

OPIS POSLOVA ODBORA ZA RIZIKE (IZ PRAVILNIKA ODBORA)

1. OPĆE ODREDBE I SVRHA

- 1.1. Odbor za rizike (u daljnjem tekstu: Odbor) stalni je Odbor kojeg osniva Nadzorni odbor Banke.
- 1.2. U nadležnost Odbora Banke spadaju također i supsidijari Banke, pri čemu se ne dovode u pitanje ovlasti korporativnih tijela supsidijara. Pojam "Banka" odnosi se u daljnjem tekstu također i na njene supsidijare gdje je to moguće.
- 1.3. Funkcije Odbora su davanje preporuka, savjetovanje i pružanje podrške Nadzornom odboru Banke s posebnim naglaskom na učinkovito praćenje rizika i cjelokupnog okvira za upravljanje rizicima Banke.
- 1.4. Odbor je dužan obavljati svoje funkcije u skladu s načelom neovisnosti i samostalnosti.

2. OVLAŠTI

- 2.1. Odbor je ovlašten:
 - zatražiti informacije, pojašnjenja i podršku poslovne funkcije Upravljanje rizicima, rukovodstva i drugih zaposlenika Banke;
 - zatražiti od nadležnog tijela Banke odobrenje za angažman vanjskih konzultanata;
 - zatražiti sudjelovanje menadžera Banke na sjednicama Odbora kao i sudjelovanje vanjskih savjetnika;
 - pozivati povremene sudionike.
- 2.2. Odboru u obavljanju njegovih dužnosti pomaže poslovna funkcija Upravljanje rizicima Banke, koja mora imati tehnička i druga odgovarajuća znanja kako bi mogla pružati podršku Odboru u provedbi njegovih aktivnosti, analiza i drugih redovnih dužnosti.

3. ODGOVORNOSTI

- 3.1 Odbor pruža podršku Nadzornom odboru Banke u provedbi njegovih strateških nadzornih dužnosti vezano za okvir za upravljanje rizicima. Odbor posebnu pažnju posvećuje aktivnostima kojima Nadzornom odboru pomaže definirati djelotvoran Okvir za sklonost preuzimanju rizika (eng. Risk Appetite Framework - RAF) i politike upravljanja rizicima kao i donijeti druge odluke vezane za rizike koje po zakonu spadaju u njegovu nadležnost.
- 3.2 Ne dirajući u ovlasti i dužnosti Nadzornog odbora, Odbor pomaže Nadzornom odboru u analitičkom pregledu podnesene dokumentacije, formuliranju stručnih mišljenja i preporuka u okviru svojih nadležnosti.

4. ZADACI I DUŽNOSTI

Odbor ima sljedeće odgovornosti:

- 4.1. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u ispitivanju i definiranju poslovnog modela, strateškog smjera i sklonosti preuzimanju rizika na način da omogući Nadzornom odboru da bude upoznat s rizicima kojima je Banka izložena vezano za model te da razumije metode prepoznavanja i procjene rizika.
- 4.2. osigurati djelotvornu provedbu RAF-a i strategije za upravljanje rizicima institucije, pružajući podršku Nadzornom odboru Banke u:
 - nadgledanju usklađenosti organizacijske strukture poslovne funkcije Upravljanje rizicima i njenih pravila djelovanja s aktivnostima i poslovnim modelom, osiguravajući da postoji jasna podjela između poslovnih i kontrolnih funkcija u cilju sprječavanja sukoba interesa;

- nadgledanju aktivnosti poslovne funkcije Upravljanje rizicima sukladno Planu rada Upravljanja rizicima;
 - ispitivanju propisa koje se usvaja;
 - ispitivanju prijedloga povezanih s dodjelom ovlasti za odobravanje kredita.
- 4.3. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u donošenju odluke o eksternalizaciji internih aktivnosti u skladu s politikom eksternalizacije Banke.
- 4.4. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u definiranju politika upravljanja rizicima i RAF-a te u osiguravanju konzistentnosti strateškog plana, RAF-a, ICAAP/ILAAP-a i budžeta, također s obzirom na kretanje internih i eksternih uvjeta u kojima Banka posluje.
- 4.5. nadgledati provedbu strategija upravljanja kapitalom i likvidnošću i svim drugim relevantnim rizicima institucije, kao što su tržišni, kreditni, operativni (uključujući pravne i IT rizike) i reputacijski rizici, u svrhu procjene njihove adekvatnosti s obzirom na odobrenu sklonost preuzimanju rizika i strategiju.
- 4.6. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u ispitivanju promjene poslovnog modela, započinjanja novih poslovnih aktivnosti, ulaska na nova tržišta i ponude financijskih proizvoda i usluga, osiguravajući djelotvorno praćenje rizika i djelotvornu provedbu RAF-a,
- 4.7. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u ispitivanju izvješća koje priprema poslovna funkcija Upravljanje rizicima s obzirom na efekte testiranja otpornosti na stres i usvojenih scenarija na profil rizičnosti Banke, uključujući ICAAP i ILAAP.
- 4.8. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u odobravanju/ispitivanju prijedloga povezanih s:
- planom postupanja u nepredviđenim situacijama, kojeg se provodi u slučaju krize na tržištu ili određenih situacija u banci (plan financiranja za nepredviđene situacije, eng. Contingency Funding Plan - CFP);
 - Planom oporavka.
- 4.9. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u procesu dobivanja odobrenja regulatora za primjenu internih modela kad je za primjenu potrebno odobrenje regulatora. Odboru podršku pruža poslovna funkcija Upravljanje rizicima specifičnim analizama u procjeni učinkovitosti i daljnjeg razvoja modela.
- 4.10. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u procjeni razvoja internih biheviorističkih modela i njihovog daljnjeg razvoja.
- 4.11. doprinijeti definiranju seta dokumentacije o upravljanju rizicima koju je potrebno izraditi i uputiti Odboru i Nadzornom odboru Banke vezano za prirodu, iznos, format, učestalost informacija kao i način upućivanja kako bi se osigurala točnost, potpunost i pravovremenost iste.
- 4.12. ispitati:
- kretanje profila rizičnosti Banke, i to putem tromjesečnih izvješća o izloženosti pojedinim rizicima i polugodišnjeg izvješća o profilu rizičnosti;
 - periodična izvješća o ishodu kreditnih kontrola;
 - periodična izvješća o kritičnim pitanjima (Tableau del Board poslovne funkcije Upravljanje rizicima);
 - polugodišnje izvješće o radu i godišnji plan rada koje pripremaju Upravljanje rizicima i Interna validacija.
- 4.13. ispitati i pratiti napredak plana korektivnih mjera kojeg priprema poslovna funkcija Upravljanje rizicima u slučaju kritičnih situacija / područja za unaprjeđenje koje su utvrdile funkcije interne validacije i unutarnje revizije i/ili nadzorna tijela u području upravljanja rizicima.
- 4.14. pružati podršku Nadzornom odboru Banke u analizi Politika primitaka i poticaja kako bi se potvrdila njihova povezanost s trenutnim i potencijalnim rizicima, kapitalnom snagom i razinom likvidnosti Banke, s posebnim naglaskom na sustave poticaja za Upravu Banke.

5. INTERAKCIJA IZMEĐU ODBORA ZA REVIZIJU I ODBORA ZA RIZIKE

- 5.1. Odbor za reviziju i Odbor za rizike ostvaruju interakciju po pitanjima od zajedničkog interesa te kako bi osigurali potpunu i uravnoteženu provedbu kontinuiranog praćenja i procjene sustava unutarnjih kontrola s jedne strane i nadzora ispravnog upravljanja rizicima i poštivanja strategije upravljanja rizicima s druge strane.
- 5.2. Kako bi se osigurala interakcija između dvaju Odbora, potrebno je:
- organizirati redovne sastanke predsjednika Odbora, odnosno barem dvaput godišnje, u cilju definiranja generalnog fokusa tih Odbora za naredno razdoblje te područja koja bi mogla biti od zajedničkog interesa;
 - osigurati sudjelovanje predsjednika jednog Odbora, kao ad hoc pozvane osobe, na sjednicama drugog Odbora ako se raspravlja o potencijalno bitnim pitanjima za misiju i/ili utvrđeni fokus njegovog Odbora;
 - uputiti drugom Odboru ili zatražiti od nadležne funkcije Banke da mu uputi sva pitanja koja nastanu u okviru aktivnosti Odbora, a mogu imati potencijalno značajan utjecaj na misiju i/ili definirani fokus tog Odbora
- 5.3. Odredbe 5.1 i 5.2 mogu se primjenjivati analogno interakciji između Odbora i drugih odbora koji pružaju podršku Nadzornom odboru Banke u obavljanju nadzorne funkcije.

6. IZVJEŠTAVANJE

- 6.1. Predsjednik Odbora podnosi izvješće Nadzornom odboru po mogućnosti na svakoj sjednici ili barem svakih šest mjeseci te ga informira o cjelokupnim aktivnostima Odbora, analiziranim pitanjima i donesenim zaključcima, kojima su dane preporuke vezano za aktivnosti koje je potrebno poduzeti u cilju jačanja okvira za upravljanje rizicima te su općenito istaknuta značajna pitanja o kojima je potrebno obavijestiti Nadzorni odbor.