija testova otpornosti na stres koji uključuju različite krize likvidnosti prema vrsti i trajanju. Navedeni scenariji obuhvaćaju događaje niske vjerojatnosti/velikog gubitka, tj. najgore moguće slučajeve koji bi mogli ozbiljno ugroziti likvidnost banke. Scenariji testova otpornosti na stres su uglavnom orijentirani unatrag i zasnovani na povijesnom iskustvu.

Krize likvidnosti simuliraju se prema realnim okolnostima. Poteškoće s likvidnošću mogu uzrokovati krize sustava, krize specifične za pojedinu banku i/ili operativne poteškoće.

1. Kriza likvidnosti može biti blaga ili ozbiljna.
2. Kriza likvidnosti može biti akutna ili produžena te se može razvijati u fazama kroz određeno vrijeme.

5.5 Kamatni rizik u knjizi banke

5.5.1 Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke

Upravljanje kamatnim rizikom je ključno za opću profitabilnost banke. SGSB ima nisku sklonost kamatnim rizicima u knjizi banke. Zbog toga se raskorak kamatnih stopa upravlja na svakodnevnoj razini. Uravnoteženi raskorak kamatnih stopa osigurava financiranje ili reinvestiranje svakog proizvoda u skladu s njegovim vlastitim karakteristikama. Banka upravlja kamatnim rizikom s ciljem da ga potpuno eliminira, ukoliko to instrumenti dostupni na tržištu to dopuštaju.

Opći kamatni rizik SGSB-a predstavlja rizik lošijih rezultata i smanjene vrijednosti kapitala uzrokovan promjenom kamatnih stopa, zbrojenih po svim bilančnim i izvanbilančnim stavkama, no isključujući eventualne stavke koje podliježu tržišnom riziku.

Postoje tri osnovna izvora kamatnog rizika u knjizi banke koji zahtijevaju posebno upravljanje ovim rizikom u okviru upravljanja aktivom i pasivom.

1. Prvi izvor je neusklađenost iznosa i dospijeća imovine s fiksnom kamatnom stopom i obveza s fiksnom kamatnom stopom, odnosno između datuma ponovnog vrednovanja kamatnih stopa za bilančne stavke s promjenjivom kamatnom stopom.
2. Drugi izvor kamatnog rizika nastaje kad su imovina i obveze s promjenjivom kamatnom stopom indeksirane na dvije različite tržišne stope, ili na istu tržišnu stopu ali na različite datume ponovnog vrednovanja.
3. Treći izvor kamatnog rizika je prisutnost opcija u okviru određenih stavki imovine, obveza i izvanbilančnih stavki.

SGSB poštuje sljedeće limite izloženosti kamatnom riziku koje određuje HNB, odnosno SG Grupa:

1. Hrvatska narodna banka – prema zahtjevima HNB-a, omjer ukupne ponderirane pozicije u knjizi banke i jamstvenog kapitala mora biti ispod 20%.
2. SG Grupa – Strukturni kamatni rizik prati se putem granične vrijednosti osjetljivosti. Limit kamatnog rizika definiran je za svaku relevantnu valutu pojedinačno.

5.5.2 Mjerenje kamatnog rizika u knjizi banke

Za procjenu internog kapitalnog zahtjeva za kamatni rizik u knjizi banke, SGSB primjenjuje internu metodologiju kamatnog rizika na temelju scenarija šokova.

Kamatni rizik se definira se kao MtM promjena strukturnih pozicija rizika (u bilanci i izvan bilance, isključujući tržišne transakcije) u slučaju paralelnog pomaka krivulje prinosa.

Rizik se mjeri zasebno za svaki od prethodno definiranih valutnih blokova i ukupna izloženost riziku izračunava se sabiranjem osjetljivosti po valutama. Ukupna vrijednost prethodno navedene osjetljivosti testira se obzirom na graničnu vrijednost strukturnog kamatnog rizika, koja se nikad ne smije prekoračiti.

5.6 Tržišni rizik

5.6.1 Upravljanje deviznim rizikom

SGSB ima nisku sklonost preuzimanju tržišnog rizika koji proizlazi iz deviznih aktivnosti. SGSB ne vodi knjigu trgovanja i zatvara otvorene pozicije na svakodnevnoj osnovi. Osim toga, SGSB ima striktno postavljene limite koji se moraju uvijek poštivati.

Valutni rizik proizlazi iz promjene cijene jedne valute prema drugoj. Opći valutni rizik Société Générale - Splitske banke d.d. predstavlja rizik lošijih rezultata i smanjene vrijednosti kapitala uzrokovan promjenom deviznog tečaja. Devizna politika SG Splitske banke bavi se

valutnim rizikom koji proizlazi iz transakcija dopuštenim instrumentima i valutne strukture bilance.

Tržišni rizik kontrolira se pomoću sustava Kondor+, svrha kojeg je kontrola limita, upravljanje limitima i svakodnevno predviđanje rizične vrijednosti (VaR).

5.6.2 Mjerenje deviznog rizika

Interni kapitalni zahtjev za devizni rizik temelji se na predefiniranom scenariju otpornosti na stres za devizni rizik. Test otpornosti na stres odražava najgore slučajeve šokova u deviznom tečaju, koji imaju nisku vjerojatnost nastupa i izražen negativni učinak.

5.7 Ostali rizici

Ostali rizici se definiraju kao rizik gubitka za koji nije uzet u obzir nijedan kapitalni zahtjev ili rizik gubitka zbog neidentificiranog izvora rizika u ovoj procjeni.

SGSB koristi interno razvijenu funkciju ukupnih rizika za procjenu potrebnog kapitala za *ostale rizike*.

6 Glosar

- Omjer adekvatnosti kapitala

Omjer adekvatnosti kapitala (capital adequacy ratio) koji se primjenjuje na banke u kojima su određene komponente kapitala izražene kao postotak rizikom ponderirane aktive. Minimalni zahtjev od 12% odredila je Hrvatska narodna banka (HNB)

- LGD

Gubitak u trenutku nastanka neurednosti u izvršavanju obveza (Loss Given Default) prema definiciji u Novom bazelskom sporazumu o kapitalu (Basel II).

- Omjer osnovnog kapitala (Tier 1 ratio)

Omjer osnovnog kapitala je omjer vlastitog kapitala i ukupne rizikom ponderirane aktive

- Poluga osnovnog kapitala (Tier 1 leverage)

Omjer poluge osnovnog kapitala je omjer vlastitog kapitala banka i njene ukupne aktive