

karlovačka banka

JAVNA OBJAVA BONITETNIH ZAHTJEVA

31.12.2023.

Karlovac, 02.04.2024.

Sadržaj

Uvod	3
1. Organizacijski ustroj Banke	4
2. Opće informacije o poslovanju Banke u 2023. godini	7
3. Strategije i politike upravljanja rizicima	8
a) Kreditni rizik	11
b) Rizik likvidnosti i valutni rizik	12
c) Kamatni rizik	15
d) Operativni rizik	16
4. Regulatorni kapital	19
5. Pregled izloženosti ponderiranih rizikom	20
6. Ključni pokazatelji	22
7. Politika primitaka	25
Popis tablica	29
Pokrate	30

Uvod

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i sukladno odredbama dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća od 26. lipnja 2013. o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i o izmjeni Uredbe (EU) br. 648/2012 koju je izmijenila Uredba (EU) 2019/876 Europskog parlamenta i Vijeća od 20. svibnja 2019 i Provedbenoj uredbi Komisije (EU) 2021/637 od 15. ožujka 2021. o utvrđivanju provedbenih tehničkih standarda za institucije o javnoj objavi informacija iz dijela osmog glava II. i III. Uredbe (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća i stavljanju izvan snage Provedbene uredbe Komisije (EU) br. 1423/2013, Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/1555, Provedbene uredbe Komisije (EU) 2016/200 i Delegirane uredbe Komisije (EU) 2017/2295, Karlovačka banka d.d. Karlovac objavljuje kvalitativne i kvantitativne informacije sa stanjem na dan 31.12.2023. godine.

Objavljene informacije u skladu su sa internim Politikama i procesima, sustavima i kontrolama Banke te se objavljuju na Internet stranici Banke (www.kaba.hr).

Informacije koje nisu obuhvaćene javnom objavom navedene su u Godišnjem izvješću sa stanjem na dan 31.12.2023. godine, a koje je objavljeno na internetskim stranicama Banke (www.kaba.hr).

Obuhvat informacija za javnu objavu malih i jednostavnih institucija propisan je čl. 433 b iz dijela osmog Uredbe (EU) br. 575/2013, odnosno uredbe 2019/876 od 20.5.2019. godine uz učestalost na godišnjoj osnovi:

	Opis	Poglavlje	Naziv tablice	Stranica izvješća
Čl. 435., st. 1. točke (a), (e) i (f)	Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom	Strategije i politike upravljanja rizicima	Tablica 1. EU OVA – Pristup institucije upravljanju rizicima	10.
Čl. 435., st. 1.	Objava ciljeva i politika upravljanja rizikom	Pregled izloženosti ponderiranih rizikom	Tablica 3. EU OV1 - Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	20.
Čl. 438. točka (d)	Objava kapitalnih zahtjeva i iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	Strategije i politike upravljanja rizicima	Tablica 2. EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnom riziku	17.
Čl. 447. točke od (a) do (g)	Objava ključnih pokazatelja	Ključni pokazatelji	Tablica 4. EU KM1- Obrazac za ključne pokazatelje	23.
Čl. 450., st. 1. točke (a), (b), (c) (d), (h), (i), (j)	Objava politike primitaka	Politika primitaka	Tablica 5. EU REMA- Politika primitaka	25.
Čl. 450., st. 1. točka (h)	Objava politike primitaka	Politika primitaka	Tablica 6. EU REM1- Primici dodijeljeni za financijsku godinu	28.

1. Organizacijski ustroj Banke

Tijela Banke su: Glavna skupština, Nadzorni odbor i Uprava.

Tijekom 2023. godine, te na dan 31. prosinca 2023. godine tijela Banke i njihov sastav bili su kako slijedi:

Glavna skupština

Nedjeljko Strikić Predsjednik Glavne Skupštine od 08.04.2019. godine i ponovno od 22.05.2023. godine.

Nadzorni odbor

Nedjeljko Strikić Predsjednik Nadzornog odbora od 28.02.2018. godine i ponovno od 14.02.2022. godine.

Bernarda Ivšić Zamjenik predsjednika Nadzornog odbora od 28.02.2018. godine i ponovno od 14.02.2022. godine.

Željko Tintor Član Nadzornog odbora od 16.02.2018. godine i ponovno od 14.02.2022. godine.

Ana Žabčić Član Nadzornog odbora od 16.02.2018. godine i ponovno od 14.02.2022. godine.

Mato Crkvenac Član Nadzornog odbora od 16.02.2018. godine i ponovno od 14.02.2022. godine.

Uprava

Željka Surač Predsjednica Uprave od 06.03.2015. godine, ponovno od 23.05.2018. godine i ponovno od 24.05.2021. godine.

Marino Rade Član od 23.04.2016. godine, ponovno od 24.04.2018. godine i ponovno od 25.04.2021. godine.

Stjepan Oreški Član od 19.01.2023. godine.

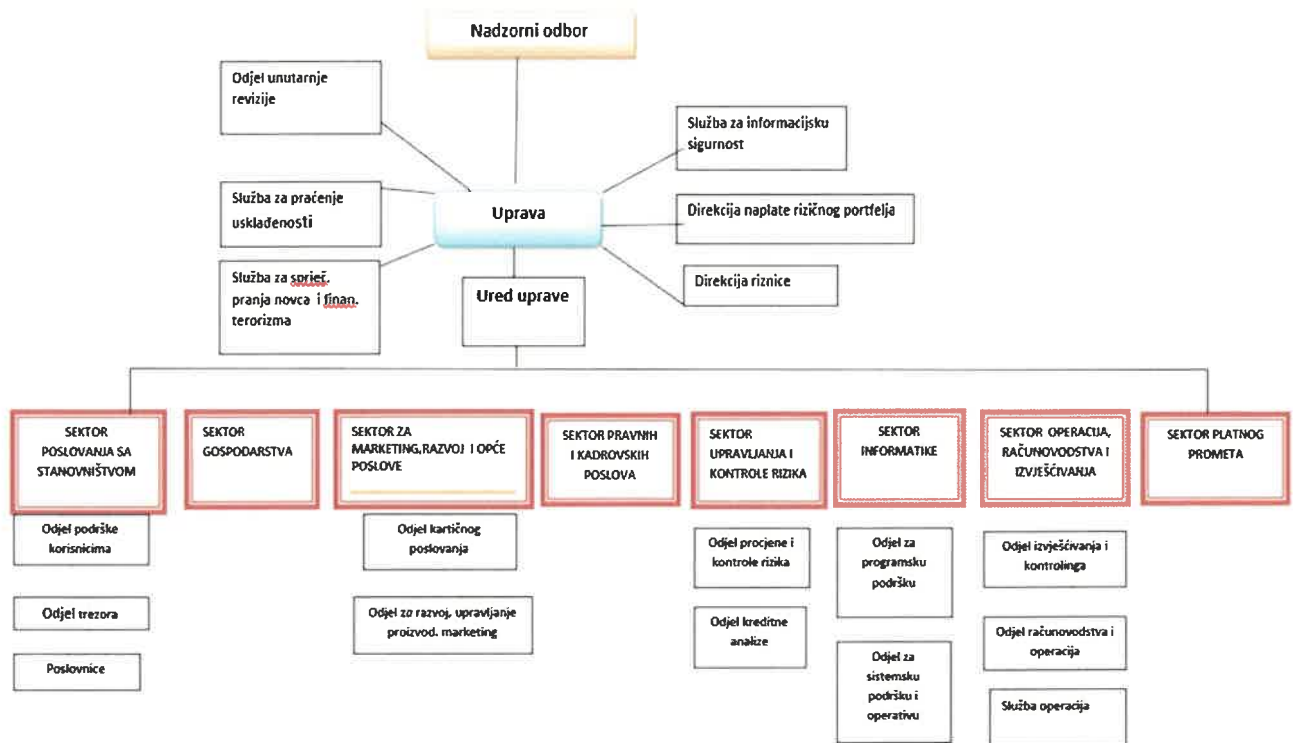
Predsjednik i članovi Uprave zastupaju Banku pojedinačno i samostalno. Poslove Banke vodi Uprava.

Prema organizacijskoj shemi aktualnoj na dan 31.12.2023. godine, Banka je organizirana u osam sektora, organiziranih dalje u odjele i službe. Uz Upravu su ustrojeni:

- Ured Uprave,
- Odjel unutarnje revizije,
- Služba za praćenje usklađenosti,
- Služba za sprječavanje pranja novca i financiranje terorizma,
- Služba za informacijsku sigurnost,
- Direkcija naplate rizičnog portfelja,
- Direkcija riznice.

Na dan 31. prosinca 2023. godine Banka je poslovala sa 12 poslovnica i jednom ispostavom i to: Poslovnica Centrala, poslovnica Vladka Mačeka s ispostavom Draganići i poslovnica Tržnica, koje su locirane u Karlovcu, te poslovnicama u gradovima i mjestima: Zagreb, Rijeka, Jastrebarsko, Duga Resa, Ogulin, Ozalj, Slunj, Topusko i Žakanje.

Organizacijska struktura Karlovačke banke d.d. – 2023.



Odbori pri Upravi:

- Kreditni odbor,
- Odbor za likvidnost i valutni rizik,
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom,
- Odbor za upravljanje informacijskim sustavom,
- Odbor za nefinancijske rizike.

Odbori pri Nadzornom odboru

Karlovačka banka d.d. je mala i jednostavna kreditna institucija s obzirom na veličinu, unutarnju organizaciju i vrstu, opseg i složenost poslova, te s tim u vezi Nadzorni odbor nije u obvezi osnovati odbor za imenovanja i odbor za primitke, a umjesto odbora za rizike može osnovati kombinirani odbor za rizike i reviziju. Sukladno tome u tekućem razdoblju Nadzorni odbor donio je Odluku da neće osnovati Odbor za primitke i Odbor za imenovanja, nego će, sukladno odredbi članka 50. St. 2. Zakona o kreditnim institucijama zadatke tih odbora iz članka 51. i 53. Zakona o kreditnim institucijama izvršavati Nadzorni odbor. Iz istog razloga donesena je i Odluka o osnivanju jedinstvenog odbora za rizike i reviziju.

Uprava

Članovi Uprave moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno vođenje poslova Banke.

Članom Uprave ne može biti imenovana osoba kojoj to zakon zabranjuje, niti osoba čiji je poslovni ili osobni interes u suprotnosti s interesima Banke. Za imenovanje predsjednika i članova Uprave potrebna je prethodna suglasnost Hrvatske narodne banke, te udovoljavanje ostalim posebnim uvjetima.

Ako za to postoje važni razlozi Nadzorni odbor, u svako doba i prije isteka mandata, može opozvati člana Uprave.

Uprava Banke dužna je :

- osigurati da Banka posluje u skladu s pravilima struke, zakonom i drugim propisima vezanim uz poslovanje kreditnih institucija
- osigurati provođenje supervizorskih mjera koje je naložila HNB
- uspostaviti i provoditi djelotvoran i pouzdan sustav upravljanja Bankom, te u tom smislu:
 - donijeti poslovnu politiku Banke
 - odobriti i redovito preispitivati strategiju i politiku upravljanja rizicima
 - osigurati integritet računovodstvenog sustava i sustava financijskog izvještavanja i kontrole
 - preispitivati ispravnost postupaka objave i priopćavanja informacija
 - osigurati djelotvoran nadzor višeg rukovodstva
 - uspostaviti točno utvrđene, jasne i dosljedne odnose koji će omogućiti razgraničavanje ovlasti i sprečavati nastanak sukoba interes
- najmanje jednom godišnje preispitati učinkovitost sustava upravljanja Bankom, uključujući primjerenost postupaka kontrolnih funkcija, te o tome obavijestiti Nadzorni odbor i poduzeti mjere za otklanjanje nedostataka
- solidarno odgovarati Banci za štetu koja nastane kao posljedica, činjenja, nečinjenja i propuštanja svojih dužnosti.

Za sklapanje pojedinih poslova Uprava je dužna pribaviti suglasnost Nadzornog odbora kad god je to utvrđeno propisima i Statutom.

Uprava je dužna bez odgode, u pisanom obliku obavijestiti Nadzorni odbor o sljedećim događajima:

- ako je ugrožena likvidnost ili solventnost Banke
- ako nastupe okolnosti za prestanak odobrenja za rad Banke ili za pružanje pojedine financijske usluge
- o prekoračenju izloženosti prema jednoj ili grupi povezanih osoba uslijed smanjenja regulatornog kapitala
- o svim mjerama HNB koje su donesene u postupku nadzora nad Bankom Uprava izvještuje Nadzorni odbor pisanim putem najmanje jednom u tri mjeseca.

Nadzorni odbor

Članom Nadzornog odbora može biti izabrana svaka potpuno poslovno sposobna fizička osoba koja bi svojim obrazovanjem, znanjem i iskustvom uspješno mogla obavljati zadaće Nadzornog odbora.

Članom Nadzornog odbora ne može biti osoba kojoj zakon zabranjuje biti članom Nadzornog odbora, zaposlenik Banke, kao niti osoba čiji je osobni ili poslovni interes suprotan interesima Banke.

Članovi Nadzornog odbora moraju zajedno imati stručna znanja, sposobnosti i iskustvo potrebne za neovisno i samostalno nadziranje poslova Banke.

Nadzorni odbor Banke mora imati najmanje jednog neovisnog člana.

Članom Nadzornog odbora Banke može biti imenovana samo ona osoba koja je dobila prethodnu suglasnost Hrvatske narodne banke za obavljanje funkcije člana Nadzornog odbora.

Nadležnost Nadzornog odbora utvrđena je odredbama Zakona o trgovačkim društvima i propisa kojima se uređuje poslovanje kreditnih institucija te Upravi daje suglasnost:

- na poslovnu politiku i strateške ciljeve
- na financijski plan
- na strategije i politike preuzimanja rizika i upravljanja njima
- na strategije i postupke procjenjivanja internog kapitala
- na odlučivanje o osnivanju podružnica ili organizacijskih dijelova Banke
- na odlučivanje o osnivanju drugih trgovačkih društava.

2. Opće informacije o poslovanju Banke u 2023. godini

Uprava Banke je odgovorna za identificiranje i uspješnost upravljanja svim značajnijim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena, te za postavljanje i adekvatnost organizacije funkcije upravljanja rizicima.

Banka se, tijekom 2023. godine, pridržavala pravila o upravljanju kreditnim, likvidnosnim, tržišnim, kamatnim, te operativnim rizikom kao i ostalim rizicima kojima je bila značajnije izložena u poslovanju, a koji su utjecali na sigurno i stabilno poslovanje Banke.

Banka je u 2023. godini poslovala uspješno ostvarivši dobit nakon oporezivanja u iznosu od 8,7 mil. € čime je ostvaren povrat na aktivu (ROA) od 1,9%, te povrat na kapital (ROE) od 21,1%. Oba pokazatelja bilježe visoke vrijednosti ali i dodatno poboljšanje u odnosu na ostvarene u prethodnoj godini kada je ROA iznosio 1,4%, a ROE pak 18,2%. Ovakvo poboljšanje profitabilnosti poslovanja je pritom u glavnini pod utjecajem ostvarenog značajnog rasta neto kamatnog prihoda koji je bio ujedno praćen i rastom neto kamatne marže. Rast kamatnih prihoda uslijedio je pritom kao izravna posljedica povećanja ključne kamatne stope od strane ECB koja je istu stopu povećala po prvi puta u srpnju 2022. godine, a čije se povećanje nastavilo i trajalo sve do rujna 2023. godine, a sve s ciljem obuzdavanja još uvijek izraženih inflatornih kretanja i vraćanja inflacije na ciljane razinu od 2% u srednjoročnom razdoblju.

U odnosu na 2022. godinu, ostvarena dobit nakon oporezivanja veća je za 42% ili nominalno za 2,6 mil. €.

Obzirom da je u 2022. godini Banka bilježila ostvarenu izvanrednu dobit od približno 3 mil. € s osnove izvršene naplate tada najvećeg NPL, stvarno poboljšanje rezultata poslovanja vidljivo je zapravo kroz ostvareni ukupni prihod Banke. On je u 2023. godini iznosio 18,2 mil. € što je za 52% ili nominalno za 6,2 mil. € više od ostvarenog godinu dana ranije.

Kako je uvodno navedeno, ostvareno povećanje profitabilnosti iz redovnog poslovanja Banke je u glavnini pod utjecajem ostvarenog povećanja neto kamatnog prihoda koji je povećan za 89% ili za nominalno 6,7 mil. € u odnosu na ostvaren godinu dana ranije. Rast neto kamatnog prihoda bio je pritom praćen i istovremenim rastom neto kamatne marže koja u tekućoj godini iznosi 3,2% ili 23% više nego u prethodnoj godini kad je iznosila 2,6%.

Kretanje ostalih materijalno značajnih pozicija prihoda i rashoda po visinu ostvarenog rezultata bila su slijedeća:

- razina neto prihoda od provizija i naknada istovjetna onoj ostvarenoj u 2022. godini
- pad prihoda od trgovanja po stopi od 30% ili nominalno za 598 tis. €;
- porast rezervacija po svim osnovama u ukupnom iznosu od 248 tis. €;
- rast ukupnih troškova poslovanja za 9% ili za nominalno za 605 tis. €;
- trošak po osnovi premije osiguranja samo za III. tromjesečje obzirom na utvrđenu dostatnost minimalne razine oba fonda DAB.

Ostala kretanja i pozicije imovine odnosno računa dobiti i gubitka s većim utjecajem odnosno značajem na ostvarenu razinu dobiti u tekućoj godini su slijedeće:

- rast ukupne imovine Banke u odnosu na prosinac 2022. godine po stopi od 8%;
- porast portfelja kredita ostalim komitentima; razina ukupnih danih kredita ostalim komitentima zabilježila je u odnosu na prosinac 2022. godine rast po stopi od 10%; porast je posljedica rasta kredita pravnim subjektima po stopi od 20%, zatim porasta portfelja kredita stanovništvu po stopi od 6%, te porasta razine kredita RH za 2%;
- nastavak trenda smanjenja neprihodujućih kredita; portfelj NPL u 2023. godini bilježi smanjenje po stopi od 20% ili nominalno, za 2,1 mil. €; neprihodujući krediti krajem godine iznose 8,6 mil. €; njihov udio u ukupnim kreditima pokazuje time pad sa 5,9% krajem prethodne godine na 4,3% krajem 2023. godine, sve uz porast pokazatelja njihove pokrivenosti izdvojenim rezervacijama sa 57% na 65,7%.

Aktiva Banke na 31.12.2023. godine iznosila je 474 mil. €. U odnosu na iskazanu razinu na 31.12. 2022. godine zabilježila je rast po stopi od 8%. Rast je pritom posljedica povećanja depozitne osnovice po stopi od 7%, te porasta kapitala po stopi od 24%.

U uvjetima i dalje prisutne visoke likvidnosti Banke kao i ukupne bankarske industrije, Banka je i u 2023. godini održala svoja ulaganja u visokolikvidne dužničke vrijednosne papire RH.

Ukupna ulaganja u portfelj državnih i korporativni DVP, uključujući i ulaganja u TZ i obvezničke fondove, kretala su se tijekom godine na prosječnoj razini od 92 mil. €. Njihov udio u prosječnoj aktivni iznosio time približno 20%, uz ostvareni prosječni godišnji prinos od 1,7% ili 2,7 puta viši od ostvarenog u prethodnoj godini.

Neto prihod od kamata ostvaren je u iznosu od 14,2 mil. € što je 89% više od ostvarenog godinu dana ranije; ovakva razina neto kamatnog prihoda ostvarena je pritom u uvjetima rasta kamatnih prihoda za 89%, te rasta kamatnih troškova po stopi od 115%.

Rast kamatnih prihoda prisutan je gotovo kod svih vrsta kredita izuzev kod kredita stanovništva.

Rast kamatnih prihoda u najvećoj mjeri je prisutan u segmentu koji se veže na raspoložive viškove likvidnosti i njihovu alokaciju u o/n depozite kod HNB, te devizne depozite u domaćim i stranim bankama.

Ukupni kamatni rashodi, ostvareni u iznosu od 371 tis. €, bili su od manjeg materijalnog značaja, no s ostvarenim primjetnim rastom u IV. kvartalu, te s izvjesnim daljnjim značajnim rastom koji se može očekivati u 2024. godini.

Neto prihod od provizija i naknada iznosi 2,6 mil. € ili približno isto kao i u 2022. godini, a kao rezultat rasta prihoda od provizija po stopi od 1% te rasta troškova po stopi od 3%.

Omjer troškova i prihoda Banke (C/I ratio) iznosio je 39,9% što je za 16 p.p. povoljnije od ostvarenog u 2022. godini. Ovakvo dodatno poboljšanje stupnja efikasnosti poslovanja rezultat je ostvarene brže stope rasta prihoda u odnosu na zabilježen rast troškova.

Ukupni učinak vrijednosnih usklađenja i rezerviranja za gubitke po svim osnovama bio je negativan odnosno rezultirao je ostvarenim rashodom i to u ukupnom neto iznosu od 248 tis. € i to uglavnom iz razloga izvršenog povećanog izdvajanja rezervacija za prihodujuće plasmane. Učinak NPL na rezultat poslovanja bio je istovremeno pozitivan i to u iznosu od 486 tis. €, a kao posljedica naplate odnosno smanjenja ovog portfelja za ranije navedenih 20%.

3. Strategije i politike upravljanja rizicima

Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima Banka je ustanovila svojim internim aktom Politika upravljanja aktivom i pasivom, te zasebnim Politikama usvojenim za svaki od sljedećih rizika: kreditni rizik, rizik likvidnosti i valutni rizik, kamatni rizik, operativni rizik i rizik ulaganja u vrijednosne papire. Svakim od tih akata Banka je utvrdila ovlasti i odgovornosti u provođenju predmetne politike, zatim sustav mjerenja i procjene predmetnog rizika, te vrste ograničenja odnosno limita izloženosti, kao i sustav ocjenjivanja izloženosti i sustav izvješćivanja o njemu.

Prikladnost sustava upravljanja rizicima ocjenjuje se od strane Sektora upravljanja i kontrole rizika u okviru njegovih izvješća minimalno na tromjesečnoj osnovi, ali i u okviru provođenja unutarnje revizije, kao i provođenja godišnje, eksterne revizije.

Strategija upravljanja rizicima podrazumijeva izbjegavanje i sprečavanje neprihvatljivog utjecaja poslovnih događaja na aktualne i buduće pokazatelje poslovanja i vrijednost kapitala, a što se postiže kroz prepoznavanje rizika, mjerenje i kontrolu, na način propisan internim aktima.

Dosljednim provođenjem organizacije upravljanja rizicima na način utvrđen internima aktima utvrđeni su ciljevi dosezanja adekvatne razine kapitala i racionalno korištenje dioničkog kapitala Banke.

Ovlaštenja i odgovornosti u postupcima mjerenja, procjena i upravljanja rizicima ustrojena su na nekoliko razina s različitim opsegom i stupnjem istih i to:

Nadzorni odbor daje suglasnost Upravi na Politike upravljanja rizicima što uključuje odobravanje razine rizika koju Uprava smije preuzeti. Osim opće suglasnosti o prihvatljivim razinama i vrstama rizika, Nadzorni odbor usvaja tromjesečna izvješća o profilu rizika, uključujući izloženost i iznimke od politika, te određuje i tekuće rizike za postojeće ili nove proizvode i usluge.

Uprava Banke, u okviru ovlaštenja i odgovornosti, utvrđuje i donosi politike upravljanja rizicima te odgovora za njihovo provođenje. Odgovornost je Uprave da identificira, mjeri, nadgleda i kontrolira rizik unutar Banke, kao i da drži Nadzorni odbor pravovremeno obaviještenim. U tom smislu utvrđuje i donosi mjere za provođenje usvojenih politika, te opće akte i procedure i utvrđuje tehničke i organizacijske uvjete kojima osigurava praćenje rizika i upravljanje rizicima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (u daljnjem tekstu ALCO) ima savjetodavni i koordinativni karakter, a ista razmatra stanja i trendove te predlaže oblikovanje i donošenje aktivnosti i mjere za učinkovitije upravljanje pojedinim rizicima na osnovi izvještaja i analiza koje izrađuju sektori u čijem se poslovanju predmetni rizik iskazuje, odnosno izvještaja i analiza Sektora upravljanja i kontrole rizika o profilu rizika na nivou Banke. ALCO je ovlašten zatražiti izradu proračuna i simulacija kako bi se procijenio budući rizik u poslovanju Banke, a kao posljedica promjena bilo mjera monetarne politike, bilo tržišnih čimbenika ili očekivanih promjena u bilanci Banke. Posebnom odlukom Uprave Banke utvrđuje se sastav i imenuju članovi u ALCO, te određuje jedan član Uprave za koordinatora.

Za pojedine rizike Uprava Banke osniva posebne Komisije koordinativnog karaktera zadužene za provođenje dijela ovih Politika koji se tiče odgovarajućeg rizika.

Nadležnost i odgovornost za provođenje usvojene Politike svakog pojedinog organizacijskog dijela i zaposlenika Banke utvrđena je drugim općim i provedbenim aktima. Donošenje drugih općih akata u nadležnosti je Uprave Banke, a za donošenje provedbenih akata nadležni su direktori sektora. U dijelu tih akata koji se tiče operacionalizacije sustava upravljanja rizicima i ovih Politika utvrđuje se identifikacija rizika, pridržavanje granice rizika odnosno ograničenja izloženosti, obuhvatnost unutarnjih kontrola i obveza izvještavanja Uprave u cilju osiguravanja aktivnog nadzora nad provođenjem ovih Politika.

Unutarnja revizija Banke, u okviru ovlaštenja i odgovornosti poslovanja Banke, vršeci reviziju i kontrolu pojedinog područja, obavezno vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja rizicima utvrđenih Politikama i navedenim drugim općim aktima.

Funkcija kontrole rizika je u Banci organizirana u Sektor upravljanja i kontrole rizika, koji u svrhu kontrole rizika periodično izrađuje izvješća o:

- rezultatima obavljene kontrole rizika, eventualnim slabostima, nedostacima ili nezakonitostima;
- ocjeni adekvatnosti i učinkovitosti upravljanja rizicima i izloženosti rizicima;
- daje preporuke i rokove za otklanjanje nedostataka, slabosti ili nezakonitosti u upravljanju i izloženosti rizicima.

Ujedno, Banka je usvojila Pravilnik o funkciji kontrole rizika, kojim je između ostalog definirala sustav kontrole kreditnog rizika:

- organizacijski ustroj i ulogu funkcije kontrole rizika;
- položaj Sektora upravljanja i kontrole rizika, kao primarno nadležne organizacijske jedinice za kontrolu rizika u Banci i mjere za osiguranje njegove neovisnosti;
- ovlasti, odgovornosti i Sektora upravljanja i kontrole rizika i njegov odnos s ostalim organizacijskim dijelovima Banke, te njegov međusobni odnos s drugim kontrolnim funkcijama u Banci;
- pravo pristupa podacima i informacijama;
- dužnosti i odgovornosti osobe odgovorne za rad funkcije kontrole rizika u cjelini;
- opseg i način rada odnosno metodologiju koja se koristi u kontroli pojedinih rizika, pa tako i kreditnog rizika;
- sustav izvješćivanja.

Tablica 1. EU OVA – Pristup institucije upravljanju rizicima

Pravna osnova	Broj retka	Kvalitativne informacije – slobodan unos
Članak 435. stavak 1. točka (f) CRR-a	(a)	<p>Upravljačko tijelo Banke provodi cjelokupni nadzor nad upravljanjem rizicima, te pregledava redovne rezultate Banke, donosi zaključke i odluke za definiranje i implementiranje sveobuhvatne i usklađene poslovne strategije i strategije rizika za Banku. Upravu podržavaju organizacijski dijelovi Banke osnovani kako bi provodili funkcije kontrole rizika na operativnom nivou, te izvršavali djelatnosti u sklopu strateškog upravljanja rizicima.</p> <p>U skladu s apetitom za rizik i sklonosti preuzimanja rizika, Banka preferira nizak do umjeren stupanj rizika.</p> <p>Regulatorni KZ na 31.12.2023. godine iznosio je 13,9 mil. EUR.</p> <p>Interni KZ je na 31.12.2023. iznosio 4,6 mil. EUR.</p> <p>Politikom ICAAP-a Banka je u svrhu zaštite i održavanja ciljane vrijednosti adekvatnosti internog kapitala zadržala max. postotak iskorištenosti raspoloživog internog kapitala u visini od 90% a raspoloživi IK izjednačila je s regulatornim. Obzirom da vrijednost regulatornog kapitala na 31.12.2023.NR iznosi 45,5 mil. EUR, proizlazi da stupanj iskorištenosti raspoloživog internog kapitala iznosi 62% odnosno „višak“ raspoloživog kapitala (do 90%) 12,9 mil. EUR.</p>
Članak 435. stavak 1. točka (e) CRR-a	(c)	<p>Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima Banka je ustanovila zasebnim Politikama usvojenim za svaki od slijedećih rizika: kreditni rizik, rizik likvidnosti i valutni rizik, kamatni rizik, operativni rizik i rizik ulaganja u vrijednosne papire. Svakim od tih akata Banka je utvrdila ovlasti i odgovornosti u provođenju predmetne politike, zatim sustav mjerenja i procjene predmetnog rizika, te vrste ograničenja odnosno limita izloženosti, kao i sustav ocjenjivanja izloženosti i sustav izvješćivanja o njemu. Uz pobrojane Politike tu je i Politika plana oporavka i Politika ICAAP i ILAAP-a.</p> <p>Prikladnost sustava upravljanja rizicima ocjenjuje se od strane Sektora upravljanja i kontrole rizika u okviru njegovih izvješća minimalno na tromjesečnoj osnovi ali i u okviru provođenja unutarnje revizije, kao i provođenja godišnje, eksterne revizije. Usklađivanje strategije upravljanja rizicima vrši se po dinamici koju nalažu interne potrebe ili pak regulatorni zahtjevi.</p> <p>Sektor upravljanja i kontrole rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • odgovoran je za postavljanje temelja efikasnog upravljanja rizikom te upravljanje i kontrolu odluka povezanih s rizičnom izloženošću Banke; • odgovoran je za razvijanje strategije i načela upravljanja, postavljanje okvira, politika i limita prihvatljive rizične izloženosti te je zadužen za implementaciju i održavanje procedura koje omogućavaju proces kontrole; • revidira interne akte koji su u njegovoj nadležnosti, vrši kontrolu primjerenosti i analizu učinaka te ukoliko je potrebno vrši usklade istih za sljedeći period; • u okviru tromjesečnih izvješća o izloženostima rizicima analizira kretanje regulatornih i internih kapitalnih zahtjeva i njihova odstupanja od planiranih veličina; • priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore. <p>Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO):</p> <ul style="list-style-type: none"> • savjetodavno tijelo Uprave • koordinativna funkcija na relaciji Uprave i nadležnih organizacijskih jedinica uključenih u ICAAP • utvrđuje Listu rizika

		<ul style="list-style-type: none"> • utvrđuje značajne rizike • razmatra prijedloge vezane uz promjenu Politike, primjerice, metodologije utvrđivanja internih kapitalnih zahtjeva za pojedine rizike, zatim sustava kategorizacije rizika i dr. i predlaže ih na usvajanje Upravi • razmatra prijedloge promjene pristupa odnosno tretmana pojedinih rizika i utvrđuje konačni tretman likvidnosnog rizika za potrebe ICAAP-u • razmatra i predlaže upravi obuhvat raspoloživog internog kapitala • po osnovi utvrđenog stupnja iskorištenosti internog kapitala razmatra potrebu smanjenja stupnja iskorištenosti i predlaže Upravi način i dinamiku tog smanjenja • utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom • utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje ICAAP-a <p>Unutarnja revizija: Procesi upravljanja rizicima u Banci se redovito revidiraju funkcijom interne revizije, koja pregledava adekvatnost procedura kao i njihovo pridržavanje od strane Banke. Rezultate procjene iznosi Upravi te izvještava o svojim nalazima i preporukama.</p>
Članak 435. stavak 1. točka (a) CRR-a	(f)	<p>Banka je usvojila niz internih procedura i politika upravljanja rizicima koje su usklađene sa poslovnom strategijom za preuzimanje rizika.</p> <p>Testiranje otpornosti na stres sastavni je dio sustava upravljanja rizicima, a provodi se u okviru izrade Planova oporavka.</p>

a) Kreditni rizik

Strategija upravljanja kreditnim rizikom proizlazi iz poslovne politike Banke i njenog kapaciteta za preuzimanje rizika. Pri tome se definiraju načela upravljanja rizicima, dizajn procesa, kao i potrebne tehničko-organizacijske strukture, odnosno operativni pokazatelji kao što su ciljne djelatnosti i ograničenja.

Strategija upravljanja rizicima se u operativnom smislu priprema/revidira najmanje jednom svake godine, u svrhu uravnoteženja ciljeva prihvaćanja i upravljanja rizikom i prodaje rizičnih proizvoda Banke. Prodajne jedinice Banke iznose perspektivu o tržišnim zahtjevima koje mogu ili imaju utjecaja na strategiju upravljanja rizicima. Prijedloge i izmjene strategije usvaja Uprava Banke, a odobrava Nadzorni odbor.

Banka je nizom internih akata definirala područje upravljanja kreditnim rizikom s posebnim naglaskom na:

- kreditni proces s procedurama rada;
- pravilnike o odobravanju plasmana iz područja nadležnosti Sektora gospodarstva, Sektora poslovanja sa stanovništvom i Direkcije riznice;
- način utvrđivanja kreditne sposobnosti i prihvatljivosti kreditnog rizika;
- način utvrđivanja visine kamatnih stopa pravnim osobama i obrtnicima;
- područje klasifikacije izloženosti i utvrđivanja kreditnih gubitaka;
- upravljanje velikim izloženostima i koncentracijskim rizikom;
- područje izloženosti prema subjektima bankarstva u sjeni;
- utvrđivanje grupa povezanih osoba i osoba u posebnom odnosu s Bankom;
- područje instrumenata osiguranja;
- područje kontrole kreditnog rizika.

Predmetnim aktima iz područja upravljanja kreditnim rizikom utvrđuje se :

- detaljan i formaliziran postupak procjene pojedinih izloženosti kreditnom riziku;

- definiranje ciljnih tržišta i kriterija prihvatljivosti;
- mjerenje, utvrđivanje, praćenje i kontrolu rizika na razini portfelja;
- postupci i smjernice za upravljanje portfeljem;
- jasna komunikacija između svih razina managementa i djelatnika u procesu upravljanja kreditnim rizikom;
- definiranje odgovornosti organizacijskih jedinica/osoblja uključenih u nastanak i upravljanje kreditnim rizikom;
- u internom aktu politika upravljanja velikim izloženostima i koncentracijskim rizikom s utvrđenim tehnikama i metodama smanjenja kreditnog rizika utvrđeni su interni limiti izloženosti koji su u skladu s propisima HNB-a;
- limiti i pravila izlaganja prema subjektima bankarstva u sjeni.

Banka definira sustav kontrole kreditnog rizika s ciljem ostvarivanja primjerene i djelotvorne kontrole ovog rizika i to kako na razini pojedinačnih plasmana tako i na razini ukupnog portfelja i njegovih pojedinih segmenata.

Sustav respektira kontrolu kreditnog rizika pojedinačnih plasmana obzirom na njihovu veličinu i složenost kao i obzirom na postojeća aplikativna rješenja za pojedine segmente portfelja.

Funkcija analize kreditnog rizika na pojedinačnoj osnovi ustrojena je u okviru Odjela kreditne analize koji je organiziran u sklopu Sektora upravljanja i kontrole rizika čime je postignuta operativna i organizacijska odvojenost ove funkcije od funkcije ugovaranja plasmana i od funkcije podrške poslovanju.

Osobe zadužene za kontrolu kreditnog rizika ne obavljaju poslove ni jedne druge kontrolne funkcije. Upravljanje i kontrola kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana vrši se u opsegu i na način u ovisnosti od vrste plasmana.

Organizacijski ustroj Banke za upravljanje kreditnim rizikom uspostavljen je na način da osigurava operativnu i organizacijsku razdvojenost funkcije ugovaranja transakcija od funkcije kontrole rizika i od funkcije podrške poslovanju:

- funkcija ugovaranja plasmana vrši se u okviru Sektora gospodarstva, Sektora za poslovanje sa stanovništvom, Direkcije riznice, te u okviru Poslovnica Zagreb i Rijeka;
- funkcija kontrole rizika vrši se u okviru Sektora upravljanja i kontrole rizika;
- funkcija podrške poslovanja vrši se u okviru Sektora operacija, računovodstva i izvješćivanja.

Banka je u svrhu cjelovitog i učinkovitog upravljanja kreditnim rizikom ustanovila kreditni proces na način da je za svaku od njegovih faza ustanovila popis radnji i nadležnost odgovarajuće organizacijske jedinice. Proces s procedurama rada definiran je aktom „Kreditni proces s procedurama rada“.

b) Rizik likvidnosti i valutni rizik

Upravljanje rizikom likvidnosti vrši se s ciljem postizanja optimalnog odnosa profitabilnosti i sigurnosti odnosno s ciljem nesmetanog poslovanja Banke u kojem ona može:

- pravovremeno osigurati sredstva za izvršenje svih svojih dospjelih obveza;
- provoditi usvojenu politiku plasmana;
- reagirati na neočekivane pritiske na likvidnost u kriznim situacijama.

S ciljem maksimiziranja učinkovitosti te minimiziranja troškova pri zadovoljavanju potreba za likvidnošću, Banka pri upravljanju ovim rizicima koristi metode i kombinacije metoda:

- upravljanja aktivom;
- upravljanja pasivom;
- upravljanja kapitalom.

Politika upravljanja rizikom likvidnosti i valutnom riziku Banke podrazumijeva:

- diverzifikaciju izvora sredstava s ciljem postizanja prihvatljivog odnosa njihove cijene i ročnosti sukladno Odluci o upravljanju rizikom likvidnosti;
- građenje postojanog odnosa s klijentima u cilju pribave stabilnih, manje rizičnih depozita, za koje Banka treba održavati i manje rezerve likvidnosti definirane koeficijentom likvidnosne pokrivenosti (LCR), politika rasta plasmana primarno temeljena na, i usklađenoj sa, pribavljenim izvorima u pogledu valute i ročnosti, prije svega oročenih depozita stanovništva kao primarnog izvora sredstava, ali dijelom i na planiranom unovčenju materijalne imovine i ulaganja u kapital nefinancijskih institucija obzirom na njihov materijalni značaj;
- politiku diverzifikacije plasmana preferirajući niži stupanj koncentracije s aspekta veličine portfelja, izloženosti prema prvih 10 i 50 dužnika, te izloženosti po djelatnostima, a sve u cilju sprječavanja pogoršanja rizika likvidnosti kao posljedice eventualnog pogoršanja kreditnog rizika;
- planiranje kratkoročnih i dugoročnih novčanih tokova, bilančnih i vanbilančnih, počevši od unutardnevnih do godišnjih, a u cilju pravodobnog osiguranja potrebne likvidnosti u uvjetima redovnog poslovanja i u stresnim situacijama;
- redovito provođenje stres testova u cilju procjene potencijalnih učinaka specifičnih događaja ili promjene više financijskih faktora na svoje financijsko stanje kroz dva scenarija: kriza imena (srednja i ozbiljna) i kriza tržišta (srednja i ozbiljna) ili tri ako dodajemo kombinirani scenarij;
- politiku održavanja potrebnog nivoa rezervi likvidnosti tj. zaštitnih slojeva likvidnosti u obliku visoko likvidne imovine, primarno obveznica RH i TZMF, koja se u kratkom roku i bez značajnih troškova može založiti odnosno prodati i pretvoriti u tekuću likvidnost u slučaju različitih stresnih događaja; pri tome se preferira adekvatna razina pokazatelja LCR prema Planu oporavka;
- redovito preispitivanje uzajamnog djelovanje rizika financiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti pri čemu se uzima u obzir međudjelovanje likvidnosnog rizika i ostalih rizika kojima je Banka izložena (kamatni, kreditni, operativni, pravni i reputacijski rizik).

Stres testiranja vrše se u okviru Plana oporavka, minimalno jednom godišnje. Pri izradi Plana oporavka Banka, kao KI koja je prihvatljiva za primjenu pojednostavljenih obveza, provodi testiranje otpornosti na stres primjenom jednog scenarija, a koji obuhvaća nekoliko sistemskih i nekoliko za Banku specifičnih događaja.

Politika upravljanja valutnim rizikom temelji se na:

- trgovanju devizama isključivo u cilju zaštite tj. zatvaranja devizne pozicije, bez trgovanja u špekulativne svrhe i bez trgovanja izvedenim financijskim instrumentima;
- trgovanje na spot tržištu obzirom da u strukturi klijenata nema onih koji imaju potrebu za terminskim trgovanjem, niti Banka, obzirom na reputacijski rizik prethodnih razdoblja, ima limite za terminsko trgovanje s profesionalnim sudionicima;
- dnevnom upravljanju valutnim rizikom u okviru propisanog internog limita regulatornog kapitala s ciljem držanja ovog rizika pod kontrolom sa relativno niskim pozitivnim ili negativnim efektima na ukupan rezultat poslovanja, vidljiv i kroz ostvaren nivo tečajnih razlika u prijašnjim razdobljima;
- dugoročnom planiranju i upravljanju ovim rizikom kroz prilagođavanje rasta plasmana s rastom depozitne osnovice s aspekta njihove valutne strukture, a za što postoje kvalitetni alati u obliku izvješća o dospijeću danih kredita i primljenih depozita;

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju rizikom likvidnosti i valutnim rizikom po razinama i po opsegu:

Nadzorni odbor:

- daje suglasnost Upravi na donošenje Politike;
- daje suglasnost Upravi na donošenje plana financiranja u nepovoljnim okolnostima;

- usvaja tromjesečna izvješća o ukupnoj ocjeni rizika.

Uprava:

- donosi Politike i odgovara za njihovo provođenje;
- donosi mjere za provođenje usvojene Politike;
- donosi akte i procedure za provođenje usvojene Politike;
- osigurava tehničke i organizacijske uvjete za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu rizika;
- donosi godišnji plan poslovanja i u okviru njega strateški plan likvidnosti;
- usvaja mjesečni plan likvidnosti;
- donosi Plan financiranja u nepovoljnim okolnostima.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO):

- najviše financijsko tijelo Banke odgovorno za strukturno planiranje bilance i strateško upravljanje rizikom likvidnosti i valutnim rizikom;
- koordinativna funkcija na relaciji Uprave i nadležnih organizacijskih jedinica;
- razmatra stupanj i smjer rizika i utvrđuje ukupnu ocjenu rizika;
- utvrđuje limite za upravljanje rizikom likvidnosti i valutnim rizikom;
- utvrđuje model izračuna transfernih cijena;
- utvrđuje dugoročne planove likvidnosti;
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom;
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja vezane uz promjene zakonske regulative;
- razmatra stvarne i simulirane pozicije izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku;
- utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje sustava upravljanja ovim rizicima;
- daje prijedlog Upravi za eventualne potrebne promjene strategije upravljanja rizikom likvidnosti s osnove izvršene analize stres testova.

Odbor za likvidnost i valutni rizik:

- usvaja dnevne i mjesečne planove novčanog toka i izloženosti valutnom riziku te prati njihovu realizaciju;
- sagledava i prati zakonske i interne limite likvidnosti i valutnog rizika;
- izvještava ALCO o uočenim odstupanjima ili odstupanjima koja bi mogla nastati ako se nastave određena kretanja, te mu predlaže mjere za otklanjanje takvih odstupanja;
- ostala ovlaštenja definirana Odlukom o osnivanju.

Direkcija riznice:

- pribavlja sredstva i plasira viškove na financijskim tržištima;
- izrađuje dnevne i mjesečne projekcije likvidnosti;
- izrađuje dugoročni (godišnji) plan novčanog toka;
- izrađuje dnevne i mjesečne projekcije izloženosti valutnom riziku;
- vrši dnevno i unutarдневно upravljanje likvidnošću i valutnim rizikom u skladu s zaključcima Odbora;
- predlaže limite u pogledu vrsta i njihove visine;
- predlaže transferne cijene;
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore.

Sektor upravljanja i kontrole rizika – Odjel procjene i kontrole rizika:

- vrši mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti riziku likvidnosti i valutnom riziku;
- ocjenjuje stupanj i smjer kretanja rizika i prikladnost sustava upravljanja;
- mjeri, prati i kontrolira utvrđene interne limite i izvješćuje ALCO Odbor o njihovom stanju i kretanju na mjesečnoj razini;
- provodi stres testiranje;
- vrši kontrolu i praćenje mehanizma raspodjele;
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore.

Sektor operacija, računovodstva i izvješćivanja – Odjel izvješćivanja i kontrolinga vrši obračune propisanih, zakonskih limita izvješćuje o njima u propisanim rokovima – interno i eksterno.

Odjel unutarnje revizije vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja rizikom likvidnosti i valutnim rizikom u odnosu na usvojenu Politiku i pripadajuće akte za njeno provođenje.

c) Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik koji proizlazi iz poslova koji se vode u knjizi Banke kojima se ne trguje (IRRBB) i označava sadašnji ili mogući rizik za dobit Banke i njenu ekonomsku vrijednost koji proizlazi iz nepovoljnih kretanja kamatnih stopa koja utječu na kamatno osjetljive instrumente, a uključuje:

- rizik jaza – rizik koji proizlazi iz ročne neusklađenosti kamatno osjetljivih instrumenata aktive i pasive u pogledu razlike u vremenu ponovnog određivanja njihovih cijena;
- rizik osnove – rizik koji proizlazi iz utjecaja relativnih promjena kamatnih stopa na kamatno osjetljive instrumente sličnih rokova dospijeca, ali koji se vrednuju primjenom različitih indeksa kamatnih stopa;
- rizik opcije – rizik realizacije ugrađenih opcija.

Banka utvrđuje svoju Politiku upravljanja kamatnim rizikom s ciljem izbjegavanja neprihvatljivog utjecaja promjena kamatnih stopa na svoj sadašnji i budući neto kamatni prihod te vrijednost svoga kapitala, a što će postići kroz njegovo prepoznavanje, mjerenje i kontrolu na način propisan ovim aktom. Politikom upravljanja kamatnim rizikom Banka postiže i veću konzistentnost, transparentnost i usporedivost u mjerenju i upravljanju kamatnim rizikom.

Banka upravlja kamatnim rizikom u knjizi Banke na sveobuhvatan način. To, s jedne strane, podrazumijeva da procjenjuje kamatni rizik za sve kamatno osjetljive pozicije aktive i pasive u knjizi Banke. S druge strane, sveobuhvatnost upravljanja kamatnim rizikom u knjizi Banke očituje se u činjenici da je upravljanje ovim rizikom ugrađeno u sustav upravljanja rizicima, u proces donošenja strateških odluka Banke, posebno kroz proces interne procjene adekvatnosti kapitala (ICAAP), sistem limita kao i proces planiranja i budžetiranja.

Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju kamatnim rizikom po razinama i po opsegu:

Nadzorni odbor:

- daje suglasnost Upravi na donošenje Politike;
- usvaja tromjesečna izvješća o ukupnoj ocjeni kamatnog rizika.

Uprava:

- donosi Politike i odgovara za njihovo provođenje;
- osigurava tehničke i organizacijske uvjete za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu rizika;
- donosi mjere za provođenje usvojene politike;
- utvrđuje planske pokazatelje profitabilnosti;
- donosi odluke o promjeni vrsta i visina kamatnih stopa i tarifa.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO):

- savjetodavno tijelo Uprave;
- koordinativna funkcija na relaciji Uprave i nadležnih organizacijskih jedinica;
- razmatra stupanj i smjer rizika i utvrđuje ukupnu ocjenu rizika;
- utvrđuje limite za upravljanje kamatnim rizikom;
- utvrđuje mjere za usklađenje poslovanja s usvojenom Politikom;
- razmatra stvarne i simulirane pozicije izloženosti kamatnom riziku;
- analizira kamatnu politiku i predlaže Upravi promjenu cijena kredita i depozita s ciljem optimiziranja kreditnog portfelja i njegovog prinosa te minimiziranja troškova sredstava, sve uz održavanje strukture bilance sukladno usvojenim ciljevima;
- utvrđuje aktivnosti i mjere za poboljšanje sustava upravljanja ovim rizicima;

- utvrđuje postavke za stres testiranje.

Sektor upravljanja i kontrole rizika – Odjel procjene i kontrole rizika:

- vrši mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti kamatnom riziku;
- ocjenjuje stupanj i smjer kretanja rizika i prikladnost sustava upravljanja;
- mjeri, prati i kontrolira utvrđene interne limite i izvješćuje ALCO o njihovom stanju i kretanju;
- priprema podatke i relevantne pokazatelje za Odbore;
- izrađuje stres testove na bazi zadanih postavki te o rezultatima testa upoznaje ALCO koji analizira rezultate testa i utvrđuje da li postoji potreba promjene strategije upravljanja kamatnim rizikom.

Sektor gospodarstva i Sektor poslovanja sa stanovništvom:

- vrše analizu kamatnih stopa i tarifa iz djelokruga svojih poslova;
- predlažu Odboru ALCO promjene kamatnih stopa i tarifa, vezano uz promjene kamatnih stopa na tržištu te vezano uz nivo ostvarenja pozicija aktive i pasive u odnosu na planirane.

Sektor računovodstva, operacija i izvješćivanja - Odjel izvješćivanja i kontrolinga izrađuje izvješća o izloženosti kamatnom riziku na način i dinamikom propisanom važećim podzakonskim aktom.

Odjel unutarnje revizije vrši reviziju procesa i postupaka sustava upravljanja kamatnim rizikom u odnosu na usvojenu Politiku i pripadajuće akte za njeno provođenje.

Politiku upravljanja kamatnim rizikom Banka donosi i provodi u svrhu zaštite i minimiziranja potencijalnih negativnih učinaka na svoj financijski rezultat (neto kamatni prihod) kao i na ekonomsku vrijednost kapitala, a koji bi mogli nastati uslijed promjena kamatnih stopa.

Politika upravljanja kamatnim rizikom Banke respektira kratkoročni i dugoročni fokus upravljanja ovim rizikom.

d) Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od gubitka koji nastaje uslijed neadekvatnih ili nedostatnih internih procesa, ljudskih resursa, sistema ili eksternih događaja, koji uključuje pravni rizik, ali isključuje strateški rizik i rizik reputacije.

Četiri su osnovna izvora (faktora) operativnog rizika:

- **LJUDI:** Gubici povezani s namjernim kršenjem internih propisa od strane postojećih ili bivših zaposlenika. U posebnim slučajevima rizik se proširuje i na ljude koje se namjerava zaposliti.
- **PROCESI:** Gubici koji su se dogodili zbog neefikasnosti postojećih poslovnih procedura ili njihovog nedostatka. Gubici u ovoj kategoriji mogu doći i od ljudske pogreške ili nemogućnosti praćenja odgovarajuće procedure.
- **SISTEMI:** Gubici uzrokovani kvarovima u postojećim sistemima i tehnologijama. Gubici u ovoj kategoriji su nenamjerni. Namjerni se kvarovi svrstavaju pod ljudi ili vanjski.
- **VANJSKI:** Gubici koji se dešavaju kao rezultat prirodne ili ljudske sile.

Pojam „događaj operativnog rizika“ definira se kao pojava koja uzrokuje odstupanja između očekivanog ishoda nekog procesa i njegovog stvarnog ishoda. Takvo odstupanje može se pripisati nedostacima ili pogreškama procesa, ljudskim uzrocima, kvarovima u sustavu ili eksternim događajima.

Klasifikacija događaja sukladna je važećoj regulativi, a odnosi se na:

1. Interna prijevarena
2. Eksterna prijevarena
3. Odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu
4. Klijenti, proizvodi i poslovni postupci
5. Šteta na materijalnoj imovini
6. Prekidi rada i narušavanja rada sustava
7. Izvršenje, isporuka i upravljanje procesima

Tablica 2. EU ORA – Kvalitativne informacije o operativnom riziku

Pravna osnova	Broj retka	Kvalitativne informacije – slobodan unos
Članak 435. stavak 1. točke (a), (b), (c) i (d) CRR-a	(a)	<p>Objava ciljeva i politika upravljanja rizicima</p> <p>Banka je usvojila dokumente „Politika upravljanja operativnim rizicima“ i „Proceduru upravljanja operativnim rizicima“.</p> <p>Politikom upravljanja Uprava Banke, uz suglasnost Nadzornog odbora, propisuje postupke, ovlaštenja i odgovornosti za utvrđivanje, procjenu, smanjenje ili sprječavanje te praćenje operativnog rizika .</p> <p>Ovlaštenja i odgovornosti u upravljanju operativnim rizikom po razinama i po opsegu:</p> <p>Nadzorni odbor:</p> <ul style="list-style-type: none"> • daje suglasnost Upravi na donošenje Politike; • usvaja tromjesečna izvješća o ovom riziku. <p>Uprava:</p> <ul style="list-style-type: none"> • donosi Politike i odgovara za njihovo provođenje; • donosi mjere za provođenje usvojene Politike; • donosi akte i procedure za provođenje usvojene Politike; • osigurava tehničke i organizacijske uvjete za utvrđivanje, mjerenje i kontrolu rizika. <p>Direktori sektora i voditelji samostalnih organizacijskih jedinica odgovorni su za:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vođenje evidencije o događajima operativnog rizika; • pravodobno i točno mjesečno izvješćivanje o štetnim događajima Odjelu procjene i kontrole rizika; • točnost dostavljenih podataka pravodobnu i objektivnu samoprocjenu operativnog rizika u okviru svoje organizacijske jedinice donošenja odluka koje se tiču ovladavanja rizika koji su ocijenjeni niskim; • donošenje prijedloga odluka koje se tiču ovladavanja rizika koji su ocijenjeni umjerenim ili visokim; • implementaciju usvojenih mjera za ograničavanje operativnih rizika; • kontinuirani nadzor operativnih rizika. <p>Sektor upravljanja i kontrole rizika — Odjel procjene i kontrole rizika:</p> <ul style="list-style-type: none"> • evidentira događaje operativnog rizika i provodi njihovu klasifikaciju; • vrši provjeru dostavljenih podataka o gubicima s proknjiženim stanjem u računovodstvenim evidencijama; • identificira stavke u računovodstvenim analitičkim evidencijama u svrhu provjere sveobuhvatnosti i točnosti baze podataka o internim gubicima;

		<ul style="list-style-type: none"> • vrši kontrolu provedenih aktivnosti od strane pojedinih organizacijskih jedinica, kvalitete prikupljenih i evidentiranih podataka, te sveobuhvatnost, potpunost i računovodstvenu usklađenost; • vrši mjerenje, praćenje i kontrolu izloženosti operativnom riziku na razini Banke; • ocjenjuje stupanj i smjer kretanja rizika i prikladnost sustava upravljanja. <p>Odjel unutarnje revizije:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dužna je obavljati nadzor sustava upravljanja operativnim rizikom, te aktivno sudjelovati u radnjama koje prethode postupcima samoprocjena i mapiranja rizika. <p>Za potrebe utvrđivanja i procjene izloženosti operativnom riziku Banka primjenjuje kvalitativne i kvantitativne metode. Kvalitativna metoda procjene uključuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • mapiranje rizika - analiza poslovnih procesa i poslovnih linija; • samoprocjenu — subjektivnu procjenu direktora, rukovoditelja ili drugih nadležnih djelatnika o izloženosti operativnom riziku pojedinih poslovnih linija i procesa. <p>Kvantitativna metoda procjene obuhvaća:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prikupljanje internih podataka o svim gubitcima. <p>Nakon utvrđivanja i procjene operativnih rizika, slijedi postupak ovladavanja. Ovladavanje se provodi na jedan od slijedećih načina ili kombinacijom slijedeći načina:</p> <ul style="list-style-type: none"> • donošenjem odluke o prihvaćanju utvrđenih rizika; • donošenjem odluke o izbjegavanju utvrđenog rizika; • donošenjem odluke o smanjenju utvrđenog rizika; • donošenjem odluke o prijenosu utvrđenog rizika. <p>U sklopu redovitog praćenja i izvještavanja o izloženostima operativnom riziku Banka isporučuje slijedeće izvještaje:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Izvještaj o stupnju i kretanju operativnih rizika; • Izvještaj o rezultatima izvršenih samoprocjena; • tablica 4. Izvještaj OJ o nastanku štetnog događaja iz Procedure o upravljanju operativnim rizikom.
Članak 446. CRR-a	(b)	Nije primjenjivo – Banka primjenjuje jednostavni pristup prema odredbama Uredbe (EU) 575/2013
Članak 446. CRR-a	(c)	Nije primjenjivo
Članak 454. CRR-a	(d)	Nije primjenjivo

4. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital Banke čini redovni osnovni kapital uvećan za dopunski kapital.

Redovni osnovni kapital Banke čini:

- uplaćeni kapital uz uvjet ispunjavanja odredbi čl. 28. Uredbe 575/13 EU
- zadržana dobit / gubitak
- akumulirana ostala sveobuhvatna dobit / gubitak
- rezerve

Zadržana dobit, akumulirana sveobuhvatna dobit i rezerve moraju Banci biti dostupne za neograničenu i sveobuhvatnu upotrebu kako bi se pokrili rizici ili gubici čim nastanu.

Banka u okviru redovnog osnovnog kapitala, pored ostalih sastavnica, evidentira samo dobit na kraju godine koja je revidirana od strane ovlaštenog revizora i potvrđena od strane nadležnog tijela Banke. Dobit nastala tijekom godine ne uključuje se u sastav redovnog osnovnog kapitala, dok se eventualni gubitak nastao tijekom godine uključuje.

Osnovni kapital:

Osnovni kapital čini redovni osnovni kapital uvećan za dodatni osnovni kapital sukladno čl. 51 Uredbe 575/13 EU. Banka ne raspolaže stavkama dodatnog osnovnog kapitala, tako da je iznos redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala istovjetan.

Regulatorni kapital (ukupni kapital):

Regulatorni kapital čini osnovni kapital uvećan za dopunski kapital čiji su sastav i instrumenti regulirani člancima 62. i 63. Uredbe 575/13 EU. Banka je u okviru dopunskog kapitala koristila hibridne instrumente, a to su financijski instrumenti koji služe za prikupljanje izvora sredstava, a imaju karakteristike kapitala i obveza. Dospijeće ovih instrumenata je unaprijed određeno i mora biti ugovoreno u trajanju 5 godina i više, računajući od dana uplate. Za uključivanje ovih instrumenata u regulatorni kapital, osim navedenog dospijeća, moraju biti zadovoljeni i svi ostali uvjeti propisani Uredbom 575/13 EU.

U svibnju 2023. su dospjeli preostali hibridni instrumenti a nove Banka nije ugovarala.

Ograničenja pri izračunu regulatornog kapitala:

Iznos regulatornog kapitala mora u svakom trenutku biti dostatan za pokriće kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik. Stavke regulatornog kapitala ne mogu se istodobno koristiti za pokriće različitih kapitalnih zahtjeva izračunatih u skladu s Uredbom 575/13 EU.

Iznos dopunskog kapitala ne smije prelaziti 1/3 osnovnog kapitala.

Banka je kontinuirano izračunavala opseg u kojem instrumenti dopunskog kapitala ispunjavaju uvjete za sastavni dio dopunskog kapitala tijekom posljednjih pet godina do dospijeća, odnosno vrši amortizaciju instrumenta.

5. Pregled izloženosti ponderiranih rizikom

Ukupan iznos izloženosti ponderiranih rizikom i kapitalni zahtjevi izračunavaju se u skladu s člankom 92. Uredbe (EU) 575/2013. Izloženost ponderirana kreditnim rizikom je iznos svih aktivnih bilančnih i izvanbilančnih stavki. Na dan 31. prosinca 2023. godine iznos izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom iznosila je 147,7 mil. €.

Izloženost operativnom riziku je iznos kapitalnog zahtjeva pomnožen s 12,5. Na dan 31. prosinca 2023. godine iznos izloženosti operativnom riziku iznosila je 25,7 mil. €.

Za izračun iznosa izloženosti ponderiranih rizikom za kreditni i tržišni rizik Banka koristi standardizirani pristup dok za operativni rizik koristi jednostavni pristup.

Tablica 3. EU OV1 – Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom

		Ukupni iznosi izloženosti riziku (TREA)		Ukupni kapitalni zahtjevi
		a	b	c
		31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023
1	Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	147.735	130.961	11.819
2	od čega standardizirani pristup	147.735	130.961	11.819
3	od čega temeljni IRB (F-IRB) pristup			
4	od čega pristup raspoređivanja			
EU 4a	od čega vlasnička ulaganja u skladu s jednostavnim pristupom ponderiranja			
5	od čega napredni IRB (A-IRB) pristup			
6	Kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)			
7	od čega standardizirani pristup			
8	od čega metoda internog modela (IMM)			
EU 8a	od čega izloženosti prema središnjoj drugoj ugovornoj strani			
EU 8b	od čega prilagodba kreditnom vrednovanju (CVA)			
9	od čega kreditni rizik druge ugovorne strane (CCR)			
10	Nije primjenjivo			
11	Nije primjenjivo			
12	Nije primjenjivo			
13	Nije primjenjivo			
14	Nije primjenjivo			
15	Rizik namire			
16	Sekuritizacijske izloženosti u knjizi pozicija kojima se ne trguje (nakon primjene gornje granice)			
17	od čega pristup SEC-IRBA			

18	od čega SEC-ERBA (uključujući IAA)			
19	od čega pristup SEC-SA			
EU 19a	od čega odbitak 1 250 %			
20	Rizik pozicija, valutni rizik i robni rizik (tržišni rizik)	0	783	0
21	od čega standardizirani pristup	0	783	0
22	od čega pristup internih modela			
EU 22a	Velike izloženosti			
23	Operativni rizik	25.739	20.744	2.059
EU 23a	od čega jednostavni pristup	25.739	20.744	2.059
EU 23b	od čega standardizirani pristup			
EU 23c	od čega napredni pristup			
24	Iznosi ispod praga za odbitak (na koje se primjenjuje ponder rizika od 250 %)			
25	Nije primjenjivo			
26	Nije primjenjivo			
27	Nije primjenjivo			
28	Nije primjenjivo			
29	Ukupno	173.474	152.488	13.878

6. Ključni pokazatelji

Sukladno članku 92. Uredbe 575/13 EU, Banka je dužna u svakom trenutku ispunjavati slijedeće kapitalne zahtjeve:

- stopa redovnog osnovnog kapitala od 4,5%;
- stopa osnovnog kapitala od 6%;
- stopa ukupnog kapitala od 8%.

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku.

Minimalno potrebna stopa svakog dijela kapitala uvećava se, odlukom Regulatora, za 2,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za očuvanje kapitala, 1,5% u svrhu formiranja zaštitnog sloja za strukturni i sistemski rizik i 1% za PCK.

ICAAP je sastavni dio procesa upravljanja Bankom, a njegovim provođenjem Banka je u mogućnosti jednoznačno ustanoviti da li raspolaže kapitalom koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je izložena. Taj rezultat ujedno uzima u razmatranje i prilikom procesa svog planiranja i budžetiranja, odnosno utvrđivanja strategija za određeno buduće razdoblje, posebice u pogledu planiranja rasta plasmana, zatim donošenja odluka o ponudi novih proizvoda i ulaska na nova tržišta, definiranja politika dividendi i sl. Sastavne faze ICAAP-a su:

1. Utvrđivanje rizika
2. Mjerenje ili procjena pojedinog rizika i određivanje pripadajućih iznosa internih kapitalnih zahtjeva
3. Određivanje ukupnog internog kapitala
4. Uspoređivanje potrebnog regulatornog i potrebnog internog kapitala

Sastavni dio ICAAP-a čini i planiranje kapitala i internih kapitalnih zahtjeva za vremenski horizont od 3 godine.

Postupak se provodi minimalno jednom godišnje s obveznom analizom kretanja internih kapitalnih zahtjeva na polugodišnjoj razini i njihovom usporedbom sa projiciranim veličinama. Način uspostavljanja ICAAP-a te ovlasti i odgovornosti vezanih uz ICAAP definirani su u internom aktu Politika postupka procjene adekvatnosti internog kapitala.

Pri utvrđivanju vrsta rizika Banka respektira sve vrste rizika koji su svojstveni bankarskoj industriji. Utvrđivanje liste rizika vrši se minimalno jednom godišnje odnosno i češće, a u slučaju eventualne pojave nove vrste rizika uslijed uvođenja nove vrste proizvoda ili usluge.

Respektirajući pripadnost Banke u grupu manjih kreditnih institucija, Banka analizira obvezno sljedeće vrste rizika:

1. Kreditni rizik
2. Valutni rizik
3. Operativni rizik
4. Kamatno inducirani kreditni rizik
5. Kreditni rizik gotovinskih nenamjenskih kredita bez zaloga
6. Koncentracijski rizik
7. Kamatni rizik
8. Likvidnosni rizik
9. Rizik izloženosti prema subjektima BUS-a
10. Ostali rizici (reputacijski, strateški, rizik vanjskih čimbenika i upravljački rizik).

S osnove usvojene metodologije procjene internog kapitalnog zahtjeva za svaki značajni rizik, postupkom se utvrđuje ukupan interni kapitalni zahtjev. Ukupni interni kapitalni zahtjevi utvrđeni su zbrajanjem kapitalnih zahtjeva za rizike za koje je po Uredbi EU 575/13 potrebno izračunati kapitalne zahtjeve i kapitalnih zahtjeva za ostale značajne rizika.

Člankom 447 Uredbe EU 575/2013 propisana je objava ključnih pokazatelja koja uključuje:

- sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve;
- ukupan iznos izloženosti riziku;
- eventualni sastav dodatnog regulatornog kapitala;
- zahtjev za kombinirani zaštitni sloj;
- omjer financijske poluge i mjeru ukupne izloženosti;
- koeficijent likvidnosne pokrivenosti;
- neto stabilne izvore financiranja.

Tablica 4. EU KMI – Obrazac za ključne pokazatelje (u tisućama € i postocima sa dva decimalna mjesta)

	Dostupni regulatorni kapital (iznosi)	31.12.2023.
1	Redovni osnovni kapital (CET1)	45.473
2	Osnovni kapital	45.473
3	Ukupni kapital	45.473
	Iznosi izloženosti ponderirani rizikom	
4	Ukupni iznos izloženosti riziku	173.474
	Stope kapitala (izražene u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)	
5	Stopa redovnog osnovnog kapitala (%)	26,21%
6	Stopa osnovnog kapitala (%)	26,21%
7	Stopa ukupnog kapitala (%)	26,21%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)	
EU 7a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizicima koji nisu rizik prekomjerne financijske poluge (%)	2,60%
EU 7b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,46%
EU 7c	od čega: koji se sastoji od osnovnog kapitala (postotni bodovi)	1,95%
EU 7d	Ukupni kapitalni zahtjevi u okviru SREP-a (%)	10,60%
	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj i sveukupni kapitalni zahtjev (u postotku iznosa izloženosti ponderiranog rizikom)	
8	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala (%)	2,50%
EU 8a	Zaštitni sloj za očuvanje kapitala zbog makrobonitetnog ili sistemskog rizika utvrđenog na razini države članice (%)	
9	Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za instituciju (%)	1,00%
EU 9a	Zaštitni sloj za sistemski rizik (%)	1,50%
10	Zaštitni sloj za globalnu sistemski važnu instituciju (%)	
EU 10a	Zaštitni sloj za ostale sistemski važne institucije (%)	

11	Zahtjev za kombinirani zaštitni sloj (%)	5,00%
EU 11a	Sveukupni kapitalni zahtjevi (%)	15,60%
12	Dostupni redovni osnovni kapital nakon ukupnih kapitalnih zahtjeva u okviru SREP-a (%)	15,61%
	Omjer financijske poluge	
13	Mjera ukupne izloženosti	485.218
14	Omjer financijske poluge (%)	9,37%
	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)	
EU 14a	Dodatni kapitalni zahtjevi za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge (%)	
EU 14b	od čega: koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala (postotni bodovi)	
EU 14c	Ukupni zahtjevi za omjer financijske poluge u okviru SREP-a (%)	3%
	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge i sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (u postotku mjere ukupne izloženosti)	
EU 14d	Zahtjev za zaštitni sloj omjera financijske poluge (%)	3%
EU 14e	Sveukupni zahtjev za omjer financijske poluge (%)	
	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti	
15	Ukupna likvidna imovina visoke kvalitete (HQLA) (ponderiran vrijednost – prosjek)	222.917
EU 16a	Novčani odljev – Ukupna ponderirana vrijednost	63.830
EU 16b	Novčani priljev – Ukupna ponderirana vrijednost	17.041
16	Ukupni neto novčani odljev (usklađena vrijednost)	46.789
17	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (%)	512,00%
	Omjer neto stabilnih izvora financiranja	
18	Ukupni dostupni stabilni izvori financiranja	397.240
19	Ukupni zahtijevani stabilni izvori financiranja	174.981
20	Omjer neto stabilnih izvora financiranja (%)	227%

7. Politika primitaka

Banka je Politikom o primicima radnika propisala da neće ugovarati varijabilni dio plaće niti s jednom kategorijom zaposlenika uključujući članove i predsjednika Uprave. Zaposlenici Banke imaju pravo isključivo na fiksne primitke koji se sastoje od osnovne plaće i dodataka na plaću.

U fiksne primitke zaposlenika ubrajaju se svi primici koji odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog zaposlenika. U tom smislu plaća zaposlenika, određena kroz Pravilnik o plaćama ili ugovor o radu, predstavlja fiksni primitak zaposlenika.

Pravilnikom o plaćama propisuju se osnove i mjerila za obračun plaća svih zaposlenika, način obračunavanja i isplata plaća i naknada plaća, što se primjenjuje na sve zaposlenike.

Tablica 5. EU REMA – Politika primitaka

Kvalitativne objave	
(a)	<p>Informacije o tijelima koja nadziru primitke. Objave uključuju:</p> <p>Naziv, sastav i mandat glavnog tijela (upravljačko tijelo ili odbor za primitke, ovisno o slučaju) koje nadzire politiku primitaka i broj sastanaka koje je to glavno tijelo držalo tijekom financijske godine.</p> <p>Na temelju Zakona o kreditnim institucijama i Odluke o primicima radnika i Politike primitaka Karlovačke banke d.d., nadziranje politike primitaka je u nadležnosti Nadzornog odbora Karlovačke banke d.d.</p> <p>Nadzorni odbor Karlovačke banke d.d. je u sljedećem sastavu:</p> <ul style="list-style-type: none">• Nedjeljko Strikić, predsjednik Nadzornog odbora (postao član nadzornog odbora odlukom izvanredne glavne skupštine od 27.11.2021. godine, a predsjednik Nadzornog odbora odlukom Nadzornog odbora od 14.2.2022. godine s mandatom od 11.02.2022. godine).• Bernarda Ivšić, zamjenik predsjednika Nadzornog odbora (postala član Nadzornog odbora odlukom izvanredne glavne skupštine od 27.11.2021. godine, a zamjenica predsjednika odlukom Nadzornog odbora od 14.2.2022. godine s mandatom od 11.02.2022. godine).• Ana Žabčić, član Nadzornog odbora (postala član Nadzornog odbora odlukom izvanredne glavne skupštine od 27.11.2021. godine s mandatom od 11.02.2022. godine).• Mato Crkvenac, član Nadzornog odbora (postao član Nadzornog odbora odlukom izvanredne glavne skupštine od 27.11.2021. godine s mandatom od 11.02.2022. godine).• Željko Tintor, član Nadzornog odbora (postao član Nadzornog odbora odlukom izvanredne glavne skupštine od 27.11.2021. godine s mandatom od 11.02.2022. godine). <p>U 2023. godini Nadzorni odbor održao je ukupno 35 sjednica, od kojih je 34 održano putem elektroničkih ili telefonskih sredstava komunikacije.</p> <p>Vanjski konzultanti čiji su savjeti zatraženi, tijelo koje ih je angažiralo i u kojim područjima politike primitaka.</p> <p>Banka nije tijekom 2023. godine angažirala vanjske konzultante za područje politike primitaka.</p>

Opis opsega institucijske politike primitaka (npr. prema regijama, poslovnim linijama), uključujući opseg u kojem je primjenjiva na društva kćeri i podružnice u trećim zemljama.

Odlukom Nadzornog odbora o temeljnim načelima Politike primitaka utvrđeno je da, pri izvršavanju obveza iz Odluke o primicima radnika, Banka postupa prema načelu razmjernosti na način i u opsegu koji je primjeren veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova Banke.

Ključni cilj Politike primitaka Karlovačke banke d.d. je utvrđivanje postupaka i načina ugovaranja i isplate plaća i drugih primitaka radnika kojima se promiče dobro učinkovito upravljanje rizicima.

Nadzorni odbor donosi i jednom godišnje preispituje Odluku o temeljnim načelima Politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike primitaka Banke. Isti osigurava odgovarajuću provedbu Politike i praksi primitaka, daje suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene Politike primitaka. Nadzorni odbor donosi odluke na pojedinačnoj osnovi o primicima članova i predsjednika Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija, koje odluke provodi Uprava Banke.

Opis zaposlenika ili kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti institucija.

Uprava Banke posebnom odlukom utvrđuje radnike čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke.

U skladu s Odlukom Nadzornog odbora o temeljnim načelima politike primitaka, ne postoji mogućnost ugovaranja varijabilnih primitaka s identificiranim radnicima.

Prilikom utvrđivanja identificiranih radnika uzeti su u obzir podaci o analizi poslova i procjenjivanju rizika, opis poslova i radnih zadataka sukladno organizaciji Banke, odgovornost za izvršene radne zadatke, samostalnost u radu, visina ovlaštenja sukladno odluci o ovlaštenjima i potpisivanju određenih poslova u poslovanju Banke.

Kategorija zaposlenika čije profesionalne aktivnosti imaju značajan utjecaj na profil rizičnosti Banke su nositelji ključnih i kontrolnih funkcija te članovi Uprave i Nadzornog odbora:

- direktor Sektora poslovanja sa stanovništvom
- voditelj Direkcije riznice
- direktor Sektora upravljanja i kontrole rizika
- voditelj Odjela unutarnje revizije
- savjetnik za praćenje usklađenosti
- voditelj Službe za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma.

Informacije o obliku i strukturi sustava primitaka za identificirane zaposlenike. Objave uključuju:

Pregled ključnih značajki i ciljeva politike primitaka, informacije o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri određivanju politike primitaka te ulozi relevantnih dionika.

(b)

- pri izvršavanju obveza iz Odluke o primicima radnika, Banka postupa prema načelu razmjernosti na način i u opsegu koji je primjeren veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslova Banke.
- Ključni cilj Politike primitaka Karlovačke banke d.d. je utvrđivanje postupaka i načina ugovaranja i isplate plaća i drugih primitaka radnika kojima se promiče dobro učinkovito upravljanje rizicima

- Korisnici Politike primitaka su Nadzorni odbor Banke, Uprava Banke i svi organizacijski dijelovi Banke.
- Nadzorni odbor donosi i jednom godišnje preispituje Odluku o temeljnim načelima Politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe Politike primitaka Banke. Isti osigurava odgovarajuću provedbu Politike i praksi primitaka, daje suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala
- na pojedinog identificiranog radnika kao i za izmjene Politike primitaka. Nadzorni odbor donosi odluke na pojedinačnoj osnovi o primicima članova i predsjednika Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija, koje odluke provodi Uprava Banke.
- Politiku primitaka radnika donosi Uprava Banke uz suglasnost Nadzornog odbora Banke. Uprava Banke odgovorna je za provedbu Politike primitaka. Uprava Banke, sukladno propisima, Odluci o temeljnim načelima politike primitaka i Politici primitaka donosi Pravilnik o plaćama, kojim uređuje pitanja vezana uz primitke radnika na skupnoj osnovi. Uprava Banke može donijeti i druge pravilnike i odluke, u skladu s Politikom primitaka i drugim propisima, kojima će pobliže urediti pojedina pitanja vezana uz primitke, a posebno prava radnika na primitke u naravi i druge primitke.

Uprava Banke ovlaštena je donositi odluku o fiksnim primicima radnika na pojedinačnoj osnovi.

U odnosu na nadležnost ostalih funkcija u donošenju i provedbi Politike primitaka radnika, Sektor pravnih i kadrovskih poslova sudjeluje u izradi Politike primitaka te ostalih akata kojima se uređuju pitanja vezana uz primitke radnika.

Polazeći od načela razmjernosti primjene i od Odluke o temeljnim načelima politike primitaka da Banka neće ugovarati niti isplaćivati varijabilne primitke, Sektor upravljanja i kontrole rizika, kao funkcija kontrole rizika, odgovoran je za primjenu Politike primitaka koji se odnosi na javnu objavu informacija o Politici primitaka.

Savjetnik za praćenje usklađenosti, kao osoba odgovorna za funkciju praćenja usklađenosti, provodi analizu načina na koji Politika primitaka utječe na usklađenost Banke s propisima i kulturom rizika te izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti.

Odjel unutarnje revizije provodi neovisnu provjeru izrade, provedbe i utjecaja Politike primitaka Banke na njezin profil rizičnosti, kao i način na koji se upravlja Politikom primitaka.

Informacije o kriterijima koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti te ex ante i ex post prilagodbu rizicima.

- Politika primitaka Banke mora biti u skladu i promicati djelotvorno upravljanje rizicima te ne smije poticati preuzimanje rizika koji prelaze razinu prihvatljivog rizika za Banku.
- Ista mora biti u skladu s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Banke te obuhvaćati mjere za sprječavanje sukoba interesa. Ne smije ograničavati sposobnost Banke da održi ili poveća iznos svojega kapitala te mora omogućivati okvir za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja prema sljedećim kriterijima: primjerenost veličini, unutarnjoj organizaciji, vrsti, opsegu i složenosti posla.
- Ocjena uspješnosti pojedinog radnika provodi se sustavom koji omogućuje kvalitativnu i kvantitativnu ocjenu dugoročne uspješnosti Radnika i organizacijskog dijela kojemu pripada kroz višegodišnje razdoblje praćenja.
- Sustav nagrađivanja svakog pojedinog radnika bazira se na mogućnosti ugovaranja poslova više razine složenosti i odgovornosti te kroz mogućnost povećanja plaće, kao fiksnog primitka.

Informacije o tome je li upravljačko tijelo, ili odbor za primitke ako je osnovan, preispitalo institucionalnu politiku primitaka tijekom protekle godine te, ako jest, pregled svih unesenih promjena, obrazloženje tih promjena i njihov utjecaj na primitke.

Postupak preispitivanja politike primitaka provodi se sukladno regulatornim zahtjevima definiranim propisima Republike Hrvatske i Europske unije te temeljem provedenog postupka u poslovnoj 2023.godini nisu izvršene nikakve promjene.

	<p>Informacije o tome kako institucija osigurava isplatu primitaka zaposlenicima unutarnje kontrole neovisno o društvima koja nadziru.</p> <p>Odjel unutarnje revizije provodi neovisnu provjeru izrade, provedbe i utjecaja Politike primitaka Banke na njezin profil rizičnosti, kao i način na koji se upravlja Politikom primitaka. U skladu s Odlukom Nadzornog odbora o temeljnim načelima primitaka, ne postoji mogućnost ugovaranja varijabilnih primitaka s identificiranim radnicima, a u koju grupu spada i voditelj Odjela unutarnje revizije. Ukupni godišnji fiksni primici voditelja Odjela unutarnje revizije ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika u istom platnom razredu ili radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti.</p> <p>Politike i kriteriji primijenjeni na dodjelu zajamčenih varijabilnih primitaka i otpremnina.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Politika primitaka Banke ne obuhvaća mogućnost ugovaranja i isplaćivanja varijabilnih primitaka • Banka ne ugovara i ne isplaćuje otpremnine koje bi imale obilježja varijabilnih primitaka • Banka ne ugovara i ne isplaćuje dodatke koji bi imali obilježje varijabilnih primitaka. • Nadzorni odbor utvrđuje visinu primitaka članova Uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija na pojedinačnoj osnovi <p>Članovima Nadzornog odbora isplaćuje se naknada kao fiksni primitak na temelju odluke Glavne skupštine Banke. Članovi Nadzornog odbora nemaju pravo na varijabilne primitke.</p>
(c)	<p>Opis načina na koji se u postupcima primitaka vodi računa o postojećim i budućim rizicima. Objave uključuju pregled ključnih rizika, njihovo mjerenje te kako te mjere utječu na primitke.</p> <p>Upravljačko tijelo Banke je procijenilo da se primjenom politike primitaka omogućuje i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima, te se ne potiče preuzimanje rizika koji prelaze razinu prihvatljivog rizika za Banku.</p>
(d)	<p>Omjeri između fiksnih i varijabilnih primitaka određeni u skladu s člankom 94. stavkom 1. točkom (g) CRD-a.</p> <p>Nije primjenjivo, Odlukom Nadzornog odbora o temeljnim načelima primitaka, ne postoji mogućnost ugovaranja varijabilnih primitaka.</p>
(h)	<p>Na zahtjev relevantne države članice ili nadležnog tijela, ukupne primitke svakog člana upravljačkog tijela ili višeg rukovodstva.</p>

Tablica 6. EU REM1 – Primici dodijeljeni za financijsku godinu

			a	b	c	d
			Upravljačko tijelo, nadzorna funkcija	Upravljačko tijelo, upravljačka funkcija	Ostalo više rukovodstvo	Ostali identificirani zaposlenici
1	Fiksni primici	Broj identificiranih zaposlenika	5	3	11	
2		Ukupni fiksni primici	437	881	2.846	
3		od čega: novčani	437	881	2.846	
4		(nije primjenjivo u EU-u)				
EU-4a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
5		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				

EU-5x		od čega: ostali instrumenti				
6		(nije primjenjivo u EU-u)				
7		od čega: ostali oblici				
8		(nije primjenjivo u EU-u)				
9	Varijabilni i primici	Broj identificiranih zaposlenika				
10		Ukupni varijabilni primici				
11		od čega: novčani				
12		od čega: odgođeni				
EU-13a		od čega: dionice ili istovrijedni vlasnički udjeli				
EU-14a		od čega: odgođeni				
EU-13b		od čega: instrumenti povezani s dionicama ili istovrijedni nenovčani instrumenti				
EU-14b		od čega: odgođeni				
EU-14x		od čega: ostali instrumenti				
EU-14y		od čega: odgođeni				
15		od čega: ostali oblici				
16	od čega: odgođeni					
17	Ukupni primici (2 + 10)		437	881	2.846	

Popis tablica

Naslov tablice	Stranica izvješća
Tablica 1. EU OVA-Pristup institucije upravljanju rizicima	10.
Tablica 2. EU ORA-Kvalitativne informacije o operativnom riziku	17.
Tablica 3. EU KM1-Obrazac za ključne pokazatelje	20.
Tablica 4. EU OV1-Pregled ukupnih iznosa izloženosti ponderiranih rizikom	23.
Tablica 5. EU REMA-Politika primitaka	25.
Tablica 6. EU REM1-Primici dodijeljeni za financijsku godinu	28.

Pokrate

ALCO	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (eng. Asset Liability Management Committee)
ALM	Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (eng. Asset Liability Management)
CCR	Rizik druge ugovorne strane
CRD IV	Direktiva br. 2013/36/EU o kapitalnim zahtjevima Europskog parlamenta i Vijeća (eng. Capital Requirements Directive)
CET1	Redovni osnovni kapital
CRR	Uredba br. 575/2013 o kapitalnim zahtjevima (eng. Capital Requirements Regulation)
ICAAP	Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala (eng. Internal Capital Adequacy Assessment)
ILAAP	Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti (eng. Internal Liquidity Adequacy Assessment Process)
CVA	Prilagodba kreditnom vrednovanju
LCR	Koeficijent likvidnosne pokrivenosti
PCK	Protuciklički zaštitni sloj kapitala



PREDSJEDNICA UPRAVE:

Željka Surač