

Javna objava bonitetnih  
zahtjeva  
31.12.2016.

**wūstenrot**

## Sadržaj:

|      |  |    |
|------|--|----|
| 1.   | Regulatorni kapital .....  | 1  |
| 2.   | Usklada Prijelaznog obrasca iz Tablice A. i Bilance stanja u revidiranim<br>financijskim izvještajima iz Tablice 1.....        | 13 |
| 2.1. | Usklada Redovnog osnovnog kapitala i Bilance stanja .....  | 13 |
| 2.2. | Usklada Dopunskog kapitala i Bilance stanja.....   | 14 |
| 3.   | Stope kapitala.....  | 15 |
| 4.   | Zaštitni slojevi kapitala .....  | 16 |
| 5.   | Ukupan iznos izloženosti riziku po vrstama rizika.....   | 17 |
| 5.1. | Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom .....  | 18 |
| 5.2. | Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni<br>po stupnjevima kreditne kvalitete.....    | 21 |
| 5.3. | Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....   | 26 |
| 5.4. | Izloženost kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku .....  | 28 |
| 5.5. | Izloženosti riziku za operativni rizik.....  | 35 |
| 5.6. | Izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim<br>pristupima.....                               | 36 |
| 6.   | Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge<br>relevantne mjere kreditne institucije ..... | 37 |
| 7.   | Opterećena i neopterećena imovina.....   | 37 |
| 8.   | Ciljevi i politike upravljanja rizikom.....  | 39 |
| 8.1. | Funkcija kontrole rizika .....   | 39 |
| 8.2. | Upravljanje rizicima .....   | 40 |
| 8.3. | Postupak procjenjivanja internog kapitala (ICAAP).....   | 46 |
| 8.4. | Izveštavanje Uprave o rizicima .....   | 50 |
| 9.   | Politika primitaka .....   | 51 |
| 10.  | Informacije u vezi sa sustavom upravljanja .....   | 55 |
| 11.  | Financijska poluga .....   | 56 |
| 12.  | Ostale informacije .....   | 59 |

## 1. Regulatorni kapital

Regulatorni kapital ima funkciju osiguranja sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svim vjerovnicima kreditne institucije. Izračun regulatornog kapitala propisan je Uredbom (EU) br. 575/2013 Europskog parlamenta i Vijeća.

Regulatorni kapital sastoji se od :

1. Osnovnog kapitala
  - a. Redovnog osnovnog kapitala
  - b. Dodatnog osnovnog kapitala
2. Dopunskog kapitala.

Redovni osnovni kapital Wüstenrot stambene štedionice d.d. (u daljnjem tekstu Štedionice) sastoji se od uplaćenog kapitala ostvarenog izdavanjem redovnih dionica, zadržane dobiti i zakonskih rezerva. Odbitne stavke redovnog osnovnog kapitala čine akumulirana ostala sveobuhvatna dobit, usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara i ostala nematerijalna imovina.

Štedionica ima hibridne instrumente koji čine sastavni dio Dopunskog kapitala. Hibridni instrument je financijski instrument koji ima značajke kapitala i značajke obveza te ispunjava sve uvjete definirane Uredbom, člankom 63. , kao uvjete iz članka 64. za opseg njihovog uključanja u dopunski kapital. Štedionica nema dodatni osnovni kapital.

Na dan 31.12.2016. regulatorni kapital Štedionice iznosi 136.217 tisuća kuna. Dobit tekuće godine koja je uključena u izračun regulatornog kapitala iznosi 2.686 tisuća kuna.

Detaljan prikaz svih pozicija Regulatornog kapitala kao i reference na članke Uredbe br. 575/2013 na koje se odnose prikazani su u Tablici A., dok je u Tablici B. prikazana detaljna razrada karakteristika Redovnog osnovnog kapitala i Dopunskog kapitala.

Tablica A: Prijelazni obrazac za objavljivanje regulatornog kapitala, sukladno Uredbi br. 1423/2013

| Redovni osnovni kapital: instrumenti i veze |  | (A) IZNOS NA DATUM OBJAVLJIVANJA | (B) UPUĆIVANJE NA ČLANKE UREDBE (EU) BR.575/2013                                 | (C) IZNOSI KOJI SE TRETIRAJU PREMA PRAVILIMA PRIJE UREDBE (EU) BR.575/2013 ILI PROPISANI PREOSTALI IZNOS IZ UREDBE (EU) BR.575/2013 |
|---|--|----------------------------------|--|---|
| 1.  | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  | 72.894                           | članak 26. stavak 1., članci 27., 28. i 29., popis EBA-e iz članka 26. stavka 3. | 72.894  |
|   | od čega: redovne dionice   | 72.894                           | popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.  | 72.894  |
|   | od čega: vrsta instrumenta 2   | -                                | popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.  | -   |
|   | od čega: vrsta instrumenta 3   | -                                | popis EBA-e iz članka 26. stavka 3.  | -   |
| 2.  | Zadržana dobit   | 33.885                           | članak 26. stavak 1. točka (c)   | 33.885  |
| 3.  | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (i ostale rezerve, uključujući nerealizirane dobitke i gubitke u skladu s primjenjivim računovodstvenim standardima) | -                                | članak 26. stavak 1.   | -   |
| 3.a   | Rezerve za opće bankovne rizike  | -                                | članak 26. stavak 1. točka (f)   | -   |
| 3.b   | Ostale rezerve   | 1.642                            | članak 26. stavak 1.   | 1.642   |
| 4.  | Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 3. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz redovnog osnovnog kapitala       | -                                | članak 486. stavak 2.  | -   |
|   | Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1.siječnja 2018.   | -                                | članak 483. stavak 2.  | -   |
| 5.  | Manjinski udjeli (dopušteni iznos u konsolidiranom redovnom osnovnom kapitalu)   | -                                | članci 84., 479., 480.   | -   |
| 5.a   | Neovisno provjerena dobit tekuće godine ostvarena tijekom poslovne godine bez predvidivih troškova ili dividendi   | -                                | članak 26. stavak 2.   | -   |
| 6.  | Redovni osnovni kapital (CET1) prije regulatornih usklađenja   | 108.421                          |  | 108.421   |
|   | <b>Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja</b>  | -                                |  | -   |
| 7.  | Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)   | -165                             | članci 34., 105.   | -165  |
| 8.  | Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)  | -3.404                           | članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.                | -3.404  |
| 9.  | Prazno polje u EU-u  | -                                |  | -   |
| 10.   | Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih                       | -                                | članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.                | -   |

|      |  |   |  |   |
|------|--|---|--|---|
|      | poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)   |   |  |   |
| 11.  | Rezerve iz fer vrednovanja u vezi s dobitima ili gubicima na osnovi zaštite novčanog toka  | - | članak 33. točka (a)   | - |
| 12.  | Negativni iznosi koji proizlaze iz izračuna iznosa očekivanih gubitaka   | - | članak 36. stavak 1. točka (d), članci 40. i 159. članak 472. stavak 6.  | - |
| 13.  | Sva povećanja kapitala koja proizlaze iz sekuritizirane imovine (negativan iznos)  | - | članak 32. stavak 1.   | - |
| 14.  | Dobici ili gubici po obvezama vrednovanima po fer vrijednosti nastali kao posljedica promjena vlastite kreditne sposobnosti  | - | članak 33. točka (b)   | - |
| 15.  | Imovina mirovinskog fonda pod pokroviteljstvom poslodavaca (negativan iznos)   | - | članak 36. stavak 1. točka (e), članak 41., članak 472. stavak 7.  | - |
| 16.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)   | - | članak 36. stavak 1. točka (f), članak 42., članak 472. stavak 8.  | - |
| 17.  | Ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)                           | - | članak 36. stavak 1. točka (g), članak 44., članak 472. stavak 9.  | - |
| 18.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)           | - | članak 36. stavak 1. točka (h), članci 43., 45. i 46., članak 49. stavci 2. i 3., članak 79., članak 472. stavak 10.   | - |
| 19.  | Izravna, neizravna i sintetska ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos) | - | članak 36. stavak 1. točka (i), članci 43., 45. i 47., članak 48. stavci 1. točka (b), članak 49. stavci 1. do 3., članci 79. i 470., članak 472. stavak 11. | - |
| 20.  | Prazno polje u EU-u  | - |  | - |
| 20.a | Iznos izloženosti sljedećih stavki kojima se dodjeljuje ponder rizika od 1250%, ako institucija odabere alternativu odbitaka   | - | članak 36. stavak 1. točka (k)   | - |
| 20.b | od čega: kvalificirani udjeli izvan financijskog sektora (negativan iznos)   | - | članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka I., članci 89. do 91.  | - |
| 20.c | od čega: sekuritizacijske pozicije (negativan iznos)   | - | članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka II. članak 243. stavak 1. točka (b) članak 244. stavak 1. točka (b) članak 258.                                      | - |
| 20.d | od čega: slobodne isporuke (negativan iznos)   | - | članak 36. stavak 1. točka (k) podtočka III., članak 379. stavak 3.  | - |
| 21.  | Odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su   | - | članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1.   | - |

|      |  |         |  |         |
|------|--|---------|--|---------|
|      | ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)<br>(negativan iznos)   |         | točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5.  |         |
| 22.  | Iznos iznad praga od 15% (negativan iznos)   | -       | članak 48. stavak 1.   | -       |
| 23.  | od čega: izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim sektorima ima značajno ulaganje | -       | članak 36. stavak 1. točka (i), članak 48. stavak 1. točka (b), članak 470., članak 472. stavak 11.            | -       |
| 24.  | Prazno polje u EU-u  | -       |  | -       |
| 25.  | od čega: odgođena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika  | -       | članak 36. stavak 1. točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. točka (a), članak 470., članak 472. stavak 5. | -       |
| 25.a | Gubici tekuće financijske godine (negativan iznos)   | -       | članak 36. stavak 1. točka (a), članak 472. stavak 3.  | -       |
| 25.b | Predvidivi porezni troškovi povezani sa stavkama redovnog osnovnog kapitala (negativan iznos)  | -       | članak 36. stavak 1. točka (l)   | -       |
| 26.  | Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na redovni osnovni kapital s obzirom na iznose koji se tretiraju u skladu s pravilima prije CRR-a                                     | -       |  | -       |
| 26.a | Regulatorna usklađenja u vezi s nerealiziranim dobitcima i gubicima na temelju članka 467. i 468.  | -       |  | -       |
|      | od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 1   | -       | članak 467.  | -       |
|      | od čega: ... filter za nerealizirani gubitak 2   | -       | članak 467.  | -       |
|      | od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 1   | -       | članak 468.  | -       |
|      | od čega: ... filter za nerealizirani dobitak 2   | -       | članak 468.  | -       |
| 26.b | Iznos koji se odbija od redovnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtre i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a                                   | -       | članak 481.  | -       |
|      | od čega: ...   | -       | članak 481.  | -       |
| 27.  | Kvalificirani odbici dodatnog osnovnog kapitala koji prelaze dodatni osnovni kapital institucije (negativan iznos)   | -       | članak 36. stavak 1. točka (j)   | -       |
| 28.  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)</b>   | -3.569  |  | -3.569  |
| 29.  | <b>Redovni osnovni kapital (CET1)</b>  | 104.852 |  | 104.852 |
|      | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti</b>  | -       |  | -       |
| 30.  | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  | -       | članci 51., 52.  | -       |
| 31.  | od čega: raspoređeno kao kapital na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda  | -       |  | -       |
| 32.  | od čega: raspoređeno kao obveze na temelju primjenjivih računovodstvenih standarda   | -       |  | -       |
| 33.  | Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka  | -       | članak 486. stavak 3.  |         |

|      |  |   |  |   |
|------|--|---|--|---|
|      | 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala   |   |  | - |
|      | Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1.siječnja 2018.   | - | članak 483. stavak 3.  | - |
| 34.  | Kvalificirani osnovni kapital uključen u konsolidirani dodatni osnovni kapital (uključujući manjinske udjele koji nisu uključeni u redak 5.) koji su izdala društva kćeri i koji drže treće osobe  | - | članci 85., 86., 480.  | - |
| 35.  | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju  | - | članak 486. stavak 3.  | - |
| 36.  | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja</b>   | - |  | - |
|      | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja</b>   | - |  | - |
| 37.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dodatnog osnovnog kapitala (negativan iznos)   | - | članak 52. stavak 1. točka (b), članak 56. točka (a), članak 57., članak 475. stavak 2.  | - |
| 38.  | Ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)                             | - | članak 56. točka (b), članak 58., članak 475. stavak 3.  | - |
| 39.  | Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)                         | - | članak 56. točka (c), članci 59., 60. i 79., članak 475. stavak 4.   | - |
| 40.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dodatnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10%, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)              | - | članak 56. točka (d), članci 59. i 79. članak 475. stavak 4.   | - |
| 41.  | Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dodatni osnovni kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a) | - |  | - |
| 41.a | Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.   | - | članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a) | - |
|      | od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine,  | - |  | - |

|      |  |        |   |        |
|------|--|--------|---|--------|
|      | nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.  |        |   |        |
| 41.b | Preostali iznosi koji se odbijaju od dodatnog osnovnog kapitala s obzirom na odbitak od dopunskog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013  | -      | članak 477., članak 477. stavak 3., članak 477. stavak 4. točka (a) | -      |
|      | od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.                                    | -      |   | -      |
| 41.c | Iznos koji se odbija od dodatnog osnovnog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a.   | -      | članci 467., 468., 481.   | -      |
|      | od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke  | -      | članak 467.   | -      |
|      | od čega: mogući filter za nerealizirane dobitke  | -      | članak 468.   | -      |
|      | od čega: ...   | -      | članak 481.   | -      |
| 42.  | Kvalificirani odbici dopunskog kapitala koji prelaze dopunski kapital institucije (negativan iznos)  | -      | članak 56. točka (e)  | -      |
| 43.  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)</b>  | -      |   | -      |
| 44.  | <b>Dodatni osnovni kapital (AT1)</b>   | -      |   | -      |
| 45.  | <b>Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)</b>   | -      |   | -      |
|      | <b>Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije</b>  | -      |   | -      |
| 46.  | Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice  | 31.365 | članci 62., 63.   | 31.365 |
| 47.  | Iznos kvalificiranih stavki iz članka 484. stavka 5. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dopunskog kapitala   | -      | članak 486. stavak 4.   | -      |
|      | Dokapitalizacije javnog sektora priznate do 1. siječnja 2018.  | -      | članak 483. stavak 4.   | -      |
| 48.  | Kvalificirani instrumenti regulatornog kapitala uključeni u konsolidirani dopunski kapital (uključujući manjinske udjele i instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji nisu uključeni u redak 5. ili 34.) koje su izdala društva kćeri i koje drže treće osobe | -      | članci 87., 88., 480.   | -      |
| 49.  | od čega: instrumenti koje su izdala društva kćeri koji se postupno isključuju  | -      | članak 486. stavak 4.   | -      |
| 50.  | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik   | -      | članak 62. točke (c) i (d)  | -      |
| 51.  | <b>Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja</b>   | 31.365 |   | 31.365 |
|      | <b>Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja</b>   | -      |   | -      |
| 52.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i   | -      | članak 63. točka (b) podtočka i., članak                            | -      |



|      |   |   |  |   |
|------|---|---|--|---|
|      | podređene kredite (negativan iznos)   |   | 66. točka (a), članak 67., članak 477. stavak 2.   |   |
| 53.  | Ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako ti subjekti imaju s institucijom recipročna međusobna ulaganja kojima je cilj umjetno povećati regulatorni kapital institucije (negativan iznos)          | - | članak 66. točka (b), članak 68., članak 477. stavak 3.  | - |
| 54.  | Izravna i neizravna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos iznad praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)     | - | članak 66. točka (c), članci 69., 70. i 79., članak 477. stavak 4.   | - |
| 54.a | od čega: nova ulaganja koja ne podliježu prijelaznim odredbama  | - |  | - |
| 54.b | od čega: ulaganja prije 1. siječnja 2013. koja podliježu prijelaznim odredbama  | - |  | - |
| 55.  | Izravna i neizravna ulaganja institucije u instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite subjekata financijskog sektora, ako institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (bez priznatih kratkih pozicija) (negativan iznos)                     | - | članak 66. točka (d), članci 69. i 79., članak 477. stavak 4.  | - |
| 56.  | Regulatorna usklađenja koja se primjenjuju na dopunski kapital s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u Uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznosi iz CRR-a) | - |  | - |
| 56.a | Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od redovnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 472. Uredbe (EU) br. 575/2013.  | - | članak 472., članak 472. stavak 3. točka (a), članak 472. stavak 4., članak 472. stavak 6., članak 472. stavak 8. točka (a), članak 472. stavak 9., članak 472. stavak 10. točka (a), članak 472. stavak 11. točka (a) | - |
|      | od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. znatni neto gubici tekuće godine ostvareni tijekom poslovne godine, nematerijalna imovina, manjak rezervacija za očekivane gubitke itd.   | - |  | - |
| 56.b | Preostali iznosi koji se odbijaju od dopunskog kapitala s obzirom na odbitak od dodatnog osnovnog kapitala tijekom prijelaznog razdoblja u skladu s člankom 475. Uredbe (EU) br. 575/2013   | - | članak 475., članak 475. stavak 2. točka (a), članak 475. stavak 3., članak 475. stavak 4. točka (a)   | - |
|      | od čega stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.                         | - |  | - |

|      |   |         |   |         |
|------|---|---------|---|---------|
| 56.c | Iznos koji se odbija od dopunskog kapitala ili mu se dodaje s obzirom na dodatne filtere i odbitke koji su se primjenjivali prije CRR-a   | -       | članci 467., 468., 481.   | -       |
|      | od čega: mogući filter za nerealizirane gubitke   | -       | članak 467.   | -       |
|      | od čega: mogući filter za nerealizirane dobitke   | -       | članak 468.   | -       |
|      | od čega: ...  | -       | članak 481.   | -       |
| 57.  | <b>Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)</b>  | -       |   | -       |
| 58.  | <b>Dopunski kapital (T2)</b>  | 31.365  |   | 31.365  |
| 59.  | <b>Ukupni kapital (TC = T1 + T2)</b>  | 136.217 |   | 136.217 |
| 59.a | Rizikom ponderirana imovina s obzirom na iznose koji podliježu pravilima prije CRR-a i prijelaznim pravilima, a koji se postupno isključuju kako je propisano u uredbi (EU) br. 575/2013 (tj. preostali iznos CRR-a)  | 817.919 |   | 817.919 |
|      | od čega: stavke koje se ne odbijaju od redovnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti bez povezanih poreznih obveza, neizravna ulaganja u vlastiti redovni osnovni kapital itd.)  | -       | članak 472., članak 472. stavak 5., članak 472. stavak 8. točka (b), članak 472. stavak 10. točka (b), članak 472. stavak 11. točka (b) | -       |
|      | od čega: stavke koje se ne odbijaju od stavki dodatnog osnovnog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. recipročna međusobna ulaganja u instrumente dopunskog kapitala, izravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja itd.)   | -       | članak 475., članak 475. stavak 2. točke (b) i (c), članak 475. stavak 4. točka (b)   | -       |
|      | Stavke koje se ne odbijaju od stavki dopunskog kapitala (preostali iznosi iz Uredbe (EU) br. 575/2013) (stavke koje je potrebno detaljno raščlaniti, npr. neizravna ulaganja u vlastite instrumente dopunskog kapitala, neizravna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora koja nisu značajna ulaganja, neizravna značajna ulaganja u kapital drugih subjekata financijskog sektora itd.) | -       | članak 477., članak 477. stavak 2. točke (b) i (c), članak 477. stavak 4. točka (b)   | -       |
| 60.  | <b>Ukupna rizikom ponderirana imovina</b>   | 817.919 |   | 817.919 |
|      | <b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>   | -       |   | -       |
| 61.  | Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)  | 12,82%  | članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.   | 12,82%  |
| 62.  | Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)  | 12,82%  | članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.   | 12,82%  |
| 63.  | Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)   | 16,65%  | članak 92. stavak 2. točka (c)  | 16,65%  |
| 64.  | Posebni zahtjev zaštitnog sloja institucije (zahtjev redovnog osnovnog kapitala u skladu s člankom 92. stavkom 1. točkom (a) plus zahtjevi zaštitnog sloja za očuvanje kapitala i protucikličkog zaštitnog sloja plus zaštitni sloj za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII),  | 8,50%   | CRD, članci 128., 129., 130.  | 8,50%   |

|      |   |       |   |       |
|------|---|-------|---|-------|
|      | izraženo kao postotak iznosa izloženosti riziku)  |       |   |       |
| 65.  | od čega: zahtjev zaštitnog sloja za očuvanje kapitala   | 2,50% |   | 2,50% |
| 66.  | od čega: zahtjev protucikličkog zaštitnog sloja   | -     |   | -     |
| 67.  | od čega: zahtjev zaštitnog sloja za sistemski rizik   | 1,50% |   | 1,50% |
| 67.a | od čega: zaštitni sloj globalne sistemski važne institucije (G-SII) ili druge sistemski važne institucije (O-SII)   | -     | CRD, članak 131.  | -     |
| 68.  | Redovni osnovni kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (kao postotak iznosa izloženosti riziku)  | 4,00% | CRD, članak 128.  | 4,00% |
| 69.  | [nije relevantno u propisima EU-a]  | -     |   | -     |
| 70.  | [nije relevantno u propisima EU-a]  | -     |   | -     |
| 71.  | [nije relevantno u propisima EU-a]  | -     |   | -     |
|      | <b>Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>   | -     |   | -     |
| 72.  | Izravna i neizravna ulaganja u kapital subjekata financijskog sektora, ako Institucija u tim subjektima nema značajno ulaganje (iznos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija)  | -     | članak 36. stavak 1. točka (h), članci 45. i 46., članak 472. stavak 10., članak 56. točka (c), članci 59. i 60., članak 475. stavak 4., članak 66. točka (c), članci 69. i 70., članak 477. stavak 4., | -     |
| 73.  | Izravna i neizravna ulaganja Institucije u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata financijskog sektora, ako Institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje (unos ispod praga od 10 %, bez priznatih kratkih pozicija) | -     | članak 36. stavak 1. točka (i), članci 45., 48. i 470., članak 472. stavak 11.  | -     |
| 74.  | Prazno polje u EU-u   | -     |   | -     |
| 75.  | Odgodena porezna imovina koja proizlazi iz privremenih razlika (unos ispod praga od 10 %, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.)  | -     | članak 36. stavak 1. točka (c), članci 38., 48. i 470., članak 472. stavak 5.   | -     |
|      | <b>Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital</b>  | -     |   | -     |
| 76.  | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje standardizirani pristup (prije primjene gornje granice)   | -     | članak 62.  | -     |
| 77.  | Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju standardiziranog pristupa  | -     | članak 62.  | -     |
| 78.  | Ispravci vrijednosti za kreditni rizik uključeni u dopunski kapital s obzirom na izloženosti na koje se primjenjuje pristup zasnovan na internim rejting sustavima (prije primjene gornje granice)                                  | -     | članak 62.  | -     |
| 79.  | Gornja granica za uključivanje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital   | -     | članak 62.  | -     |

|     |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|
|     | na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting sustavima  |   |   |   |
|     | <b>Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)</b> | - |   | - |
| 80. | Trenutačna gornja granica za instrumente redovnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju                            | - | članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5. | - |
| 81. | Iznos isključen iz redovnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)                         | - | članak 484. stavak 3., članak 486. stavci 2. i 5. | - |
| 82. | Trenutačna gornja granica za instrumente dodatnog osnovnog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju                            | - | članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5. | - |
| 83. | Iznos isključen iz dodatnog osnovnog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)                         | - | članak 484. stavak 4., članak 486. stavci 3. i 5. | - |
| 84. | Trenutačna gornja granica za instrumente dopunskog kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju                                    | - | članak 484. stavak 5., članak 486. stavci 4. i 5. | - |
| 85. | Iznos isključen iz dopunskog kapitala zbog gornje granice (iznos iznad gornje granice nakon otkupa i dospijeća)                                 | - | članak 484. stavak 4. i članak 486. stavci 4. i   | - |

**Tablica B: Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala, sukladno Uredbi br. 1423/2013**

| Obrazac glavnih značajki instrumenata kapitala sukladno članku 437. Uredbe |   |   |   |   |   |   |
|--|---|---|---|---|---|---|
|  |   | Redovni osnovni kapital                 | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        |
| 1  | Izdavatelj  | Wüstenrot stambena štedionica d.d.      | Wüstenrot stambena štedionica d.d.      | Wüstenrot stambena štedionica d.d.      | Wüstenrot stambena štedionica d.d.      | Wüstenrot stambena štedionica d.d.      |
| 2  | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatni plasman)          | NP                                      | NP                                      | NP                                      | NP                                      | NP                                      |
| 3  | Mjerodavno pravo (ili prava) instrumenta  | Hrvatsko pravo                          | Hrvatsko pravo                          | Hrvatsko pravo                          | Hrvatsko pravo                          | Hrvatsko pravo                          |
|  | Regulatorni tretman   |   |   |   |   |   |
| 4  | Prijelazna pravila CRR-a  | Redovni osnovni kapital                 | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        |
| 5  | Pravila CRR-a nakon prijelaznog razdoblja   | Redovni osnovni kapital                 | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        | Dopunski kapital                        |
| 6  | Priznat na pojedinačnoj/(pot)konsolidiranoj / pojedinačnoj i (pot)konsolidiranoj osnovi | Na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi | Na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi | Na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi | Na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi | Na pojedinačnoj i konsolidiranoj osnovi |
| 7  | Vrsta instrumenta (vrste utvrđuje svaka država)   | Redovne dionice                         | Kredit - Članak. 62 Uredbe 575/2013     | Kredit - Članak. 62 Uredbe 575/2013     | Kredit - Članak. 62 Uredbe 575/2013     | Kredit - Članak. 62 Uredbe 575/2013     |

|     |  |                         |                               |                               |                               |                               |
|-----|--|-------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 8   | Iznos priznat u regulatornom kapitalu (valuta u tisućama, na zadnji datum izvještavanja)             | 72.894                  | 10.581                        | 4.157                         | 11.337                        | 5.290                         |
| 9   | Nominalni iznos instrumenta u HRK (u tisućama)   | 72.894                  | 10.581                        | 4.157                         | 11.337                        | 5.290                         |
| 9a  | Cijena izdanja   | 100                     | 100                           | 100                           | 100                           | 100                           |
| 9b  | Otkupna cijena   | NP                      | 100                           | 100                           | 100                           | 100                           |
| 10  | Računovodstvena klasifikacija  | Dionički kapital        | Hibridni instrumenti          | Hibridni instrumenti          | Hibridni instrumenti          | Hibridni instrumenti          |
| 11  | Izvorni datum izdavanja  | 16.10.1998              | 18.06.2003                    | 30.01.2007                    | 29.06.2007                    | 19.03.2008                    |
| 12  | Bez dospijeća ili s dospijećem   | Bez dospijeća           | S dospijećem                  | S dospijećem                  | S dospijećem                  | S dospijećem                  |
| 13  | Izvorni rok dospijeća  | Bez dospijeća           | 31.12.2025                    | 31.12.2025                    | 31.12.2025                    | 31.12.2025                    |
| 14  | Opcije kupnje izdavatelja uz prethodno odobrenje nadzornog tijela                                    | Ne                      | Ne                            | Ne                            | Ne                            | Ne                            |
| 15  | Neobvezni datum izvršenja opcije kupnje, uvjetni datumi izvršenja opcije kupnje i otkupna vrijednost | NP                      | NP                            | NP                            | NP                            | NP                            |
| 16  | Naknadni datumi izvršenja opcije kupnje, prema potrebi   | NP                      | NP                            | NP                            | NP                            | NP                            |
|     | Kuponi/Dividende   |                         |                               |                               |                               |                               |
| 17  | Fiksna ili promjenjiva dividenda/kupon   | Promjenjiva             | Fiksni                        | Fiksni                        | Fiksni                        | Fiksni                        |
| 18  | Kuponska stopa i povezani indeksi  | -                       | 5,7% p.a.                     | 5,7% p.a.                     | 5,7% p.a.                     | 5,7% p.a.                     |
| 19  | Postojanje mehanizma obveznog otkazivanja dividende  | Ne                      | Ne                            | Ne                            | Ne                            | Ne                            |
| 20a | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u vremenskom pogledu)            | Puno diskrecijsko pravo | Djelomično diskrecijsko pravo | Djelomično diskrecijsko pravo | Djelomično diskrecijsko pravo | Djelomično diskrecijsko pravo |
| 20b | Puno diskrecijsko pravo, djelomično diskrecijsko pravo ili obvezno (u pogledu iznosa)                | Puno diskrecijsko pravo | Obvezno                       | Obvezno                       | Obvezno                       | Obvezno                       |
| 21  | Postojanje ugovorne odredbe o povećanju prinosa ili drugih poticaja za otkup                         | Ne                      | Ne                            | Ne                            | Ne                            | Ne                            |
| 22  | Nekumulativni ili kumulativni  | Nekumulativni           | Nekumulativni                 | Nekumulativni                 | Nekumulativni                 | Nekumulativni                 |
| 23  | Konvertibilni ili nekonvertibilni  | Nekonvertibilan         | Konvertibilan                 | Konvertibilan                 | Konvertibilan                 | Konvertibilan                 |

|    |  |   |  |  |  |  |
|----|--|---|--|--|--|--|
| 24 | Ako su konvertibilni, pokretač(i) konverzije   | NP  | Ukoliko kreditna institucija u roku od 90 dana, počevši od dana kada iznos regulatornog kapitala pada pod granicu od 75% iznosa, ne poveća svoj temeljni kapital | Ukoliko kreditna institucija u roku od 90 dana, počevši od dana kada iznos regulatornog kapitala pada pod granicu od 75% iznosa, ne poveća svoj temeljni kapital | Ukoliko kreditna institucija u roku od 90 dana, počevši od dana kada iznos regulatornog kapitala pada pod granicu od 75% iznosa, ne poveća svoj temeljni kapital | Ukoliko kreditna institucija u roku od 90 dana, počevši od dana kada iznos regulatornog kapitala pada pod granicu od 75% iznosa, ne poveća svoj temeljni kapital |
| 25 | Ako su konvertibilni, potpuno ili djelomično   | NP  | Uvijek u cijelosti   | Uvijek u cijelosti   | Uvijek u cijelosti   | Uvijek u cijelosti   |
| 26 | Ako su konvertibilni, stopa konverzije   | NP  | U slučaju konverzije, stopa će se utvrditi   | U slučaju konverzije, stopa će se utvrditi   | U slučaju konverzije, stopa će se utvrditi   | U slučaju konverzije, stopa će se utvrditi   |
| 27 | Ako su konvertibilni, je li konverzija obvezna ili neobavezna  | NP  | Obvezna  | Obvezna  | Obvezna  | Obvezna  |
| 28 | Ako su konvertibilni, navesti vrstu instrumenta u koju se mogu konvertirati                            | NP  | Redovni osnovni kapital  | Redovni osnovni kapital  | Redovni osnovni kapital  | Redovni osnovni kapital  |
| 29 | Ako su konvertibilni, navesti izdavatelja instrumenta u koji se konvertira                             | NP  | Wüstenrot stambena štedionica d.d.   | Wüstenrot stambena štedionica d.d.   | Wüstenrot stambena štedionica d.d.   | Wüstenrot stambena štedionica d.d.   |
| 30 | Značajke smanjenja vrijednosti   | Ne  | Ne   | Ne   | Ne   | Ne   |
| 31 | U slučaju smanjenja vrijednosti, pokretač(i) smanjenja vrijednosti                                     | NP  | NP   | NP   | NP   | NP   |
| 32 | U slučaju smanjenja vrijednosti, potpuno ili djelomično  | NP  | NP   | NP   | NP   | NP   |
| 33 | U slučaju smanjenja vrijednosti, trajno ili privremeno   | NP  | NP   | NP   | NP   | NP   |
| 34 | U slučaju privremenog smanjenja vrijednosti, opis mehanizma povećanja vrijednosti                      | NP  | NP   | NP   | NP   | NP   |
| 35 | Mjesto u hijerarhiji u slučaju likvidacije (navesti vrstu instrumenta koja mu je neposredno nadređena) | Podređen prema svim ostalim instrumentima kapitala i obvezama | Podređen prema svim ostalim obvezama, nadređen prema osnovnom kapitalu   | Podređen prema svim ostalim obvezama, nadređen prema osnovnom kapitalu   | Podređen prema svim ostalim obvezama, nadređen prema osnovnom kapitalu   | Podređen prema svim ostalim obvezama, nadređen prema osnovnom kapitalu   |
| 36 | Nesukladne značajke konvertiranih instrumenata   | Ne  | Ne   | Ne   | Ne   | Ne   |
| 37 | Ako postoje, navesti nesukladne značajke   | NP  | NP   | NP   | NP   | NP   |

Upisati "NP" ako pitanje nije primjenjivo

## 2. Usklada Prijelaznog obrasca iz Tablice A. i Bilance stanja u revidiranim financijskim izvještajima iz Tablice 1.

Tablica 1. Bilanca stanja u revidiranim financijskim izvještajima

|          | <u>31.12.2016</u>   |          | <u>31.12.2016</u>                       |
|----------|---|----------|---|
| <b>1</b> | <b>Imovina</b>  | <b>2</b> | <b>Obveze</b>                           |
| 1.1      | Novac i novčani ekvivalenti   | 2.1      | Depoziti komitenata                     |
| 1.2      | Plasmani bankama  | 2.2      | Primljeni krediti                       |
| 1.3      | Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka | 2.3      | Hibridni instrument                     |
| 1.4      | Financijska imovina raspoloživa za prodaju                                  | 2.4      | Rezervacije za obveze i troškove        |
| 1.5      | Ulaganja koja se drže do dospjeća   | 2.5      | Tekuća porezna obveza                   |
| 1.6      | Zajmovi i potraživanja od komitenata  | 2.6      | Ostale obveze                           |
| 1.7      | Oprema  |          | <b>Ukupne obveze</b>                    |
| 1.8      | Nematerijalna imovina   |          | <b>1.800.350</b>                        |
| 1.9      | Odgođena porezna imovina  | <b>3</b> | <b>Kapital i rezerve</b>                |
| 1.10     | Obračunate kamate   | 3.1      | Dionički kapital                        |
| 1.11     | Preplaćeni porez na dobit   | 3.2      | Zakonske rezerve                        |
| 1.12     | Ostala imovina  | 3.3      | Rezerva fer vrijednosti                 |
|          | <b>Ukupna imovina</b>   | 3.4      | Zadržana dobit                          |
|          | <b>1.909.496</b>  |          | <b>Ukupno kapital i rezerve</b>         |
|          |   |          | <b>109.146</b>                          |
|          |   |          | <b>Ukupno obveze, kapital i rezerve</b> |
|          |   |          | <b>1.909.496</b>                        |

### 2.1. Usklada Redovnog osnovnog kapitala i Bilance stanja

Temeljni uplaćeni kapital Štedionice u obliku dionica na dan 31.12.2016. iznosi 72.894 tisuća kuna te je u Tablici A. prikazan u poziciji 1. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice, od čega: redovne dionice, dok je u Tablici 1. prikazan u poziciji 3.1. Dionički kapital.

Zadržana dobit Štedionice na dan 31.12.2016. iznosi 33.885 tisuća kuna te je u Tablici A. prikazana u poziciji 2., dok je u Tablici 1. prikazana u poziciji 3.4.

Zakonske rezerve Štedionice na dan 31.12.2016. iznose 1.642 tisuća kuna te su u Tablici A. prikazane u poziciji 3.b. Ostale rezerve, dok su u Tablici 1. prikazane u poziciji



3.2. Rezerva fer vrijednosti u Tablici 1. u iznosu od 726 tisuća kuna odnosi se na nerealizirane dobitke iz portfelja raspoloživo za prodaju te obzirom da nisu ostvareni nerealizirani gubici Štedionica nema obvezu prikazivati odbitke stavke pri izračunu Regulatornog kapitala u poziciji 3. Tablice A „Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit“.

### **2.1.1. Odbitne stavke**

Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera Štedionice na dan 31.12.2016. iznose 165 tisuća kuna te su prikazana u Tablici A. u poziciji 7. Dodatna vrijednosna usklađenja kao odbitna stavka. Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, članku 105. i članku 32., u toj poziciji se kao odbitna stavka prikazuje 0,1% imovine koja se usklađuje po fer vrijednosti, tj. Financijske imovine po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka prikazane u Tablici 1. u poziciji 1.3 i Financijske imovine raspoložive za prodaju prikazane u Tablici 1. u poziciji 1.4.

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, članku 36. i 37. ostala nematerijalna imovina se u Tablici A. prikazuje kao odbitna stavka u poziciji 8. te iznosi 3.404 tisuća kuna. U Tablici 1. se nematerijalna imovina prikazuje u poziciji 1.8 te iznosi 3.116 tisuća kuna. Uspoređujući te dvije pozicije postoji razlika u iznosu od 288 tisuća kuna koja se odnosi na ulaganja u tuđu materijalnu imovinu koja se uključuje u izračun regulatornog kapitala prikazanog u Tablici A.

### **2.2. Usklada Dopunskog kapitala i Bilance stanja**

Hibridni instrumenti su u Tablici A. prikazani u poziciji 46. Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice te iznose 31.365 tisuća kuna, dok su u Tablici 1. prikazani u poziciji 2.3 Hibridni instrument. Štedionica na dan 31.12.2016. ima četiri hibridna instrumenta. S obzirom da je preostali rok dospjeća svim hibridnim instrumentima 9 godina u izračun regulatornog kapitala uključuju se u svom punom iznosu. Pregled hibridnih instrumenata prikazan je u Tablici 2.

**Tablica 2. Hibridni instrumenti na dan 31.12.2016.**

|                 | Glavnica EURO (u tisućama) | Tečaj    | Glavnica HRK (u tisućama) | Kamatna stopa | Datum primitka hibrida | Dospjeće hibrida |
|-----------------|----------------------------|----------|---------------------------|---------------|------------------------|------------------|
| <b>Hibrid 1</b> | 1.400                      | 7,557787 | 10.581                    | 5,7%          | 18.06.2003             | 31.12.2025       |
| <b>Hibrid 2</b> | 550                        | 7,557787 | 4.157                     | 5,7%          | 30.01.2007             | 31.12.2025       |
| <b>Hibrid 3</b> | 1.500                      | 7,557787 | 11.337                    | 5,7%          | 29.06.2007             | 31.12.2025       |
| <b>Hibrid 4</b> | 700                        | 7,557787 | 5.290                     | 5,7%          | 19.03.2008             | 31.12.2025       |
|                 | 4.150                      |          | 31.365                    |               |                        |                  |



Tablica 3. Skraćeni prikaz izračuna regulatornog kapitala

|              | Na dan 31.12.2016.   | Iznosi u tisućama kuna |
|--------------|--|------------------------|
| <b>1.</b>    | <b>REGULATORNI KAPITAL</b>   | <b>136.217</b>         |
| <b>1.1</b>   | <b>OSNOVNI KAPITAL</b>   | <b>104.852</b>         |
| <b>1.1.1</b> | <b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL</b>   | <b>104.852</b>         |
| 1.1.1.1      | Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital              | 72.894                 |
| 1.1.1.2      | Zadržana dobit proteklih godina  | 31.199                 |
| 1.1.1.3      | Priznata dobit ili gubitak   | 2.686                  |
| 1.1.1.4      | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit  | -                      |
| 1.1.1.5      | Zakonske rezerve   | 1.642                  |
| 1.1.1.6      | Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara                  | -165                   |
| 1.1.1.7      | (-) Ostala nematerijalna imovina   | -3.404                 |
| 1.1.2        | DODATNI OSNOVNI KAPITAL  | -                      |
| <b>1.2</b>   | <b>DOPUNSKI KAPITAL</b>  | <b>31.365</b>          |
| 1.2.1        | Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital | 31.365                 |

### 3. Stope kapitala

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa redovnog osnovnog kapitala Štedionice na dan 31.12.2016. iznosi 12,82%.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa osnovnog kapitala Štedionice na dan 31.12.2016. iznosi 12,82%.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa ukupnog kapitala Štedionice na dan 31.12.2016. iznosi 16,65%.

Sukladno Uredbi (EU) br. 575/2013, članku 92., stavku 1., stopa redovnog osnovnog kapitala treba iznositi najmanje 4,5%, stopa osnovnog kapitala 6%, a stopa ukupnog kapitala 8%.

Tablica 4. Stope kapitala

| Redni broj | Naziv pozicije                                    | Iznos u postocima i tisućama kn |
|------------|---|---------------------------------|
| 1          | <b>Stopa redovnog osnovnog kapitala</b>           | <b>12,82%</b>                   |
| 2          | Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala | 68.046                          |
| 3          | <b>Stopa osnovnog kapitala</b>                    | <b>12,82%</b>                   |
| 4          | Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala          | 55.777                          |
| 5          | <b>Stopa ukupnog kapitala</b>                     | <b>16,65%</b>                   |
| 6          | Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala           | 70.783                          |

#### 4. Zaštitni slojevi kapitala

Štedionica izračunava zaštitni sloj za očuvanje kapitala i zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik.

Štedionici je naloženo da održava regulatorni kapital viši od zahtijevanog kako bi postigla 1,21 postotnih bodova višu stopu ukupnog kapitala od one utvrđene člankom 92. stavkom 1. točkom c) Uredbe (EU) br. 575/2013 i glavom VII. Zakona o kreditnim institucijama. Na dan 31.12.2016. Štedionica ima kapitalne zahtjeve za stopu ukupnog kapitala u iznosu od 9.897 tisuća kuna sukladno kapitalnim zahtjevima iz članaka 220., 224. i 228. Zakona.

Sukladno Zakonu o kreditnim institucijama, članku 117., stavku 1., Štedionica je dužna održavati zaštitni sloj za očuvanje kapitala u visini od 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku u obliku redovnog osnovnog kapitala.

Sukladno Odluci o primjeni zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik, članku 3., stavku 4., Štedionica je dužna primjenjivati stopu zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik u visini od 1,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku s obzirom da je udio Štedionice u ukupnoj imovini svih kreditnih institucija u Republici Hrvatskoj manji od 5%.

Na dan 31.12.2016. Štedionica ima zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 20.448 tisuća kn, a zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 12.269 tisuća kuna.

Tablica 5.

| Pokrivenost kapitalnih zahtjeva i zaštitnih slojeva kapitala (ZSK) (Iznosi u tisućama kuna) | Stopa | Iznos zahtjeva | Pokrivenost redovnim osnovnim kapitalom | Pokrivenost dopunskim kapitalom | Pokrivenost regulatornim kapitalom |
|---|-------|----------------|---|---------------------------------|------------------------------------|
| Kapitalni zahtjevi propisani člankom 92. Uredbe   |       |                |   |                                 |                                    |
| Kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala                                    | 4,50% | 36.806         | 36.806                                  |                                 | 36.806                             |
| Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala  | 6,00% | 49.075         | 49.075                                  |                                 | 49.075                             |
| Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala   | 8,00% | 65.433         | 49.075                                  | 16.358                          | 65.433                             |
| Kapitalni zahtjevi iz članaka 220., 224. i 228. Zakona                                      |       |                |   |                                 |                                    |
| Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala   | 1,21% | 9.897          | 9.897                                   | -                               | 9.897                              |
| Zaštitni sloj za očuvanje kapitala  | 2,50% | 20.448         | 20.448                                  |                                 | 20.448                             |
| Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik   | 1,50% | 12.269         | 12.269                                  |                                 | 12.269                             |
| Neiskorišteni kapital   |       |                | 13.163                                  | 15.006                          | 28.170                             |
| Ukupni iznos kapitala   |       |                | 104.852                                 | 31.365                          | 136.217                            |

U Tablici 5. je prikazano da Štedionica ima 28.170 tisuća kuna viška kapitala, od toga 13.163 tisuća viška redovnog osnovnog kapitala i 15.006 tisuća kuna viška dopunskog kapitala.

## 5. Ukupan iznos izloženosti riziku po vrstama rizika

Ukupan iznos izloženosti riziku Štedionice na dan 31.12.2016. iznosi 817.918 tisuća kuna.

Tablica 6.

|  | U tisućama kn |
|--|---------------|
| Ukupan iznos izloženosti riziku po vrstama rizika  |               |
| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik (standardizirani pristup)             | 651.776       |
| Iznos izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima | 33.737        |

|  |                |
|--|----------------|
| Iznos izloženosti riziku za operativni rizik (jednostavni pristup) | 132.405        |
| <b>Ukupan iznos izloženosti riziku</b>                             | <b>817.918</b> |

### 5.1. Izloženosti ponderirane kreditnim rizikom

Štedionica pri izračunu iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom primjenjuje standardizirani pristup. Izloženost prema jednoj osobi čini iznos svih aktivnih bilančnih stavki i određenih stavki izvanbilance temeljem kojih je Štedionica izložena kreditnom riziku. Štedionica sve izloženosti iz knjige banke razvrstava u pripadajuće kategorije izloženosti i dodjeljuje im pripadajući ponder rizika. Štedionica na dan 31.12.2016. ima knjigu trgovanja.

Štedionica izloženosti razvrstava u sljedeće kategorije izloženosti:

1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama,
2. Izloženosti prema institucijama,
3. Izloženosti prema stanovništvu,
4. Izloženosti osigurane nekretninama,
5. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza,
6. Ostale stavke.

#### 5.1.1. Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama

Štedionica dodjeljuje ponder rizika 0% za izloženosti prema Republici Hrvatskoj.

#### 5.1.2. Izloženosti prema institucijama

Štedionica izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospeljeća tri mjeseca ili kraći koje su nominirane i s izvorima u nacionalnoj valuti dužnika dodjeljuje ponder rizika 20%.

Ako je preostali rok dospeljeća preko 3 mjeseca ili ako izloženost nije u valuti dužnika, dodjeljuje se ponder sukladno rejtingu države, ali na način da se rejting države mapira na tablicu stupnjeva kreditne kvalitete za banke članak 121.. U slučaju Štedionice takvim izloženostima se dodjeljuje ponder rizika 100%.

#### 5.1.3. Izloženosti prema stanovništvu

Štedionica izloženostima prema stanovništvu dodjeljuje pondere rizika 75% i 100%.

Izvanbilančne stavke Štedionica konvertira faktorom za srednji rizik 50%.

Tehnike smanjenja kreditnog rizika koriste se kod bilančnih stavaka i kod izvanbilančnih stavaka primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva.

#### **5.1.4. Izloženosti osigurane nekretninama**

Štedionica dodjeljuje pondere rizika 35% i 100% za izloženosti osigurane stambenim nekretninama, ovisno o kvaliteti instrumenata osiguranja.

Kao i kod izloženosti prema stanovništvu, izvanbilančne stavke Štedionica konvertira faktorom za srednji rizik 50% te koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika kod bilančnih stavaka i kod izvanbilančnih stavaka, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva.

#### **5.1.5. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza**

Smatra se da je status neispunjavanja obveza pojedinog dužnika nastao kada je ispunjen jedan od sljedećih uvjeta ili oba sljedeća uvjeta:

- Institucija smatra vjerojatnim da dužnik neće u cijelosti podmiriti svoje obveze prema instituciji,
- Dužnik više od 90 dana nije ispunio svoju dospjelu obvezu po bilo kojoj značajnoj kreditnoj obvezi prema instituciji.

Sukladno Uredbi, Štedionica izloženosti kod kojih je utvrđen status neispunjavanja obveza dodjeljuje slijedeće pondere rizika:

- Izloženostima ili dijelovima izloženosti koje nisu osigurane instrumentima osiguranja, a u statusu su neispunjavanja obveza starijem od 90 dana sukladno standardiziranom pristupu kreditnom riziku dodjeljuju se ponderi:
  - 150% ukoliko su specifični ispravci vrijednosti za kreditni rizik manji od 20% neosiguranog dijela vrijednosti izloženosti,
  - 100% ukoliko specifični ispravci vrijednosti nisu manji od 20% neosiguranog dijela vrijednosti izloženosti.
- Ponder 100% dodjeljuje se dijelovima izloženosti koji su u cijelosti i potpuno osigurani stambenim ili poslovnim nekretninama (na koje se bez kašnjenja primjenjuju ponderi 35% ili 50%).

Kao i u prethodne dvije izloženosti, Štedionica i kod ove izloženosti izvanbilančne stavke konvertira faktorom za srednji rizik 50% te koristi tehnike smanjenja kreditnog rizika.

### 5.1.6. Ostale izloženosti

Štedionica svim ostalim izloženostima, materijalnoj imovini, izloženostima za plaćene predujmove dodjeljuje ponder rizika 100%, a novcu u blagajni dodjeljuje ponder rizika 0%.

Tablica 7.

| Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik                                       | Iznosi izloženosti |
|--|--------------------|
|  | u tisućama kn      |
| <b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik</b>                                |                    |
| <b>Korišteni pristup:</b>  |                    |
| <i>Standardizirani pristup</i>   |                    |
| 1. Središnje države ili središnje banke  | 0                  |
| 2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave                                       | -                  |
| 3. Subjekti javnog sektora   | -                  |
| 4. Multilateralne razvojne banke   | -                  |
| 5. Međunarodne organizacije  | -                  |
| 6. Institucije   | 6.529              |
| 7. Trgovačka društva   | -                  |
| 8. Stanovništvo  | 461.283            |
| 9. Osigurane nekretninama  | 156.297            |
| 10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza  | 13.247             |
| 11. Visokorizične stavke   | -                  |
| 12. Pokrivene obveznice  | -                  |
| 13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom | -                  |
| 14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)  | -                  |
| 15. Vlasnička ulaganja   | -                  |
| 16. Ostale stavke  | 14.420             |
| <b>Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik</b>                                | <b>651.776</b>     |

## 5.2. Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

### 5.2.1. Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2016. iznosi 494.583 tisuća kuna. Budući da se radi o obveznicama Republike Hrvatske i trezorskim zapisima Ministarstva financija, dodijeljen im je ponder rizika 0% te prvi stupanj kreditne kvalitete.

Tablica 8.

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%)     | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-----------------------|---|---|
|                            |                       | iznos u tisućama kn   | iznos u tisućama kn   |
| 1                          | 0%                    | 494.583   | 494.583   |
| 2                          | 2%                    | -   | -   |
| 3                          | 4%                    | -   | -   |
| 4                          | 10%                   | -   | -   |
| 5                          | 20%                   | -   | -   |
| 6                          | 35%                   | -   | -   |
| 7                          | 50%                   | -   | -   |
| 8                          | 70%                   | -   | -   |
| 9                          | 75%                   | -   | -   |
| 10                         | 100%                  | -   | -   |
| 11                         | 150%                  | -   | -   |
| 12                         | 250%                  | -   | -   |
| 13                         | 370%                  | -   | -   |
| 14                         | 1 250%                | -   | -   |
| 15                         | Ostali ponderi rizika | -   | -   |
| <b>UKUPNO</b>              |                       | <b>494.583</b>  | <b>494.583</b>  |

### 5.2.2. Izloženosti prema institucijama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema institucijama na dan 31.12.2016. iznosi 16.721 tisuća kuna. Izloženost prema institucijama predstavljaju kratkoročni i dugoročni depoziti. Kratkoročnim depozitima je dodijeljen drugi stupanj kreditne kvalitete te ponder rizika 20%. Štedionica izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijea tri mjeseca ili kraći koje su nominirane i s izvorima u nacionalnoj valuti dužnika dodjeljuje ponder rizika 20%, odnosno ponder koji je za jednu kategoriju manje povoljan nego povlašteni ponder rizika koji je dodijeljen izloženostima središnjoj državi u kojoj institucija ima sjedište (0%). Dugoročnim depozitima je dodijeljen ponder rizika 100%. Štedionica izloženostima prema institucijama kojima nije dodijeljen rejting, a čiji je preostali rok dospijea preko 3 mjeseca ili ako izloženost nije u valuti dužnika, dodjeljuje ponder sukladno rejtingu države, ali na način da se rejting države mapira na tablicu stupnjeva kreditne kvalitete za banke, članak 121. Uredbe. Štedionica takvim izloženostima dodjeljuje ponder rizika 100%.

Tablica 9.

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%) | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-------------------|---|---|
|                            |                   | iznos u tisućama kn   | iznos u tisućama kn   |
| 1                          | 0%                | -   | -   |
| 2                          | 2%                | -   | -   |
| 3                          | 4%                | -   | -   |
| 4                          | 10%               | -   | -   |
| 5                          | 20%               | 12.740  | 12.740  |
| 6                          | 35%               | -   | -   |
| 7                          | 50%               | -   | -   |
| 8                          | 70%               | -   | -   |
| 9                          | 75%               | -   | -   |
| 10                         | 100%              | 3.981   | 3.981   |
| 11                         | 150%              | -   | -   |
| 12                         | 250%              | -   | -   |
| 13                         | 370%              | -   | -   |



|               |                       |               |               |
|---------------|-----------------------|---------------|---------------|
| 14            | 1 250%                | -             | -             |
| 15            | Ostali ponderi rizika | -             | -             |
| <b>UKUPNO</b> |                       | <b>16.721</b> | <b>16.721</b> |

### 5.2.3. Izloženosti prema stanovništvu

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema stanovništvu na dan 31.12.2016. iznosi 766.080 tisuća kuna. Korištenjem tehnika smanjenja kreditnog rizika, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva, iznos izloženosti nakon njihove primjene iznosi 618.296 tisuća kuna.

Tablica 10.

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%)     | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-----------------------|---|---|
|                            |                       | iznos u tisućama kn   | iznos u tisućama kn   |
| 1                          | 0%                    | -   | -   |
| 2                          | 2%                    | -   | -   |
| 3                          | 4%                    | -   | -   |
| 4                          | 10%                   | -   | -   |
| 5                          | 20%                   | -   | -   |
| 6                          | 35%                   | -   | -   |
| 7                          | 50%                   | -   | -   |
| 8                          | 70%                   | -   | -   |
| 9                          | 75%                   | 766.080   | 618.296   |
| 10                         | 100%                  | -   | -   |
| 11                         | 150%                  | -   | -   |
| 12                         | 250%                  | -   | -   |
| 13                         | 370%                  | -   | -   |
| 14                         | 1 250%                | -   | -   |
| 15                         | Ostali ponderi rizika | -   | -   |
| <b>UKUPNO</b>              |                       | <b>766.080</b>  | <b>618.296</b>  |

#### 5.2.4. Izloženosti osigurane nekretninama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice osigurane nekretninama na dan 31.12.2016. iznosi 494.037 tisuća kuna. Korištenjem tehnika smanjenja kreditnog rizika, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva, iznos izloženosti nakon njihove primjene iznosi 400.647 tisuća kuna.

Tablica 11.

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%)     | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-----------------------|---|---|
|                            |                       | iznos u tisućama kn   | iznos u tisućama kn   |
| 1                          | 0%                    | -   | -   |
| 2                          | 2%                    | -   | -   |
| 3                          | 4%                    | -   | -   |
| 4                          | 10%                   | -   | -   |
| 5                          | 20%                   | -   | -   |
| 6                          | 35%                   | 466.530   | 373.140   |
| 7                          | 50%                   | -   | -   |
| 8                          | 70%                   | -   | -   |
| 9                          | 75%                   | -   | -   |
| 10                         | 100%                  | 27.507  | 27.507  |
| 11                         | 150%                  | -   | -   |
| 12                         | 250%                  | -   | -   |
| 13                         | 370%                  | -   | -   |
| 14                         | 1 250%                | -   | -   |
| 15                         | Ostali ponderi rizika | -   | -   |
| <b>UKUPNO</b>              |                       | <b>494.037</b>  | <b>400.647</b>  |

### 5.2.5. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Ukupan iznos izloženosti Štedionice sa statusom neispunjavanja obveza na dan 31.12.2016. iznosi 11.609 tisuća kuna. Korištenjem tehnika smanjenja kreditnog rizika, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva, iznos izloženosti nakon njihove primjene iznosi 10.685 tisuća kuna.

Tablica 12.

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%)     | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-----------------------|---|---|
|                            |                       | iznos u tisućama kn   | iznos u tisućama kn   |
| 1                          | 0%                    | -   | -   |
| 2                          | 2%                    | -   | -   |
| 3                          | 4%                    | -   | -   |
| 4                          | 10%                   | -   | -   |
| 5                          | 20%                   | -   | -   |
| 6                          | 35%                   | -   | -   |
| 7                          | 50%                   | -   | -   |
| 8                          | 70%                   | -   | -   |
| 9                          | 75%                   | -   | -   |
| 10                         | 100%                  | 6.485   | 5.561   |
| 11                         | 150%                  | 5.124   | 5.124   |
| 12                         | 250%                  | -   | -   |
| 13                         | 370%                  | -   | -   |
| 14                         | 1 250%                | -   | -   |
| 15                         | Ostali ponderi rizika | -   | -   |
| <b>UKUPNO</b>              |                       | <b>11.609</b>   | <b>10.685</b>   |

### 5.2.6. Ostale izloženosti

Ukupan iznos ostalih izloženosti, gotovine, materijalne imovine, izloženosti za plaćene predujmove na dan 31.12.2016. iznosi 14.443 tisuća kuna, dok nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika iznosi 256.542 tisuća kuna.

Tablica 13.

| Stupanj kreditne kvalitete | Ponder rizika (%)     | Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika | Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika |
|----------------------------|-----------------------|---|---|
|                            |                       | iznos u tisućama kn   | iznos u tisućama kn   |
| 1                          | 0%                    | 23  | 242.122   |
| 2                          | 2%                    | -   | -   |
| 3                          | 4%                    | -   | -   |
| 4                          | 10%                   | -   | -   |
| 5                          | 20%                   | -   | -   |
| 6                          | 35%                   | -   | -   |
| 7                          | 50%                   | -   | -   |
| 8                          | 70%                   | -   | -   |
| 9                          | 75%                   | -   | -   |
| 10                         | 100%                  | 14.420  | 14.420  |
| 11                         | 150%                  | -   | -   |
| 12                         | 250%                  | -   | -   |
| 13                         | 370%                  | -   | -   |
| 14                         | 1 250%                | -   | -   |
| 15                         | Ostali ponderi rizika | -   | -   |
| <b>UKUPNO</b>              |                       | <b>14.443</b>   | <b>256.542</b>  |

### 5.3. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Štedionica primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika te kako se procjena izloženosti temelji na standardiziranom pristupu, koristi jednostavnu metodu financijskog kolaterala. Vrijednosti izloženosti koja je osigurana do visine tržišne vrijednosti priznatog financijskog kolaterala, Štedionica dodjeljuje ponder rizika koji bi inače dodijelila prema standardiziranom pristupu kada bi imala izravnu izloženost prema tom kolateralu.

Štedionica koristi financijski kolateral u obliku gotovinskog pologa odnosno oročenog depozita koji klijenti uplaćuju kao instrument osiguranja kredita. Dijelu izloženosti koji je osiguran financijskim kolateralom dodjeljuje ponder rizika 0%. Pri tome se pazi da su svi uvjeti potrebni za priznavanje oročenog depozita kao financijskog kolaterala ispunjeni.

Izloženosti Štedionice prema stanovništvu, izloženosti Štedionice osigurane nekretninama i izloženosti Štedionice sa statusom neispunjavanja obveza koje su pokrivena financijskim kolateralom na dan 31.12.2016. iznose 242.099 tisuća kuna.

Kod izračuna izloženosti prema institucijama Štedionica primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika kod transakcija povezanih s vrijednosnim papirima, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala. Na dan 31.12.2016., Štedionica nije imala navedenih transakcija.

**Tablica 14.**

| Kategorije izloženosti                                   | Materijalna kreditna zaštita                          |   | Nematerijalna kreditna zaštita  |
|--|---|---|---|
|  | Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom | Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima | Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontragarancijama ili kreditnim derivatima |
|  | u tisućama kn   | u tisućama kn   | u tisućama kn   |
| Središnje države   | -   | -   | -   |
| Središnje banke  | -   | -   | -   |
| Tijela regionalne ili lokalne uprave                     | -   | -   | -   |
| Javna državna tijela                                     | -   | -   | -   |
| Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije | -   | -   | -   |
| Institucije (kreditne i ostale)                          | -   | -   | -   |
| Trgovačka društva  | -   | -   | -   |
| Stanovništvo   | 242.099   | -   | -   |
| Potraživanja u obliku pokrivenih obveznica               | -   | -   | -   |
| Potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove   | -   | -   | -   |
| Ostale stavke  | -   | -   | -   |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>242.099</b>  | -   | -   |

## **5.4. Izloženost kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku**

### **5.4.1. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti i prosječne izloženosti**

#### **5.4.1.1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama**

Ukupna izloženost Štedionice prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2016. iznosi 494.583 tisuća kuna. Ostale obveznice Republike Hrvatske, ovisno o izvornom dospijeću, dospijevaju u razdoblju preko godine dana.

#### **5.4.1.2. Izloženosti prema institucijama**

Ukupna izloženost Štedionice prema institucijama na dan 31.12.2016. po bilančnim stavkama iznosi 16.721 tisuća kuna. Po preostalom dospijeću, 12.740 tisuća kuna predstavljaju plasmane bankama koji su kratkoročni te dospijevaju u roku do 3 mjeseca, dok 3.981 tisuća kuna predstavljaju plasmane bankama koji su dugoročni te imaju rok dospijeća duži od 3 mjeseca.

#### **5.4.1.3. Izloženosti prema stanovništvu, osigurane nekretninama i sa statusom neispunjavanja obveza**

Izloženost Štedionice prema stanovništvu, osigurane nekretninama i sa statusom neispunjavanja obveza na dan 31.12.2016. po bilančnim stavkama iznose 1.259.391 tisuća kuna, a po izvanbilančnim stavkama 12.335 tisuća kuna. Štedionica odobrava stanovništvu dugoročne stambene kredite koji su po preostalom dospijeću razvrstani u razrede kako je prikazano niže u Tablici 15.

#### **5.4.1.4. Ostale izloženosti**

Ostale izloženosti Štedionice na dan 31.12.2016. iznose 14.443 tisuća kuna, a odnose se na gotovinu, materijalnu imovinu, izloženosti za preostale predujmove i ostale nespomenute izloženosti. Po preostalom dospijeću ostale izloženosti dospijevaju prema prikazanom u Tablici 15.

Tablica 15.

| Preostalo dospijeće  | Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja | Dužnički vrijednosni papiri | Klasične izvanbilančne stavke | Izvedeni financijski instrumenti |
|--|--|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
|  | u tisućama kn  | u tisućama kn               | u tisućama kn                 | u tisućama kn                    |
| Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama |  |                             |                               |                                  |
| do 90 dana   | -  | 23.569                      | -                             | -                                |
| od 91 do 180 dana  | -  | 887                         | -                             | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | -  | 56.073                      | -                             | -                                |
| > 1 godine   | -  | 414.054                     | -                             | -                                |
| Izloženosti prema institucijama                              |  |                             |                               |                                  |
| do 90 dana   | 12.740   | -                           | -                             | -                                |
| od 91 do 180 dana  | -  | -                           | -                             | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 3.981  | -                           | -                             | -                                |
| > 1 godine   | -  | -                           | -                             | -                                |
| Izloženosti prema stanovništvu, osigurane nekretninama i DNP |  |                             |                               |                                  |
| do 90 dana   | 46.503   | -                           | 855                           | -                                |
| od 91 do 180 dana  | 32.145   | -                           | 125                           | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 45.598   | -                           | 336                           | -                                |
| > 1 godine   | 1.135.145  | -                           | 11.020                        | -                                |
| Ostale izloženosti   |  |                             |                               |                                  |
| do 90 dana   | 1.303  | -                           | -                             | -                                |
| od 91 do 180 dana  | 2.739  | -                           | -                             | -                                |
| od 181 dana do 1 godine                                      | 5  | -                           | -                             | -                                |
| > 1 godine   | 10.397   | -                           | -                             | -                                |
| <b>UKUPNO</b>  | <b>1.290.556</b>   | <b>494.583</b>              | <b>12.335</b>                 | -                                |

Tablica 15.a

| Prosječna izloženost tijekom izvještajnog razdoblja          | Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja | Dužnički vrijednosni papiri | Klasične izvanbilančne stavke |
|--|--|-----------------------------|-------------------------------|
|  | u tisućama kn  | u tisućama kn               | u tisućama kn                 |
| Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama |  | 477.675                     |                               |
| Izloženosti prema stanovništvu                               | 1.267.312  |                             | 5.920                         |
| Izloženosti prema institucijama                              | 17.513   |                             |                               |
| Ostale izloženosti   | 14.509   |                             |                               |
| Ukupno   | 1.299.334  | 477.675                     | 5.920                         |

Tablica 15.a prikazuje prosječan iznos izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja prema pojedinim kategorijama izloženostima.

#### 5.4.2. Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Tablica 16. prikazuje podjelu izloženosti Štedionice po županijama, s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti.

Najveću izloženost po kreditima, depozitima, potraživanjima po kamatama i ostalim potraživanjima, Štedionica na dan 31.12.2016. ima prema Gradu Zagrebu, Splitsko – dalmatinskoj županiji te Primorsko – goranskoj županiji. Izloženost prema Republici Hrvatskoj, Štedionica ima prema Gradu Zagrebu budući da je on središte izdavanja obveznica i trezorskih zapisa.



Tablica 16.

| Značajna geografska područja    | Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja | Dužnički vrijednosni papiri | Klasične izvanbilančne stavke |
|---------------------------------|--|-----------------------------|-------------------------------|
|                                 | u tisućama kn  | u tisućama kn               | u tisućama kn                 |
| Zagrebačka županija             | 59.933   | -                           | 445                           |
| Krapinsko-zagorska županija     | 18.471   | -                           | 790                           |
| Sisačko-moslavačka županija     | 47.184   | -                           | 873                           |
| Karlovačka županija             | 40.774   | -                           | 9                             |
| Varaždinska županija            | 27.357   | -                           | 662                           |
| Koprivničko-križevačka županija | 22.731   | -                           | 27                            |
| Bjelovarsko-bilogorska županija | 46.811   | -                           | 100                           |
| Primorsko-goranska županija     | 128.762  | -                           | 356                           |
| Ličko-senjska županija          | 8.279  | -                           | 144                           |
| Virovitičko-podravska županija  | 15.886   | -                           | 3                             |
| Požeško-slavonska županija      | 16.017   | -                           | 40                            |
| Brodsko-posavska županija       | 17.625   | -                           | 303                           |
| Zadarska županija               | 24.109   | -                           | 286                           |
| Osječko-baranjska županija      | 61.736   | -                           | 107                           |
| Šibensko-kninska županija       | 24.511   | -                           | 344                           |
| Vukovarsko-srijemska županija   | 46.869   | -                           | 17                            |
| Splitsko-dalmatinska županija   | 180.383  | -                           | 1.301                         |
| Istarska županija               | 29.976   | -                           | 1.809                         |
| Dubrovačko-neretvanska županija | 77.459   | -                           | 1.612                         |
| Međimurska županija             | 28.723   | -                           | 437                           |
| Grad Zagreb                     | 352.517  | 494.583                     | 2.670                         |
| <b>UKUPNO</b>                   | <b>1.276.112</b>   | <b>494.583</b>              | <b>12.335</b>                 |

#### 5.4.3. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti

Postupak procjene ispravaka vrijednosti potraživanja provodi se u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza i Internim pravilnikom Štedionice.

Pojam „dospjelo nenaplaćeno potraživanje“ definira se kao neurednost u podmirivanju obveza ako dužnik duže od 90 dana ima nepodmirenih obveza prema Štedionici koje su veće od 20,00 EUR u kunskoj protuvrijednosti za ugovore s valutnom klauzulom ili 100,00 HRK za ugovore sklopljene u kunama pri čemu se broj dana kašnjenja u

podmirivanju obveza računa od početka dugovanja (dana dospijeća prve nepodmirene obveze).

Pojam „Ispravak (Umanjenje) vrijednosti plasmana“ definira se kao iznos identificiranih gubitaka za plasmane za koje postoje dokazi o umanjenju njihove vrijednosti (plasmani rizičnih skupina B i C) kao i iznos gubitaka za plasmane za koje nema dokaza o umanjenju njihove vrijednosti na pojedinačnoj osnovi, ali za koje se na temelju iskustva procjenjuje da postoje kao latentni gubici u portfelju plasmana rizične skupine A.

Tablica 17. prikazuje promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti Štedionice kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti koje obuhvaćaju:

- vrste ispravaka vrijednosti i rezervacija,
- početna stanja ispravaka vrijednosti i rezervacija,
- povećanje ispravaka vrijednosti i rezervacija tijekom izvještajnog razdoblja,
- smanjenje ispravaka vrijednosti te ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja te
- otpise na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja.

Vrste ispravaka vrijednosti i rezervacija Štedionice su sljedeće:

- Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana,
- Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi,
- Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi.

Tablica 17.

| Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima               | Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja | Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja | Ostala usklađenja (u neto iznosu) | Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja | Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja | Završno stanje |
|--|---|---|-----------------------------------|--|--|----------------|
|  | u tisućama kn                                       | u tisućama kn   | u tisućama kn                     | u tisućama kn  | u tisućama kn  | u tisućama kn  |
| Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana                        | 3.100   | 2.329   | -                                 | 1.180  | 82   | 4.167          |
| Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi        | 13.829  | 152   | -                                 | -  | -  | 13.981         |
| Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi | 92  | 8   | -                                 | -  | -  | 100            |

Štedionica je na dan 31.12.2016 provela ispravke vrijednosti u ukupnom iznosu od 4.167 tisuća kuna, od čega se 4.138 tisuća kuna odnosi na ispravke vrijednosti po kreditnim partijama, dok se ostatak od 29 tisuća kuna odnosi na ispravak vrijednosti ostalih potraživanja.

Štedionica je također, sukladno Odluci HNB, dužna provoditi ispravke vrijednosti na skupnoj osnovi za neidentificirane gubitke za plasmane kategorizirane u rizičnu skupinu A. Navedeni ispravci vrijednosti na skupnoj osnovi na dan 31.12.2016 iznose 13.981 tisuća za bilančne izloženosti, dok skupna rezerva za izvanbilančne izloženosti iznose 100 tisuće kuna.

#### 5.4.4. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

##### Ispravci vrijednosti za kredite stanovništvu

Ukupan iznos plasmana Štedionice u obliku kredita stanovništvu kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti na dan 31.12.2016. iznosi 15.746. Ukupno stanje ispravaka vrijednosti plasmana Štedionice iznosi 4.138 tisuća kuna.

Ukupan iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja Štedionice za plasmane u ispravicima vrijednosti iznosi 4.898 tisuća kuna.

Tablica 18.

| Značajna geografska područja    | Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (ispravak) vrijednosti | Stanje ispravaka vrijednosti plasmana | Dospjela nenaplaćena potraživanja |
|---------------------------------|--|---------------------------------------|-----------------------------------|
|                                 | u tis. kn  | u tis. kn                             | u tis. kn                         |
| Zagrebačka županija             | 1.492  | 265                                   | 121                               |
| Krapinsko-zagorska županija     | 1.182  | 353                                   | 418                               |
| Sisačko-moslavačka županija     | 2.014  | 322                                   | 946                               |
| Karlovačka županija             | 1.201  | 171                                   | 58                                |
| Koprivničko-križevačka županija | 76   | 76                                    | 76                                |
| Bjelovarsko-bilogorska županija | 1.439  | 543                                   | 466                               |
| Primorsko-goranska županija     | 1.286  | 462                                   | 329                               |
| Virovitičko-podravska županija  | 449  | 449                                   | 449                               |
| Požeško-slavonska županija      | 288  | 27                                    | 10                                |
| Brodsko-posavska županija       | 128  | 27                                    | 17                                |
| Osječko-baranjska županija      | 466  | 293                                   | 384                               |
| Šibensko-kninska županija       | 335  | 67                                    | 43                                |
| Vukovarsko-srijemska županija   | 114  | 94                                    | 69                                |
| Splitsko-dalmatinska županija   | 2.948  | 325                                   | 371                               |
| Dubrovačko-neretvanska županija | 372  | 10                                    | 26                                |
| Grad Zagreb                     | 1.955  | 653                                   | 1.114                             |
| <b>UKUPNO</b>                   | <b>15.746</b>  | <b>4.138</b>                          | <b>4.898</b>                      |

## Ispravci vrijednosti za ostale izloženosti

Tablica 18.a

| Značajna geografska područja  | Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti | Stanje ispravaka vrijednosti plasmana | Dospjela nenaplaćena potraživanja |
|-------------------------------|---|---------------------------------------|-----------------------------------|
|                               | u tis. kn   | u tis. kn                             | u tis. kn                         |
| Krapinsko-zagorska županija   | 0,0   | 0,0                                   | 0,0                               |
| Primorsko-goranska županija   | 0,1   | 0,1                                   | 0,1                               |
| Požeško-slavonska županija    | 1,3   | 1,3                                   | 1,3                               |
| Brodsko-posavska županija     | 3,3   | 3,3                                   | 3,3                               |
| Vukovarsko-srijemska županija | 0,2   | 0,2                                   | 0,2                               |
| Grad Zagreb                   | 24,4  | 24,4                                  | 24,4                              |
| Ukupno                        | 29,3  | 29,3                                  | 29,3                              |

### 5.5. Izloženosti riziku za operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili neuspjelih unutarnjih procesa, ljudi i sustava ili iz vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Štedionica za izračun iznosa izloženosti riziku za operativni rizik primjenjuje jednostavni pristup. Kod jednostavnog pristupa, Štedionica izračunava trogodišnji prosjek relevantnog pokazatelja na temelju podataka za posljednja tri dvanaestomjesečna razdoblja na kraju financijske godine na osnovu revidiranih podataka, ukoliko su dostupni.

Prema jednostavnom pristupu kapitalni zahtjev za operativni rizik jednak je 15% trogodišnjeg prosjeka relevantnog pokazatelja.

Iznos izloženosti riziku za operativni rizik Štedionice na dan 31.12.2016. iznosi 132.405 tisuća kuna.

Tablica 19.

| Iznos izloženosti riziku za operativni rizik                      | u tisućama kn  |
|---|----------------|
| Iznos izloženosti riziku za operativni rizik izračunat primjenom: |                |
| Jednostavnog pristupa (BIA)                                       | 132.405        |
| <b>Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik</b>        | <b>132.405</b> |

## 5.6. Izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima

Valutni rizik je rizik kojem je kreditna institucija izložena kada ima otvorenu deviznu poziciju u svakoj stranoj valuti koja može dovesti do ostvarenja gubitaka zbog promjene međuvalutnih odnosa, odnosno promjene vrijednosti kune prema drugoj stranoj valuti. Kapitalni zahtjev za valutni rizik je zbroj njezine ukupne neto devizne pozicije u izvještajnoj valuti pomnožen s 8%.

Budući da zbroj ukupne neto devizne pozicije za koju se izračunava kapitalni zahtjev na dan 31.12.2016. ne prelazi 2% ukupnog regulatornog kapitala, Štedionica nije bila obvezna izračunati kapitalni zahtjev za valutni rizik.

Štedionica na dan 31.12.2016. ima knjigu trgovanja, te je dužna izračunati kapitalni zahtjev za pozicije u knjizi trgovanja. Iznos izloženosti za pozicijski opći rizik dužničkih instrumenata iznosi 33.737 tisuća kuna, dok iznos izloženosti za pozicijski specifični rizik dužničkih instrumenata iznosi 0,00 kuna s obzirom da se radi o izloženostima prema Republici Hrvatskoj.

Tablica 20.

| Iznos izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima               | u tisućama kn |
|--|---------------|
| (a) Pozicijski rizik   | 33.737        |
| dužničkih instrumenata   | 33.737        |
| <i>specifični</i>  | 0             |
| <i>opći</i>  | 33.737        |
| (b) Rizik namire   | -             |
| (c) Valutni rizik  | -             |
| (d) Robni rizik  | -             |
| <b>Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima</b> | <b>33.737</b> |

## 6. Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije

Navedena tablica prikazuje izloženost Štedionice kamatnom riziku u knjizi banke za sve pozicije koje su osjetljive na promjenu kamatne stope. Za potrebe mjerenja i izvještavanja o kamatnom riziku u knjizi banke, Štedionica se koristi pojednostavljenim izračunom procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke primjenjujući standardni kamatni šok na pozicije knjige banke po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno. Valute koje Štedionica ima su HRK i EUR.

Štedionica je dužna izračunati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i regulatornog kapitala Štedionice, ali prilikom izračuna može koristiti Prilagođeni model odobren od strane HNB-a. Prilagođeni model temelji se na pretpostavci o dva ciklusa štednje klijenata, te se u izračun uključuje utjecaj novčanih depozita klijenata koji će nastaviti štednju i u drugom ciklusu štednje, odnosno uključuje se utjecaj sklopljenih ugovora (prema povijesnim podacima) te još očekivanih uplata stambene štednje.

Tablica 21.

| Kamatni rizik u knjizi banke                                      | Standardni kamatni šok<br>(+/- 200 baznih bodova)                    |  |
|---|--|--|
|   | Smanjenje<br>ekonomske<br>vrijednosti/dobiti<br>kreditne institucije | Povećanje<br>ekonomske<br>vrijednosti/dobi<br>ti kreditne<br>institucije |
|   | u tisućama kn  | u tisućama kn  |
| Valuta HRK  | -3.967   | -  |
| Valuta EUR  | 10.326   | -  |
| <b>UKUPNO</b>   | <b>6.359</b>   | <b>-</b>   |
| <b>Promjena ekonomske vrijednosti - ukupno</b>                    | <b>6.359</b>   |  |
| <b>Iznos regulatornog kapitala</b>                                | <b>136.217</b>   |  |
| <b>(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100</b> | <b>4,67%</b>   |  |

## 7. Opterećena i neopterećena imovina

Štedionica na dan 31.12.2016. godine nije sklapala poslove u kojima bi imala opterećenu imovinu. Isto tako Štedionica nije sklapala poslove u kojima bi primila kolaterale, izuzev stambenih kredita čiji su instrumenti osiguranja prikazani u Tablici 23. Navedeni stambeni krediti osigurani su depozitima i hipotekama.

**Tablica 22.**

| Obrazac A – Imovina |                                 | Knjigovodstvena vrijednost opterećene imovine | Fer vrijednost opterećene imovine | Knjigovodstvena vrijednost neopterećene imovine | Fer vrijednost neopterećene imovine |
|---------------------|---------------------------------|---|-----------------------------------|---|-------------------------------------|
|                     |                                 | 010   | 040                               | 060   | 090                                 |
| 010                 | Imovina izvještajne institucije | -   |                                   | 1.915.693                                       |                                     |
| 020                 | Okvirni krediti                 | -   | -                                 | 12.843  | -                                   |
| 040                 | Dužnički vrijednosni papiri     | -   | -                                 | 621.734   | 660.187                             |
| 120                 | Ostala imovina                  | -   |                                   | 1.281.116                                       |                                     |

**Tablica 23.**

| Obrazac B – Primljeni kolateral |  | Fer vrijednost primljenog opterećenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira | Fer vrijednost primljenog kolaterala ili izdanih vlastitih dužničkih vrijednosnih papira dostupnih za opterećenje |
|---------------------------------|--|--|---|
|                                 |  | 010  | 040   |
| 130                             | Kolateral koji je primila izvještajna institucija  | -  | 2.463.398   |
| 150                             | Vlasnički instrumenti  | -  | -   |
| 160                             | Dužnički vrijednosni papiri  | -  | -   |
| 230                             | Ostali primljeni kolateral   | -  | 2.463.398   |
| 240                             | Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS) | -  | -   |

**Tablica 24.**

| Obrazac C – Opterećena imovina/primljeni kolateral i povezane obveze |  | Usklađene obveze, potencijalne obveze ili pozajmljeni vrijednosni papiri | Imovina, primljeni kolateral ili izdani vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim pokrivenih obveznica ili opterećenih vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS) |
|--|--|--|--|
|  |  | 010  | 030  |
| 010  | Knjigovodstvena vrijednost odabranih financijskih obveza | -  | -  |

**Tablica 25.**
**D – Informacije o važnosti opterećenja**

|   |
|---|
| - |
|---|



## 8. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

### Funkcija kontrole rizika i Upravljanje rizicima

#### 8.1. Funkcija kontrole rizika

Svrha i cilj funkcije kontrole rizika je osiguravanje poslovanja Štedionice u dijelu koji se odnosi na upravljanje rizicima, a u skladu s relevantnim pozitivnim propisima, internim aktima, standardima i kodeksima koji definiraju upravljanje rizicima.

Funkcija kontrole rizika predstavlja pravila, procese, postupke, sustave i resurse za utvrđivanje, mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o izloženosti rizicima odnosno upravljanju rizikom u cjelini te podrazumijeva uspostavu odgovarajućeg korporativnog upravljanja i kulture rizika.

Štedionica je uspostavila stalnu i djelotvornu funkciju kontrole rizika koja je neovisna o aktivnostima i poslovnim linijama koje prati i nadzire.

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Štedionice sa strategijama i politikama upravljanja rizicima.

Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika minimalno uključuju:

- 1) analizu rizika,
- 2) praćenje rizika,
- 3) izvještavanje Uprave i ostalih osoba o rizicima,
- 4) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

Osnovno je polazište Štedionice da osigura segregaciju dužnosti i odvojenost između organizacijskih jedinica koje preuzimaju rizik i organizacijskih jedinica koje ga kontroliraju i njime upravljaju sve do razine Uprave. Na taj način osigurava se neovisnost funkcija kontrole rizika.

Glavna kontrolna funkcija rizika, koju predstavlja odjel Upravljanja rizicima, dio je sveobuhvatnog sustava upravljanja rizicima koji čini i Odjel pozadinskih poslova (Riznice i Kredita).

Također, informacije/podaci koje dobiva odjel Upravljanja rizicima ne dolaze direktno od odjela koji generiraju rizike, već dolaze ili od Odjela pozadinskih poslova ili ih priprema Odjel operations.

Sukladno *Politici upravljanja rizicima* najvažniji zadaci funkcije kontrole rizika su slijedeći:

- 1) analiza rizika koja uključuje utvrđivanje i mjerenje odnosno procjenjivanje, ovladavanje, praćenje i izvještavanje o rizicima kojima jest ili kojima bi mogla biti izložena Štedionica u svom poslovanju,
- 2) praćenje svih značajnijih rizika kojima je Štedionica izložena,
- 3) provođenje testiranja otpornosti na stres,
- 4) provjera primjene i djelotvornosti metoda i postupaka za upravljanje rizicima kojima jest ili kojima Štedionica može biti izložena, uključujući rizike iz makroekonomskog okružja,
- 5) ispitivanje i vrednovanje adekvatnosti i djelotvornosti unutarnjih kontrola u procesu upravljanja rizicima,
- 6) ocjena adekvatnosti i dokumentiranosti metodologije za upravljanje rizicima,
- 7) sudjelovanje u izradi i preispitivanju strategija i politika za upravljanje rizicima,
- 8) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima,
- 9) davanje prijedloga i preporuka za primjereno upravljanje rizicima,
- 10) analiziranje, praćenje i izvještavanje o adekvatnosti internoga kapitala Štedionice te provjere strategija i postupaka ocjenjivanja potrebnoga internoga kapitala,
- 11) analiziranje rizika prisutnih kod novih proizvoda,
- 12) izvještavanje Nadzornog odbora i Uprave o upravljanju rizicima.

## **8.2. Upravljanje rizicima**

Upravljanje rizicima je instrument zaštite vrijednosti Štedionice i njezine zarade od gubitaka koji mogu nastati sukladno strategiji Štedionice i njezinim ciljevima jer omogućava sistematičan pristup smanjenja potencijalnih odstupanja zarada od budžetiranih zarada.

Osnovni cilj upravljanja rizicima je održavanje razine kapitala koja je dostatna za apsorpciju gubitaka koji mogu potencijalno nastati kao posljedica izlaganja rizicima u poslovanju (održavanje sposobnosti podnošenja rizika).

Odjel upravljanja rizicima direktno je podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela, a čine ga tri zaposlenika, od čega je jedan voditelj Odjela.

### **8.2.1. Načela upravljanja rizicima**

Generalna najvažnija načela upravljanja rizicima navedena su u *Politici upravljanja rizicima*. Načela koja se primjenjuju na pojedine rizike navedena su u politikama upravljanja pojedinim rizicima.

Najvažnija načela upravljanja rizicima Štedionice su:

- 1) jasna definicija organizacijske strukture upravljanja rizicima kao i procesa upravljanja rizicima,
- 2) razdvojenost odgovornosti u procesu upravljanja rizicima,
- 3) jasni i transparentni standardi za identifikaciju i mjerenje rizika,
- 4) adekvatan sustav limita,
- 5) pravovremena i konzistentna identifikacija, mjerenje i kontrola rizika,
- 6) pravovremeno, konzistentno i transparentno izvještavanje o svim značajnim rizicima,
- 7) detaljna i transparentna dokumentacija,
- 8) usklađenost s regulatornim standardima (standardima supervizora),
- 9) uspostavljanje odgovarajućih postupaka i procedura za procjenu uvođenja novih proizvoda, koji će minimalno uključiti procjenu svih rizika,
- 10) u slučaju nejasne rizične situacije ili dvojbe primijenit će se, sukladno metodologiji, načelo razboritosti,
- 11) promatrajući detektirane materijalne vrste rizika, cilj Štedionice je upravljati rizicima minimalno na razini na kojoj rizicima upravljaju druge institucije slične strukture i veličine (princip najbolje prakse).

#### **8.2.1.1. Upravljanje kreditnim rizikom**

Kako bi se izbjegao konflikt interesa i osigurala neovisnost u upravljanju rizicima, Štedionica jasno razdvaja aktivnosti ugovaranja transakcija od aktivnosti upravljanja rizicima i aktivnosti kontrole rizika.

Proces odobravanja kredita stanovništvu postavljen je s jasnom razdvojenošću tržišnih odjela od Upravljanja rizicima. Odjel prodaje je zadužen za pronalazak klijenata koji namjeravaju realizirati kredit te sudjeluje u postupku prikupljanja dokumentacije potrebne za podnošenje zahtjeva za odobrenje kredita te nema utjecaj na odluku o odobrenju kredita. Kreditni odjel obrađuje zahtjev za odobrenje kredita kroz kontrolu

dostavljene dokumentacije, kreditnu sposobnost i instrumente osiguranja te kreditni predmet prosljeđuje Odjelu upravljanja rizicima na suglasnost. Ukoliko je Odjel upravljanja rizicima suglasan s prijedlogom o odobrenju kredita, kreditni predmet se prosljeđuje Voditelju kreditnih poslova ili Komisiji za odobravanje kredita ili Kreditnom odboru koji, ovisno o visini kredita, donose odluku o odobrenju kredita. Samim time osigurana je neovisna kontrola pri odobravanju koju obavlja Odjel upravljanja rizicima koji na taj način obavlja između ostalog i CRM funkciju.

Izveštaji kojima se vrši kontrola i upravljanje kreditnim rizikom izrađuju se na mjesečnoj i tromjesečnoj osnovi te se dostavljaju Upravi u obliku redovitog izvještavanja. Pri tome se razlikuju izvještaji koji se pripremaju na razini plasmana/klijenta i izvještaji koji se pripremaju na razini portfelja.

#### **8.2.1.2. Upravljanje operativnim rizikom**

Štedionica upravlja operativnim rizikom kroz slijedeći definirani okvir:

- 1) upravljanje informacijskim sustavima i rizikom informacijskih sustava,
- 2) upravljanje rizikom eksternalizacije,
- 3) upravljanje kontinuitetom poslovanja,
- 4) upravljanje projektima (koje pokriva i značajne poslovne promjene),
- 5) adekvatan i transparentan proces implementacije novih proizvoda,
- 6) proces razvrstavanja (eng. *Risk mapping*) i samoprocjenjivanja rizika,
- 7) analizu slučajeva u kojima su se dogodili značajni gubici kao posljedica operativnog rizika,
- 8) upravljanje pravnim rizikom,
- 9) funkciju unutarnje kontrole.

Praćenje operativnog rizika u domeni je Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i neovisan je od drugih odjela.

Štedionica je propisala da u proces odlučivanja o strateškim i drugim bitnim odrednicama u svezi s upravljanjem operativnim rizikom budu uključene sve relevantne razine i segmenti upravljanja Štedionice.

### **8.2.1.3. Upravljanje tržišnim rizicima**

Štedionica je uspostavila organizacijski ustroj za upravljanje tržišnim rizikom s utvrđenim, jasnim i razgraničenim ovlastima i odgovornostima među zaposlenicima, do upravljačke razine.

Organizacija upravljanja rizicima je postavljena na način da:

- omogućava učinkovitu komunikaciju i suradnju na svim organizacijskim razinama, uključujući adekvatan tijek informacija u Štedionici,
- ograničava i sprečava sukob interesa,
- uspostavlja jasan i dokumentiran proces donošenja odluka.

Što se tiče samog tržišnog rizika, Štedionica je izložena:

- 1) valutnom riziku koji kontrolira kroz limit otvorene pozicije te
- 2) pozicijskom riziku koji proizlazi iz državnih obveznica u trgovačkom portfelju.

Tržišni rizici prate se unutar Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela. U procesu upravljanja tržišnim rizicima sudjeluju i Nadzorni odbor, Uprava, ALCO, Odjel riznice, Odjel komitenti, Kreditni odjel i Odjel računovodstva i kontrolinga.

### **8.2.1.4. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke**

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je srednjoročna i dugoročna stabilnost kamatnog rizika koji će se osigurati kroz izbjegavanje neprihvatljivog utjecaja promjena kamatne stope na trenutni i budući neto kamatni prihod te generiranje adekvatne neto kamatne marže u odnosu na rizik.

Osim pojednostavljenog izračuna procjene promjene ekonomske vrijednosti knjige banke uz standardni kamatni šok, Štedionica upravlja kamatnim rizikom koristeći slijedeće interne metode:

- 1) analiza kamatnog GAP-a (repricing gap analiza),
- 2) metoda standardiziranog kamatnog šoka na neto kamatni prihod unutar godine dana,
- 3) analiza neto kamatne marže i ostvarenja planova neto kamatnog prihoda,
- 4) duration portfelja vrijednosnih papira,
- 5) pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke,

- 6) adaptirani pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke – ICAAP izračun (definirano u sklopu ICAAP politike),
- 7) utvrđivanje minimalnih i maksimalnih kamatnih stopa (okvira kamatne politike) po svim pozicijama bilance, a koje može podnijeti račun dobiti i gubitka (plan profitabilnosti).

Navedeni izvještaji i mjerenja se kreiraju mjesečno i tromjesečno.

Limiti za kamatni rizik nadziru se na mjesečnoj osnovi u Odjelu upravljanja rizicima. Sve aktivnosti za operativno upravljanje kamatnim rizikom obavljaju se u Odjelu riznice. Kamatnim rizikom se upravlja i kroz mjesečne sastanke ALCO Odbora na kojima se po potrebi revidira strategija kamatnog rizika.

ALCO odbor je odgovoran za formuliranje ALM (Asset-Liability management) strategije s aspekta upravljanja rizikom likvidnosti, tržišnim rizicima i kamatnim rizikom u knjizi banke.

Organizacijski ustroj upravljanja kamatnim rizikom je isti kao za tržišne rizike, te je prethodno objašnjen kod tržišnih rizika.

#### **8.2.1.5. Upravljanje rizikom likvidnosti**

Kontrola i upravljanje rizikom likvidnosti je u nadležnosti Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i ALCO odboru. Odjel Riznice zadužen je za operativno upravljanje likvidnošću Štedionice.

Metode i modeli za identifikaciju, praćenje i kontrolu izloženosti riziku likvidnosti u Štedionici zasnivaju se na postojećoj kvaliteti i dostupnosti podataka i IT podršci potrebnoj za implementaciju različitih modela.

Mjere rizika likvidnosti su ustanovljene radi osiguranja dostatnih likvidnih sredstava Štedionice sukladno budućim projekcijama novčanog toka.

Za mjerenje izloženosti riziku likvidnosti koriste se sljedeći osnovni modeli i metode za procjenu rizika likvidnosti:

- 1) regulatorni pokazatelji sukladno eksternim propisima,
- 2) ročna neusklađenost bilance Štedionice (gap analiza),
- 3) projekcija novčanog toka,
- 4) mjere kratkoročne likvidnosti,
- 5) ostali pokazatelji likvidnosti,
- 6) mjere diversifikacije izvora likvidnosti.

Kontrola limita vezanih uz rizik likvidnosti provodi se na dnevnoj i mjesečnoj osnovi od strane Odjela upravljanja rizicima. Također, izvještavanje Uprave i ALCO odbora o riziku likvidnosti provodi se na dnevnoj i mjesečnoj osnovi.

### 8.2.1.6. Upravljanje ostalim rizicima

Organizacijski i svi ostali rizici prate se od strane Odjela upravljanja rizicima, s tim da kod procjene strateškog rizika i u upravljanju strateškim rizikom sudjeluje i Odjel računovodstva i kontrolinga s obzirom da je u njegovoj domeni financijsko planiranje i budžetiranje.

### 8.2.2. Definicije rizika

| Rizik                                    | Definicija rizika   |
|--|---|
| <b>Kreditni rizik</b>                    | Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Štedionici.  |
| <b>Valutno inducirani kreditni rizik</b> | Rizik gubitka kojem je dodatno izložena Štedionica kad odobrava plasmane u stranoj valuti ili uz valutnu klauzulu i koji proizlazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku.  |
| <b>Tržišni rizici</b>                    | <p>Tržišnim rizicima smatraju se:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) pozicijski rizik,</li> <li>2) valutni rizik i</li> <li>3) robni rizik.</li> </ol> <p><u>Pozicijski rizik</u> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosno varijable. Pozicijski rizik dijeli se na opći i specifični rizik.</p> <p><i>Opći pozicijski rizik</i> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nevezanih uz bilo koju specifičnu karakteristiku toga financijskog instrumenta.</p> <p><i>Specifični pozicijski rizik</i> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnog financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenoga financijskog instrumenta uz izdavatelja osnovnog financijskog instrumenta.</p> <p><u>Valutni rizik</u> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.</p> <p><u>Robni rizik</u> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.</p> |
| <b>Kamatni rizik u knjizi banke</b>      | Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.  |
| <b>Operativni rizik</b>                  | Operativni rizik jest rizik gubitka zbog: neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući i pravni rizik.  |
| <b>Rizik neusklađenosti</b>              | Rizik od izricanja mogućih mjera i kazna te rizik od nastanka značajnog financijskog gubitka ili gubitka ugleda što ga Štedionica može pretrpjeti zbog  |

|                                   |  |
|-----------------------------------|--|
|                                   | neusklađenosti s propisima, standardima i kodeksima te internim aktima.  |
| <b>Koncentracijski rizik</b>      | Koncentracijski rizik jest svaka pojedinačna, izravna ili neizravna, izloženost prema jednoj osobi, odnosno grupi povezanih osoba ili skup izloženosti koje povezuju zajednički činitelji rizika kao što su isti gospodarski sektor, odnosno geografsko područje, istovrsni poslovi ili roba, odnosno primjena tehnika smanjenja kreditnog rizika, koji može dovesti do takvih gubitaka koji bi mogli ugroziti nastavak poslovanja kreditne institucije. |
| <b>Rizik likvidnosti</b>          | Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Štedionice da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.  |
| <b>Upravljački rizik</b>          | Upravljački rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zato što Štedionica zbog svoje veličine ima ograničen kapacitet za uspostavljanje sofisticiranih upravljačkih mehanizama, sustava i kontrola.   |
| <b>Strateški rizik</b>            | Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl.   |
| <b>Reputacijski rizik</b>         | Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Štedionice do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mnijenja o poslovnoj praksi Štedionice, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mnijenje ili ne.   |
| <b>Utjecaj vanjskih činitelja</b> | Rizik utjecaja vanjskih činitelja promatramo kroz poslovno i ekonomsko okruženje u kojem se nalazi Štedionica.   |

### 8.3. Postupak procjenjivanja internog kapitala (ICAAP)

ICAAP proces u Štedionici uspostavljen je kao sastavni dio postupka odlučivanja i upravljanja od strane Uprave i višeg rukovodstva. ICAAP proces Štedionice obuhvaća cjelokupne procedure i mjere koje su dizajnirane kako bi osigurale najmanje slijedeće:

- odgovarajuću identifikaciju i mjerenje rizika kojima je Štedionica izložena,
- odgovarajuću razinu internog kapitala u skladu s profilom rizičnosti Štedionice,
- primjenu i daljnji razvoj prikladnih sustava za upravljanje rizicima.

Slijedeći osnovni zahtjevi su uzeti u obzir pri razvoju ICAAP-a u Štedionici:

#### ❖ Osiguranje adekvatnosti kapitala

- Definiranje strategije upravljanja rizicima,
- Rano otkrivanje odstupanja u odnosu na plan i pravovremeno pokretanje odgovarajućih protumjera,
- Usmjerenost ka budućem – sukladno potencijalnim rizicima kao i poslovnoj strategiji.

#### ❖ ICAAP u ulozi internog alata za upravljanje

- ICCAP je u Štedionici sastavni dio postupka odlučivanja i upravljanja.



❖ **Glavno načelo ICAAP implementacije – *proporcionalnost***

- Sukladno načelu proporcionalnosti, Štedionica dizajnira i primjenjuje odgovarajuće sustave i metode rizika. Na temelju indikatora rizika, Štedionica identificira rizike kojima je izložena i izabire koje će metode upravljanja rizicima koristiti.

❖ **Odgovornost Uprave**

- Odgovornost za primjenu ICAAP-a ima Uprava Štedionice,
- Korištenjem ICAAP-a Štedionica mora osigurati određeni vlastiti kapacitet sposobnosti prihvaćanja rizika (sposobnost podnošenja rizika).

❖ **Procjena svih materijalnih rizika Štedionice**

- Osiguranje internoga kapitala sukladno specifičnostima rizika Štedionice i njezine poslovne strategije,
- Svi materijalni rizici se procjenjuju, limitiraju i kontroliraju.

**8.3.1. Osnovni dijelovi ICAAP procesa Štedionice su sljedeći:**

- 1) identifikacija i procjena materijalnosti rizika,
- 2) kvantifikacija pojedinačnih rizika,
- 3) objedinjavanje rizika i izračun ukupne razine rizika,
- 4) definiranje prihvatljive razine rizika,
- 5) definiranje i izračun internog kapitala,
- 6) stavljanje u odnos internog kapitala i ukupne razine rizika – sposobnost podnošenja rizika,
- 7) planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti,
- 8) alokacija internog kapitala za pokriće rizika,
- 9) monitoring i kontrola,
- 10) testiranje otpornosti na stres,
- 11) izvještavanje.

Glavni činitelji koje je Štedionica koristila pri uspostavljanju i provođenju ICAAP-a:

- 1) Poslovna strategija
  - a. Poslovni model i poslovna strategija neće se mijenjati u budućem razdoblju,
  - b. Temeljno poslovanje Štedionice ostaje prikupljanje depozita i odobravanje dugoročnih stambenih kredita,
  - c. Planiran stabilan rast primljenih depozita građana i danih stambenih kredita.

## 2) Strategija upravljanja rizicima

- a. Konzervativna politika odobravanja plasmana s maksimalnom prevencijom rizika,
- b. Cilj je zadržati sadašnji profil rizičnosti i u budućem razdoblju.

## 3) Strategija planiranja kapitala

- a. Nije planiran dodatni kapital s obzirom na adekvatnu razinu pokrića internih kapitalnih zahtjeva trenutno raspoloživim internim kapitalom i pokrića planiranih internih kapitalnih zahtjeva planiranim internim kapitalom.

### 8.3.2. Profil rizičnosti i značajnost rizika

Štedionica provodi postupak procjene materijalnosti rizika i profila rizičnosti jednom godišnje. U slučaju da se tokom godine pojave novi značajni rizici koje će Štedionica detektirati kroz svoje procese upravljanja rizikom ili kroz proces uvođenja novih proizvoda, ili ukoliko dođe do promjena u poslovnoj strategiji ili sklonosti riziku, Štedionica će izraditi novu procjenu materijalnosti i profil rizičnosti. Procjena materijalnosti rizika provodi se za sve identificirane rizike u fazi identifikacije rizika kojima je Štedionica izložena.

Sam proces procjene materijalnosti i profila rizičnosti sastoji se od 3 glavna elementa:

- 1) određivanje **značajnosti rizika** putem definiranih kriterija,
- 2) određivanje **trenutnih i budućih indikatora rizika** (profil rizičnosti),
- 3) određivanje **načina mjerenja rizika** (kvantitativno, kvalitativno).

Značajnost rizika može poprimiti slijedeće ocjene:

|                       |                    |                      |                     |
|-----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|
| 0 Nematerijalan rizik | 1 Niska značajnost | 2 Srednja značajnost | 3 Visoka značajnost |
|-----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|

| PROCJENA MATERIJALNOSTI RIZIKA I PROFILA RIZIČNOSTI |            |       |         |        |                                |             |            |                            |           |                   |             |            |                  |           |                   |              |     |
|---|------------|-------|---------|--------|--------------------------------|-------------|------------|----------------------------|-----------|-------------------|-------------|------------|------------------|-----------|-------------------|--------------|-----|
| Materijalnost (Identifikacija)                      |            |       |         |        | Profil rizičnosti (indikatori) |             |            |                            |           |                   |             |            |                  |           | Primjena za ICAAP |              |     |
| VRSTA RIZIKA  | neznačajna | niska | srednja | visoka | TRENUTNI                       |             |            |                            |           | BUDUĆI            |             |            |                  |           | KVANTITATIVNO     | KVALITATIVNO |     |
|   | 0          | 1     | 2       | 3      | IZLOŽENOST RIZIKU              | VOLATILNOST | UČESTALOST | OSTVARENI POVIJESNI GUBICI | INDIKATOR | IZLOŽENOST RIZIKU | VOLATILNOST | UČESTALOST | OČEKIVANI GUBICI | INDIKATOR |                   |              |     |
| MATERIJALNI RIZICI                                  |            |       |         |        |                                |             |            |                            |           |                   |             |            |                  |           |                   |              |     |
| Kreditni rizik                                      |            |       | 2       |        | 2                              | 1           | 1          | 1                          | 1         |                   | 2           | 1          | 1                | 1         | 1                 |              | D A |
| Koncentracijski rizik                               |            | 1     |         |        | 1                              | 1           | 1          | 1                          | 1         |                   | 1           | 1          | 1                | 1         | 1                 |              | D A |
| VIKR  |            | 1     |         |        | 2                              | 1           | 1          | 1                          | 1         |                   | 2           | 1          | 1                | 1         | 1                 |              | D A |
| Tržišni i valutni rizik                             |            |       |         | 3      | 2                              | 4           | 3          | 3                          |           |                   | 3           | 4          | 3                | 2         |                   | 3            | D A |
| Rizik likvidnosti                                   |            |       | 2       |        | 2                              | 2           | 1          | 1                          | 1         |                   | 2           | 2          | 1                | 1         | 1                 |              | D A |
| Kamatni rizik knjizi banke                          |            |       | 2       |        | 3                              | 2           | 2          | 1                          |           | 2                 | 3           | 2          | 2                | 1         |                   | 2            | D A |
| Operativni rizik                                    |            |       | 2       |        | 2                              | 1           | 1          | 1                          | 1         |                   | 2           | 1          | 1                | 1         | 1                 |              | D A |
| Reputacijski rizik                                  |            | 1     |         |        | 2                              | 1           | 1          | 1                          | 1         |                   | 2           | 1          | 1                | 1         | 1                 |              | D A |
| Strateški rizik                                     |            |       | 2       |        | 2                              | 2           | 2          | 1                          |           | 2                 | 2           | 2          | 2                | 1         |                   | 2            | D A |
| Utjecaj vanjskih činitelja                          |            |       | 2       |        |                                |             |            |                            |           |                   |             |            |                  |           |                   |              |     |
| Rezidualni rizik                                    |            | 1     |         |        |                                |             |            |                            |           |                   |             |            |                  |           |                   |              |     |
| NEMATERIJALNI RIZICI                                |            |       |         |        |                                |             |            |                            |           |                   |             |            |                  |           |                   |              |     |
| Upravljački Rizik neusklađenosti                    | 0          |       |         |        |                                |             |            |                            |           |                   |             |            |                  |           |                   |              |     |

Uprava Štedionice usvajanjem dokumenta „Strategija rizika“ potvrđuje da je suglasna da su sustavi upravljanja rizikom primjereni s obzirom na profil i strategiju Štedionice.

#### **8.4. Izvještavanje Uprave o rizicima**

Štedionica internim aktima propisuje održavanje Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) te Odbora za kreditne rizike (RICO).

##### Odbor za Upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)

Na sjednicama Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Upravi se podnose izvještaji o svim ključnim činjenicama vezanim za poslovanje Štedionice. Analiziraju se i raspravljaju financijski izvještaji kao i izvještaji vezani za upravljanje rizicima, a posebice izvještaji o riziku likvidnosti, valutnom riziku te kamatnom riziku.

Sjednice Odbora za upravljanje aktivom i pasivom održavaju se najmanje jednom kvartalno, ali u pravilu mjesečno. Tijekom 2016. godine održano je dvanaest sjednica.

Članovi ALCO odbora su :

- a. Uprava Štedionice,
- b. Voditelj Odjela riznica štedionice ili Voditelj poslova likvidnosti,
- c. Voditelj Odjela komitenti,
- d. Voditelj Kreditnog odjela,
- e. Voditelj Odjela upravljanja rizicima,
- f. Voditelj Odjela računovodstva i kontrolinga.

Glavne zadaće ALCO odbora su:

- a. pripremanje, predlaganje i izgradnja modela i prijedloga za upravljanje aktivom i pasivom (plasmanima i izvorima sredstava),
- b. strateško upravljanje rizikom likvidnosti, valutnim rizikom i kamatnim rizikom,
- c. utvrđivanje rezultata i efekata provođenja naznačene strategije,
- d. izrada podloga na osnovi kojih će se donositi odluke u poslovnom segmentu Odjela likvidnosti i u upravljanju ročnom strukturom bilance,
- e. izrada podloga na osnovi kojih će se donositi odluke u poslovnom segmentu Kreditnog odjela,
- f. analiziranje ostvarenih rezultata Odjela likvidnosti i Kreditnog odjela.

##### Odbor za kreditne rizike (RICO)

Na sjednicama Odbora za kreditne rizike Upravi se podnosi svi izvještaji vezani za adekvatno upravljanje kreditnim rizikom. Redovne sjednice RICO odbora održavaju se na kraju svakog kvartala, a izvanredno po potrebi, mogu se održavati i češće. Tijekom 2016. godine održane su četiri sjednice.

Glavne zadaće RICO odbora su:

- a. formuliranje strategije kreditnog rizika i to na temelju politika/pravilnika poslovanja i upravljanja kreditnim rizicima u Štedionici. Navedene se politike moraju analizirati redovito (najmanje jednom godišnje), odnosno u slučaju opravdanog razloga i češće.

Politike svojim aktom odobrava Uprava Štedionice, te se o njima izvještuje cjelokupni menadžment Štedionice,

- b. utvrđivanje rezultata i efekata naznačene strategije,
- c. analiza prijedloga o dodatnim/ukinutim rezervacijama i finalna odluka o rezervacijama,
- d. analiza dospjelih nenaplaćenih potraživanja na razini plasmana i poduzetih pravnih radnji za naplatu potraživanja,
- e. analiza kreditnog rizika na nivou portfelja temeljem Mjesečnih izvještaja za kreditni rizik na nivou portfelja za Upravu. Sadržaj izvještaja i izvori podataka definirani su Procedurom za izradu mjesečnih izvještaja za kreditni rizik na nivou portfelja za Upravu,
- f. analiza kretanja u okruženju i indikatora ranog upozorenja.

## **9. Politika primitaka**

Štedionica je „Politikom primitaka“ propisala obveze Štedionice vezane uz donošenje i provođenje Politike primitaka u skladu s Odlukom o primicima radnika.

Sukladno Odluci o primicima radnika, Štedionica nakon dokumentirane analize, a sukladno njezinoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, Odluku primjenjuje na jednostavniji način i u manjem opsegu.

Osnovne informacije vezane za Politiku primitaka:

### **1) Informacije o načinu donošenja odluka pri razvoju i donošenju politike primitaka**

Nadzorni odbor Štedionice dužan je donijeti i redovito preispitivati temeljna načela Politike.

Uprava Štedionice dužna je donijeti Politiku uz suglasnost Nadzornog odbora te je odgovorna za provedbu Politike.

### **2) Glavne značajke politike primitaka**

Politika primitaka ispunjava sljedeće uvjete i ciljeve:

- u skladu je s odgovarajućim i djelotvornim upravljanjem rizicima,
- promiče odgovarajuće i učinkovito upravljanje rizicima,
- ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Štedionicu,
- u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Štedionice,
- obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa, uključujući sprječavanje sukoba interesa pri utvrđivanju primitaka radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija.

Štedionica je procijenila da su radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Štedionice predsjednik i član Uprave Štedionice. Promjene u popisu utvrđenih radnika definirati će se dodatnom odlukom Uprave Štedionice prema potrebi.

Štedionica definira primitke kao sve oblike plaćanja i pogodnosti, u novcu ili u naravi, koje Štedionica isplaćuje radniku u zamjenu za poslove koje radnik obavlja, a mogu se sastojati od fiksnih i varijabilnih primitaka.

Fiksni primici osiguravaju novčanu nadoknadu za vrijednost i složenost zadataka pojedine razine zanimanja i uvjete rada za puno radno vrijeme, a utvrđuju se na način da su u skladu sa opisom posla razine zanimanja i primarno odražavaju: svrhu posla, složenost poslova, ključna područja rada, razinu ovlaštenja i odgovornosti, obrazovanje potrebno za obavljanje poslova, profesionalno iskustvo i znanja, poziciju u organizacijskoj strukturi, utjecaj na poslovanje i profil rizičnosti Štedionice, druge relevantne činjenice.

Varijabilni primici se utvrđuju na način da odražavaju: uspješnost koja je održiva i koja je prilagođena rizicima, uspješnost koja nadmašuje standard očekivan u skladu s opisom radnog mjesta pojedinog radnika, da ne postoji značajna ovisnost radnika o varijabilnim primicima koja proizlazi iz neprimjerenog odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka.

Odnos između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka za sve kategorije radnika mora biti primjeren odnosno određen na način da iznos varijabilnog dijela ne prelazi iznos fiksnog dijela ukupnih primitaka.

Pri određivanju primjerenog odnosa između fiksnog i varijabilnog dijela ukupnih primitaka, uzet će se u obzir: kvaliteta mjerenja uspješnosti i s tim povezano prilagođivanje primitaka rizicima, duljina razdoblja odgode i zadržavanja primitaka, vrsta, opseg i složenost poslova Štedionice, vrste rizika kojima je Štedionica izložena, kategorija kojoj određeni radnik pripada, pozicija radnika u organizacijskoj strukturi te ovlasti i odgovornosti povezane s tom pozicijom i drugi elementi za koje Štedionica procijeni da su važni.

### **3) Način isplate i kriteriji isplate varijabilnih primitaka**

Štedionica varijabilne primitke isplaćuje u gotovini te ne smije jamčiti radniku isplatu određenog iznosa varijabilnih primitaka.

Kriteriji isplate su slijedeći:

- ukupan iznos varijabilnih primitaka mora se temeljiti na kombinaciji ocjene uspješnosti pojedinca (u obzir se uzimaju i financijski i nefinancijski kriteriji) i odgovarajuće organizacijske jedinice te na ukupnim rezultatima Štedionice,
- ocjena uspješnosti mora se odnositi na višegodišnje razdoblje s ciljem da se proces ocjenjivanja temelji na dugoročnoj uspješnosti,
- mjerenje uspješnosti, kao osnova za izračun varijabilnog dijela primitaka, mora biti prilagođeno svim vrstama rizika kojima je Štedionica izložena ili kojima bi mogla biti izložena, te uzima u obzir troškove potrebnog kapitala i potrebne likvidnosti,
- pri utvrđivanju varijabilnih primitaka radnika ili raspodjeli varijabilnih primitaka unutar Štedionice u obzir se moraju uzeti sve vrste rizika kojima je Štedionica izložena ili kojima bi mogla biti izložena,
- pri identificiranju i mjerenju rizika upotrijebit će se metode koje su primijenjene u postupku procjene adekvatnosti internog kapitala Štedionice.

#### 4) Opis odnosa varijabilnih primitaka i rizika kojima je Štedionica izložena

Ukupni varijabilni primici svih radnika ne smiju ograničavati sposobnost Štedionice da održi ili poveća iznos svog regulatornog kapitala. Radnici ne smiju upotrebljavati osobne strategije zaštite od rizika te ne smiju ugovarati osiguranja od gubitka primitaka ili osiguranja od nepovoljnog ishoda preuzetih rizika.

Nadzorni odbor može donijeti odluku o neisplati ili smanjenju varijabilnih primitaka ako takvi primici nisu održivi, tj. ako u tijeku utvrđivanja i prije isplate dođe do narušavanja financijskog stanja Štedionice ili ostvarivanja gubitaka koji ne podržavaju isplatu primitaka. Isplata varijabilnih primitaka Uprave Štedionice zasnovana je na uspješnosti Štedionice, a ovisi o ispunjenju zadanih ciljeva i poslovnih rezultata koji se utvrđuju prethodno za svaku godinu od strane predsjednika Nadzornog odbora Štedionice. Varijabilni dio plaće se isplaćuje početkom godine za prethodnu godinu na temelju posebne odluke predsjednika Nadzornog odbora Štedionice.

**Tablica 26. Iznos ukupnih primitaka po poslovnim područjima**

| Poslovna područja*    | Broj radnika kojima se primici dodjeljuju | Fiksni primici      | Varijabilni primici |
|-----------------------|---|---------------------|---------------------|
| Poslovi s građanstvom | 37  | 8.809.262,71        | 1.431.117,86        |
| <b>UKUPNO</b>         | <b>37</b>                                 | <b>8.809.262,71</b> | <b>1.431.117,86</b> |

**Tablica 27. Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika**

| Primici  | Članovi uprave i višeg rukovodstva* | Ostali radnici čije profesionalne aktivnosti imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti kreditne institucije | Ukupno       |
|--|-------------------------------------|---|--------------|
| <b>Iznos primitaka</b>   |                                     |   |              |
| Fiksni primici   | 4.641.948,15                        | 4.167.314,56  | 8.809.262,71 |
| Varijabilni primici  | 412.711,15                          | 1.018.406,71  | 1.431.117,86 |
| Broj radnika kojima se primici dodjeljuju  | 10                                  | 27  | 37           |
| <b>Iznos i oblici varijabilnih primitaka</b>   |                                     |   |              |
| Gotovina   | 412.711,15                          | 1.018.406,71  | 1.431.117,86 |
| Dionice  |                                     |   |              |
| Financijski instrumenti povezani s dionicama   |                                     |   |              |
| Ostale vrste primitaka   |                                     |   |              |
| <b>Stanje odgođenih primitaka</b>  |                                     |   |              |
| Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini                 | 0,00                                | 0,00  | 0,00         |
| Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno                                      | 157.014,00                          | 0,00  | 157.014,00   |
| <b>Iznos odgođenih primitaka</b>   |                                     |   |              |
| Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine   | 157.014,00                          | 0,00  | 157.014,00   |
| Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine  | 0,00                                | 0,00  | 0,00         |
| Primici koji su u poslovnoj godini smanjeni na osnovi usklađivanja primitaka s uspješnosti |                                     |   |              |



|   |           |           |            |
|---|-----------|-----------|------------|
| Iznos varijabilnih primitaka isplaćenih pri zapošljavanju novih radnika tijekom poslovne godine |           |           |            |
| Broj radnika kojima su takvi primici dodijeljeni  |           |           |            |
| Iznos otpremnina utvrđenih tijekom poslovne godine  |           |           |            |
| Broj radnika kojima su otpremnine utvrđene  | 1         | 1         | 2          |
| Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika  | 54.924,25 | 50.000,00 | 104.924,25 |

## 10. Informacije u vezi sa sustavom upravljanja

### 10.1. Uprava Štedionice

Uprava Štedionice sastoji se od dva člana:

- Predsjednika Uprave i
- Člana Uprave.

### 10.2. Politika zapošljavanja Uprave

Uvjeti za odabir članova Uprave propisane internim aktom su kako slijedi:

- Uvjete propisane člankom 38. Zakona o kreditnim institucijama ispunjava osoba:
  - koja ima dobar ugled,
  - koja ima odgovarajuća stručna znanja, sposobnost i iskustvo potrebno za vođenje poslova kreditne institucije,
  - koja nije u sukobu interesa u odnosu na kreditnu instituciju, dioničare, članove nadzornog odbora, nositelje ključnih funkcija i više rukovodstvo kreditne institucije,
  - za koju je na osnovi dosadašnjeg ponašanja moguće opravdano zaključiti da će pošteno i savjesno obavljati poslove člana uprave kreditne institucije,
  - koja ispunjava uvjete za člana uprave prema odredbama Zakona o trgovačkim društvima,
  - koja može posvetiti dovoljno vremena ispunjavanju obveza iz svoje nadležnosti.
- U skladu s člankom 35. Zakona o kreditnim institucijama osigurava da cjelokupan sastav Uprave ima potrebna stručna znanja, sposobnosti i iskustva koji joj omogućuju da neovisno i samostalno obavlja svoje dužnosti,
- Vrijeme potrebno za ispunjavanje obveza,
- Kontinuirana edukacija.

## 11. Financijska poluga

Sukladno članku 429. stavku 2. Uredbe (EU) 575/2013 o bonitetnim zahtjevima za kreditne institucije i investicijska društva, omjer financijske poluge Štedionica izračunava na način da se mjera kapitala podijeli s mjerom ukupne izloženosti te se izražava u postotku. Sukladno izmjenama Delegirane Uredbe Komisije (EU) 2015/62, izračun omjera financijske poluge zahtijeva se samo na kraju tromjesečja.

Omjer financijske poluge Štedionice na dan 31.12.2016. iznosi 5,45%, stabilan je tijekom cijele godine i ne bilježi značajna odstupanja, s obzirom na stabilne razine osnovnog kapitala te predvidive razine relevantnih izloženosti.

**Tablica 28. Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu**

|                  |                                    |
|------------------|------------------------------------|
| Referentni datum | 31.12.2016.                        |
| Naziv subjekta   | Wüstenrot stambena štedionica d.d. |
| Razina primjene  | Pojedinačna                        |

**Tablica 29. LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijska poluge**

|       |  | Primjenjivi iznos |
|-------|--|-------------------|
| 1     | Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima   | 1.915.693         |
| 2     | Usklađenje za subjekte koji su konsolidirani za računovodstvene potrebe, ali su izvan opsega regulatorne konsolidacije   |                   |
| 3     | (Usklađenje za fiducijarnu imovinu priznatu u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom, ali isključenu iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 13. Uredbe (EU) br. 575/2013) |                   |
| 4     | Usklađenja za izvedene financijske instrumente   |                   |
| 5     | Usklađenje za transakcije financiranja vrijednosnih papira (SFT)   |                   |
| 6     | Usklađenje za izvanbilančne stavke (odnosno konverzija izvanbilančnih izloženosti u istovjetne iznose kredita)   | 12.335            |
| EU-6a | (Usklađenje za unutargrupne izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013)  |                   |
| EU-6b | (Usklađenje za izloženosti isključene iz mjere ukupne izloženosti omjera financijske poluge u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br. 575/2013)  |                   |
| 7     | Ostala usklađenja  | (3.404)           |
| 8     | <b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge</b>  | <b>1.924.624</b>  |

Tablica 29. LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

|  |   | Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om |
|--|---|---|
| <b>Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)</b> |   |   |
| 1  | Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)  | 1.915.693   |
| 2  | (Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)   | -3.404  |
| 3  | <b>Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)</b>                                     | 1.912.289   |
| <b>Izloženosti izvedenica</b>  |   |   |
| 4  | Trošak zamjene povezan sa svim transakcijama s izvedenicama (odnosno umanjeno za priznate novčane varijacijske marže)   |   |
| 5  | Iznos faktora uvećanja za potencijalnu buduću izloženost primjenjivu na sve transakcije s izvedenicama (metoda tržišne vrijednosti)   |   |
| EU-5a  | Izloženost koja se utvrđuje metodom originalne izloženosti  |   |
| 6  | Uvećanje za kolateral pružen u vezi s ugovorima o izvedenicama ako je odbijen od imovine iskazane u bilanci u skladu s primjenjivim računovodstvenim okvirom                              |   |
| 7  | (Odbici imovine potraživanja za novčanu varijacijsku maržu u transakcijama s izvedenicama)  |   |
| 8  | (Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženostima iz trgovanja poravnanim preko klijenta)   |   |
| 9  | Prilagođena efektivna zamišljena vrijednost prodanih kreditnih izvedenica   |   |
| 10   | (Prilagođeni efektivni zamišljeni prijeboji i odbici faktora uvećanja za prodane kreditne izvedenice)   |   |
| 11   | <b>Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)</b>   |   |
| <b>Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira</b>                                      |   |   |
| 12   | Bruto vrijednost imovine iz transakcije financiranja vrijednosnih papira (bez priznavanja netiranja), nakon usklađenja za transakcije koje se evidentiraju na datum trgovanja             |   |
| 13   | (Netirani iznosi novčanih dugovanja i potraživanja povezanih s bruto vrijednošću imovine uključene u transakciju financiranja vrijednosnih papira)  |   |
| 14   | Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane za imovinu uključenu u transakciju financiranja vrijednosnih papira   |   |
| EU-14a   | Odstupanje za transakcije financiranja vrijednosnih papira: Izloženost kreditnom riziku druge ugovorne strane u skladu s člankom 429.b stavkom 4. i člankom 222. Uredbe (EU) br. 575/2013 |   |
| 15   | Izloženosti transakcija u kojima sudjeluje agent  |   |

|  |   |           |
|--|---|-----------|
| EU-15a   | (Izuzeta strana transakcije sa središnjom drugom ugovornom stranom povezana s izloženošću transakcija financiranja vrijednosnih papira poravnanih preko klijenta) |           |
| 16   | <b>Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)</b>   |           |
| <b>Ostale izvanbilančne izloženosti</b>  |   |           |
| 17   | Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu  | 12.335    |
| 18   | (Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)  |           |
| 19   | <b>Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)</b>  | 12.335    |
| <b>Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)</b> |   |           |
| EU-19a   | (Izuzete unutargrupne izloženosti (pojedinačna osnova) u skladu s člankom 429. stavkom 7. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)                     |           |
| EU-19b   | (Izloženosti koje se izuzimaju u skladu s člankom 429. stavkom 14. Uredbe (EU) br.575/2013 (bilančne i izvanbilančne)   |           |
| <b>Kapital i mjera ukupne izloženosti</b>  |   |           |
| 20   | <b>Osnovni kapital</b>  | 104.852   |
| 21   | <b>Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3,11,16,19,EU-19a i EU-19b)</b>   | 1.924.624 |
| <b>Omjer financijske poluge</b>  |   |           |
| 22   | <b>Omjer financijske poluge</b>   | 5,45%     |
| <b>Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati</b>                           |   |           |
| EU-23  | Odabir prijelaznih režima za definiciju mjere kapitala  |           |
| EU-24  | Iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati u skladu s člankom 429. stavkom 11. Uredbe (EU) br. 575/2013   |           |

**Tablica 30. LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)**

|      |  | <b>Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om</b> |
|------|--|--|
| EU-1 | Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:  | 1.912.289  |
| EU-2 | Izloženosti iz knjige trgovanja  | 127.151  |
| EU-3 | Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:   | 1.785.138  |
| EU-4 | Pokrivene obveznice  |  |
| EU-5 | Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama  | 494.583  |
| EU-6 | Izloženosti prema jedinicama područne (regionalne) samouprave, multilateralnim razvojnim bankama, međunarodnim organizacijama i subjektima javnog sektora koji se <u>ne</u> tretiraju kao središnje države |  |
| EU-7 | Institucije  | 16.721   |

|       |   |         |
|-------|---|---------|
| EU-8  | Osigurane nekretninama  | 395.155 |
| EU-9  | Izloženosti prema stanovništvu  | 611.794 |
| EU-10 | Trgovačka društva   |         |
| EU-11 | Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza   | 10.685  |
| EU-12 | Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini) | 256.200 |

**Tablica 31. LRQua: Polja za slobodni unos teksta za objavu podataka o kvalitativnim stavkama**

|       |   | Stupac  |
|-------|---|---|
|       |   | Slobodni format   |
| Redak |   |   |
| 1     | Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjerne financijske poluge  | Štedionica sveobuhvatnim postupcima upravljanja aktivom i pasivom te kapitalom direktno regulira razinu financijske poluge. U slučaju prekomjerne financijske poluge (ispod preporučene razine od 3%), Štedionica ima razrađene postupke prikupljanja kapitala te dovođenja pokazatelja, ali i ostalih zavisnih varijabli, unutar zakonskih okvira. |
| 2     | Opis čimbenika koji su utjecali na omjer financijske poluge tijekom razdoblja na koje se odnosi objavljeni omjer financijske poluge | Tijekom 2016. godine, došlo je do manjeg porasta izloženosti, dok je osnovni kapital povećan za pripisanu dobit. Navedeni odnosi rasta izloženosti i osnovnog kapitala, rezultirali su smanjenjem omjera financijske poluge.  |

## 12. Ostale informacije

Sve ostale informacije vezane za Javnu objavu bonitetnih zahtjeva nisu objavljene jer se smatraju povjerljivim informacijama.