

Javna objava bonitetnih
zahtjeva
31.12.2020.

wūstenrot

Sadržaj:

1.	Regulatorni kapital.....	1
2.	Usklada Prijelaznog obrasca iz Tablice A. i Bilance stanja u revidiranim financijskim izvještajima iz Tablice 1.	13
3.	Stope kapitala	15
4.	Zaštitni slojevi kapitala	16
5.	Protuciklički zaštitni slojevi kapitala	18
6.	Ukupan iznos izloženosti riziku po vrstama rizika	19
7.	Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije	42
8.	Opterećena i neopterećena imovina.....	43
9.	Financijska poluga	44
10.	Ciljevi i politike upravljanja rizikom	49
11.	Politika primitaka	65
12.	Informacije u vezi sa sustavom upravljanja.....	73
13.	Ostale informacije	74

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 31.12.2020. regulatorni kapital Štedionice iznosi 159.014 tisuća kuna. Dobit tekuće godine koja je uključena u izračun regulatornog kapitala iznosi 13.085 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	54.625	članak 26. stavak 1. točka (c)	54.625
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	2.186	članak 26. stavak 1.	2.186
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	129.705		129.705
	Redovni osnovni kapital (CET1): regulatorna usklađenja	-		-
7.	Dodatna vrijednosna usklađenja (negativan iznos)	-161	članci 34., 105.	-161
8.	Nematerijalna imovina (bez povezanih poreznih obveza) (negativan iznos)	-1.808	članak 36. stavak 1. točka (b), članak 37., članak 472. stavak 4.	-1.808
9.	Prazno polje u EU-u	-		-
10.	Odgodena porezna imovina koja ovisi o	-	članak 36. stavak 1.	-

	budućoj profitabilnosti, isključujući onu koja proizlazi iz privremenih razlika (bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		točka (c), članak 38., članak 472. stavak 5.	
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 il. 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	-	članak 36. stavak 1.	-

	privremenih razlika (iznos iznad praga od 10%, bez povezanih poreznih obveza ako su ispunjeni uvjeti iz članka 38. stavka 3.) (negativan iznos)		točka (c), članak 38., članak 48. stavak 1. 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 filtere 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.	Ukupna regulatorna usklađenja redovnog osnovnog kapitala (CET1)	-1.969		-1.969
29.	Redovni osnovni kapital (CET1)	127.736		127.736
	Dodatni osnovni kapital (AT1): Instrumenti	-		-
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 4. i povezanih računa premija na dionice koji se postupno isključuju iz dodatnog osnovnog kapitala	-	članak 486. stavak 3.	-
	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.	Dodatni osnovni kapital (AT1) prije regulatornih usklađenja	-		-
	Dodatni osnovni kapital (AT1): regulatorna usklađenja	-		-
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	-		

	rašćlaniti, 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 filtre 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.	Ukupna regulatorna usklađenja dodatnog osnovnog kapitala (AT1)	-		-
44.	Dodatni osnovni kapital (AT1)	-		-
45.	Osnovni kapital (T1 = CET1 + AT1)	127.736		127.736
	Dopunski kapital (T2): instrumenti i rezervacije	-		-
46.	Instrumenti kapitala i povezani računi premija na dionice	31.278	članci 62., 63.	31.278
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.	Dopunski kapital (T2) prije regulatornih usklađenja	31.278		31.278
	Dopunski kapital (T2): regulatorna usklađenja	-		-

52.	Izravna i neizravna ulaganja institucije u vlastite instrumente dopunskog kapitala i podređene kredite (negativan iznos)	-	članak 63. točka (b) podtočka i., članak 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.	Ukupna regulatorna usklađenja dopunskog kapitala (T2)	-		-
58.	Dopunski kapital (T2)	31.278		31.278
59.	Ukupni kapital (TC = T1 + T2)	159.014		159.014
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)	1.111.922		1.111.922
	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.	Ukupna rizikom ponderirana imovina	1.111.922		1.111.922
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala	-		-
61.	Redovni osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,49%	članak 92. stavak 2. točka (a), članak 465.	11,49%
62.	Osnovni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	11,49%	članak 92. stavak 2. točka (b), članak 465.	11,49%
63.	Ukupni kapital (kao postotak iznosa izloženosti riziku)	14,30%	članak 92. stavak 2. točka (c)	14,30%
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	8,75%	CRD, članci 128., 129., 130.	8,75%

	za sistemski rizik plus zaštitni sloj sistemski važne institucije (zaštitni sloj G-SII ili O-SII), 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]	-		-
	Stope kapitala i zaštitni slojevi kapitala	-		-
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.	Odgođena 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.	-
	Primjenjive gornje granice za uključivanje rezervacija u dopunski kapital	-		-
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 uključenje ispravaka vrijednosti za kreditni rizik u dopunski kapital na temelju pristupa zasnovanog na internim rejting sustavima	-	članak 62.	-
	Instrumenti kapitala koji podliježu propisima o postupnom isključenju (primjenjuju se samo između 1. siječnja 2013. i 1. siječnja 2022.)	-		-
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., članak 486. stavci 4. i 5.	-

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	10.552	4.145	11.305	5.276
9	Nominalni iznos instrumenta u HRK (u tisućama)	72.894	10.552	4.145	11.305	5.276
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

(<https://www.wuestenrot.hr/UserDocsImages/pdf/WS%C5%A0%20FS%20HRV%202020%20final%20signed.pdf?vel=2746079>)

	<u>31.12.2020</u>		<u>31.12.2020</u>
1	Imovina	2	Obveze
1.1	Novac i novčani ekvivalenti 13.741	2.1	Depoziti komitenata 1.763.774
1.2	Plasmani bankama 10	2.2	Primljeni krediti 94.211
1.3	Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka 124.260	2.3	Hibridni instrument 31.278
1.4	Financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit 37.021	2.4	Rezervacije za obveze i troškove 2.007
1.5	Financijska ulaganja po amortiziranom trošku 212.448	2.5	Tekuća porezna obveza -
1.6	Zajmovi i potraživanja od komitenata 1.634.639	2.6	Ostale obveze 10.547
1.7	Oprema 2.279		Ukupne obveze 1.901.787
1.8	Nematerijalna imovina 2.609	3	Kapital i rezerve
1.9	Ulaganja u nekretnine 812	3.1	Dionički kapital 72.894
1.10	Odgodena porezna imovina 1.389	3.2	Zakonske rezerve 2.186
1.11	Tekuća porezna imovina 1.168	3.3	Rezerva fer vrijednosti 113
1.12	Ostala imovina 1.229	3.4	Zadržana dobit 54.625
	Ukupna imovina 2.031.605		Ukupno kapital i rezerve 129.818
			Ukupno obveze, kapital i rezerve 2.031.605

2.1. Usklada Redovnog osnovnog kapitala i Bilance stanja

Temeljni uplaćeni kapital Štedionice u obliku dionica na dan 31.12.2020. 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 31.12.2020. iznosi 54.625 tisuća kuna te je u Tablici A. prikazana u poziciji 2., dok je Tablici 1. prikazana u poziciji 3.4.

Zakonske rezerve Štedionice na dan 31.12.2020. iznose 2.186 tisuća kuna te su u Tablici A. prikazane u poziciji 3.b. Ostale rezerve, dok su u Tablici 1. prikazane u poziciji 3.2.

2.2. Odbitne stavke

Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtera Štedionice na dan 31.12.2020. iznose 161 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.

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 1.808 tisuća kuna. U Tablici 1. se nematerijalna imovina prikazuje u poziciji 1.8 te iznosi 2.609 tisuća kuna. Uspoređujući te dvije pozicije postoji razlika u iznosu od 801 tisuća kuna od kojih se 89 tisuća kuna odnosi na ulaganja u tuđu materijalnu imovinu koja se uključuje u izračun regulatornog kapitala prikazanog u Tablici A, dok se ostatak razlike odnosi na razliku u izračunu amortizacije za nematerijalnu imovinu. Naime, sukladno Uredbi EU 873/2020 odbitna stavka za software se umanjuje na način da se software amortizira na period od tri godine umjesto na redovni period amortizacije. Stoga Štedionica u izračun regulatornog kapitala uključuje nematerijalnu imovinu u iznosu od 1.808 tisuća kuna (umjesto 2.698 tisuća kuna).

2.3. 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 31.278 tisuća kuna, dok su u Tablici 1. prikazani u poziciji 2.3 Hibridni instrument. Štedionica na dan 31.12.2020. ima četiri hibridna instrumenta. S obzirom da je preostali rok dospjeća svim hibridnim instrumentima 5 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 31.12.2020.

	Glavnica EURO (u tisućama)	Tečaj	Glavnica HRK (u tisućama)	Kamatna stopa	Datum primitka hibrida	Dospijeće hibrida
Hibrid 1	1.400	7,536898	10.552	5,7%	18.06.2003	31.12.2025
Hibrid 2	550	7,536898	4.145	5,7%	30.01.2007	31.12.2025
Hibrid 3	1.500	7,536898	11.305	5,7%	29.06.2007	31.12.2025
Hibrid 4	700	7,536898	5.276	5,7%	19.03.2008	31.12.2025
	4.150		31.278			

Tablica 3. Skraćeni prikaz izračuna regulatornog kapitala

	Na dan 31.12.2020.	Iznosi u tisućama kuna
1.	REGULATORNI KAPITAL	159.014
1.1	OSNOVNI KAPITAL	127.736
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	127.736
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	72.894
1.1.1.2	Zadržana dobit proteklih godina	41.540
1.1.1.3	Priznata dobit ili gubitak	13.085
1.1.1.4	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-
1.1.1.5	Zakonske rezerve	2.186
1.1.1.6	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-161
1.1.1.7	(-) Ostala nematerijalna imovina	-1.808
1.1.1.8	(-) Odgođena porezna imovina koja ovisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjениh za povezane porezne obveze	-
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	31.278
1.2.1	Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	31.278

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 31.12.2020. iznosi 11,49%.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa osnovnog kapitala Štedionice na dan 31.12.2020. iznosi 11,49%.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa ukupnog kapitala Štedionice na dan 31.12.2020. iznosi 14,30%.

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%.

Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II na dan 31.12.2020. iznosi 8,75%.

Tablica 4. Stope kapitala

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u postocima i tisućama kn
1	Stopa redovnog osnovnog kapitala	11,49%
2	Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	77.699
3	Stopa osnovnog kapitala	11,49%
4	Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	61.020
5	Stopa ukupnog kapitala	14,30%
6	Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	70.060
Bilješke: Stope kapitala zbog usklađenja iz stupa II		
7	Ciljna stopa ukupnog kapitala zbog usklađenja iz stupa II	8,75%

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 0,50 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 31.12.2020. Štedionica ima kapitalne zahtjeve za stopu redovnog osnovnog kapitala u iznosu od 4.670 tisuća kuna, za stopu osnovnog kapitala u iznosu

od 6.255 tisuća kuna, te za stopu ukupnog kapitala u iznosu od 8.339 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 31.12.2020. Štedionica ima zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 27.798 tisuća kuna, a zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 16.679 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%	50.037	50.037		50.037
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala	6,00%	66.715	66.715		66.715
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala	8,00%	88.954	66.715	22.238	88.954
Kapitalni zahtjevi iz članaka 220., 224. i 228. Zakona					
Kapitalni zahtjevi za stopu redovnoga osnovnoga kapitala	0,42%	4.670	4.670		4.670
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnoga kapitala	0,56%	6.255	6.255		6.255
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnoga kapitala	0,75%	8.339	8.339	-	8.339
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	27.798	27.798		27.798
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	16.679	16.679		16.679
Neiskorišteni kapital			8.204	9.040	17.244
Ukupni iznos kapitala			127.736	31.278	159.014

U Tablici 5. je prikazano da Štedionica ima 17.244 tisuća kuna viška kapitala, od toga 8.204 tisuća kuna viška redovnog osnovnog kapitala i 9.040 tisuća kuna viška dopunskog kapitala.

5. Protuciklički zaštitni slojevi kapitala

Protuciklički zaštitni sloj kapitala specifičan za svaku pojedinu kreditnu instituciju računa se kao umnožak ukupnog iznosa izloženosti institucije izračunat u skladu s člankom 92. stavkom 3. Uredbe (EU) br. 575/2013 i stope protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju. Sukladno članku 440. Uredbe Wüstenrot stambena štedionica d.d. u nastavku objavljuje iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja kapitala institucije te geografsku distribuciju svojih kreditnih izloženosti koja je relevantna za izračun protucikličkog zaštitnog sloja kapitala.

Tablica 6. Iznos specifičnog protucikličkog zaštitnog sloja specifičnog za instituciju

Redak		Stupac
		010
010	Ukupan iznos izloženosti riziku	960.952
020	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja specifična za instituciju	0,00%
030	Zahtjev za protuciklički zaštitni sloj specifičan za instituciju	-

Tablica 7. Geografska distribucija izloženosti relevantna za izračun protucikličkog sloja kapitala

Zemlja	Opće kreditne izloženosti		Izloženost iz knjige trgovanja		Sekuritizacija		Kapitalni zahtjevi				Ponderi kapitalnih zahtjeva	Stopa protucikličkog zaštitnog sloja kapitala
	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	Zbroj dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Vrijednost izloženosti iz knjige trgovanja za interne modele	Vrijednost izloženosti za standardizirani pristup	Vrijednost izloženosti za IRB	od čega: opće kreditne izloženosti	od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	od čega: sekuritizacijske izloženosti	Ukupno		
	10	20	30	40	50	60	70	80	90	100	110	120
Hrvatska	960.952	-	29.024	-	-	-	76.876	2.322	-	79.198	0,00%	0,00%
UKUPNO	960.952	-	29.024	-	-	-	76.876	2.322	-	79.198	0,00%	0,00%

6. Ukupan iznos izloženosti riziku po vrstama rizika

Ukupan iznos izloženosti riziku Štedionice na dan 31.12.2020. iznosi 1.111.922 tisuća kuna.

6.1. 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 31.12.2020. 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.

6.1.1. Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama

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

6.1.2. Izloženosti prema institucijama

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

Ako je preostali rok dospjeća 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%.

6.1.3. 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.

6.1.4. 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.

6.1.5. 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 sljedeće 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.

6.1.6. 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 8. EU OV1 Pregled rizikom ponderirane imovine

	Rizikom ponderirana aktiva		Najmanji kapitalni zahtjev
	T (31.12.2020.)	T-1 (30.09.2020.)	T (31.12.2020.)
1 Kreditni rizik (isključujući kreditni rizik druge ugovorne strane)	-	-	-
2 <i>od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
3 <i>od čega osnovni IRB pristup (Osnovni IRB pristup)</i>	-	-	-
4 <i>od čega napredni IRB pristup (Napredni IRB pristup)</i>	-	-	-
5 <i>od čega vlasnička ulaganja koja podliježu jednostavnom pristupu ponderiranja rizikom ili pristupu internih modela (IMA)</i>	-	-	-
6 Kreditni rizik druge ugovorne strane	960.952	908.203	76.876
7 <i>od čega vrednovanje po tržišnim vrijednostima</i>	-	-	-
8 <i>od čega originalna izloženost</i>	-	-	-
9 <i>Od čega standardizirani pristup</i>	960.952	908.203	76.876
10 <i>Od čega metoda internog modela (IMM)</i>	-	-	-
11 <i>Od čega iznos izloženosti riziku za doprinose u jamstveni fond središnje druge ugovorne strane</i>	-	-	-
12 <i>Od čega CVA</i>	-	-	-
13 Rizik namire	-	-	-
14 Izloženost sekuritizaciji u knjizi banke (nakon gornje granice)	-	-	-
15 <i>Od čega IRB pristup</i>	-	-	-
16 <i>Od čega pristup nadzorne formule IRB-a (SFA)</i>	-	-	-
17 <i>Od čega pristup interne procjene (IAA)</i>	-	-	-
18 <i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
19 Tržišni rizik	29.024	33.671	2.322
20 <i>Od čega standardizirani pristup</i>	29.024	33.671	2.322
21 <i>Od čega IMA</i>	-	-	-
22 Velike izloženosti	-	-	-
23 Operativni rizik	121.947	121.590	9.756
24 <i>Od čega jednostavni pristup</i>	121.947	121.590	9.756
25 <i>Od čega standardizirani pristup</i>	-	-	-
26 <i>Od čega napredni pristup</i>	-	-	-
27 <i>Iznosi ispod pragova za odbijanje (na koje se primjenjuje ponder rizika 250%)</i>	-	-	-
28 <i>Ispravak praga</i>	-	-	-
29 Ukupno	1.111.922	1.063.464	88.954

Tablica 8. prikazuje pregled ukupne rizikom ponderirane imovine koja predstavlja nazivnik kapitalnih zahtjeva na temelju rizika izračunatih u skladu s člankom 92. Uredbe o kapitalnim zahtjevima te minimalni kapitalni zahtjevi (8%).

6.2. Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti, ukupne izloženosti i prosječne izloženosti

6.2.1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama

Ukupna izloženost Štedionice prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2020. iznosi 249.373 tisuća kuna. Ostale obveznice Republike Hrvatske, ovisno o izvornom dospijeću, dospijevaju u razdoblju kako je prikazano niže u Tablici 9.

6.2.2. Izloženosti prema institucijama

Ukupna izloženost Štedionice prema institucijama na dan 31.12.2020. po bilančnim stavkama iznosi 13.750 tisuća kuna. Po preostalom dospijeću, 13.740 tisuća kuna predstavljaju plasmane bankama, tj žiro-račune Štedionice koji su svrstani u kategoriju 'Na zahtjev' i koji su kratkoročni te dospijevaju u roku do 3 mjeseca, dok 10 tisuća kuna predstavljaju plasmane bankama koji su dugoročni te imaju rok dospijeća duži od 3 mjeseca.

6.2.3. Izloženosti prema stanovništvu, osigurane nekretninama i sa statusom neispunjavanja obveza

Izloženost Štedionice prema stanovništvu, osigurane nekretninama i sa statusom neispunjavanja obveza na dan 31.12.2020. po bilančnim stavkama iznose 1.439.015 tisuća kuna. Štedionica odobrava stanovništvu dugoročne stambene kredite koji su po preostalom dospijeću razvrstani u razrede kako je prikazano niže u Tablici 9.

6.2.4. Ostale izloženosti

Ostale izloženosti Štedionice na dan 31.12.2020. iznose 258.823 tisuća kuna, a odnose se na gotovinu, materijalnu imovinu, izloženosti za preostale predujmove i ostale nespomenute izloženosti. Po preostalom dospijeću ostale izloženosti dospijevaju prema razredima kako je prikazano u Tablici 9.

U tablici 9. u nastavku Wüstenrot stambena štedionica d.d. prikazuje neto vrijednosti bilančnih izloženosti razvrstanih prema preostalom roku do dospijeća i kategorijama izloženosti.

Tablica 9. EU CRB-E Dospijeća izloženosti

		Neto vrijednosti izloženosti (u tisućama kuna)					
	u tisućama kuna	Na zahtjev	<= 1 godina	> 1 godina <= 5 godina	> 5 godina	Nije navedeno dospijeće	Ukupno
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	-	-	-	-	-
3	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-
4	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-
5	Kapital	-	-	-	-	-	-
6	Ukupni IRB pristup - -						
7	Središnje države ili središnje banke		27.514	211.238	10.622		249.373
8	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-
9	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-
10	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
11	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
12	Institucije	13.740	-	10	-	-	13.750
13	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-
14	Stanovništvo	-	67.379	196.884	834.930	-	1.099.193
15	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	19.754	57.542	246.124	-	323.420
16	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	942	2.596	12.863	-	16.401
17	Visokorizične stavke	-	-	-	-	-	-
18	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-
19	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-
20	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-
21	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-
22	Druge izloženosti	-	16.785	41.330	200.708	-	258.823
23	Ukupni standardizirani pristup	13.740	132.374	509.600	1.305.247	-	1.960.960
24	Ukupno	13.740	132.374	509.600	1.305.247	-	1.960.960

U tablici 10. u nastavku je tablični prikaz ukupnih i prosječnih iznosa izloženosti nakon računovodstvenog prebijanja te bez uzimanja u obzir učinaka tehnika smanjenja kreditnog rizika, razvrstanih prema različitim kategorijama izloženosti.

Tablica 10. EU CRB-B Ukupni i prosječni neto iznos izloženosti

	Neto vrijednost izloženosti na kraju razdoblja	Prosječne neto izloženosti tijekom razdoblja
1 Središnje države ili središnje banke	-	-
2 Institucije	-	-
3 Trgovačka društva	-	-
4 <i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	-	-
5 <i>Od kojih: MSP-ovi</i>	-	-
6 Stanovništvo	-	-
7 <i>Osigurano nekretninama</i>	-	-
8 <i>MSP</i>	-	-
9 <i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
10 Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-
11 Ostalo	-	-
12 <i>MSP</i>	-	-
13 <i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-
14 Kapital	-	-
15 Ukupni IRB pristup - -	-	-
16 Središnje države ili središnje banke	249.373	294.099
Jedinice područne (regionalne) ili		
17 lokalne samouprave	-	-
18 Subjekti javnog sektora	-	-
19 Multilateralne razvojne banke	-	-
20 Međunarodne organizacije	-	-
21 Institucije	13.750	47.209
22 Trgovačka društva	-	-
23 <i>Od kojih: MSP</i>	-	-
24 Stanovništvo	1.099.193	925.527
25 <i>Od kojih: MSP</i>	-	-
Osigurano hipotekama na		
26 nekretninama	323.420	412.409
27 <i>Od kojih: MSP</i>	-	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja		
28 obveza	16.401	11.431
29 Visokorizične stavke	-	-
30 Pokrivene obveznice	-	-
Potraživanja prema institucijama i		
31 trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-
32 Subjekti za zajednička ulaganja	-	-
33 Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-
34 Druge izloženosti	258.823	253.019
35 Ukupni standardizirani pristup	1.960.960	1.943.695
36 Ukupno	1.960.960	1.943.695

6.3. Ispravci vrijednosti za kreditni rizik

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.

U nastavku je tablični prikaz izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja, specifični i opći ispravci vrijednosti te njihove promjene tijekom izvještajnog razdoblja prema kategorijama izloženosti i instrumentima.

Tablica 11. EU CR1-A – Kreditna kvaliteta izloženosti prema kategoriji izloženosti i instrumentima

	u tisućama kuna	Bruto knjigovodstvene vrijednosti		Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik	Akumulirani otpisi	Iznosi povezani s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik tijekom izvještajnog razdoblja	Neto vrijednosti (a+b-c-d)
		Izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obveza	Izloženosti koje nisu u statusu neispunjavanja obveza					
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-	-	-	-
2	Institucije	-	-	-	-	-	-	-
3	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-

4	<i>Od kojih: specijalizirano financiranje</i>	-	-	-	-	-	-	-
5	<i>Od kojih: MSP-ovi</i>	-	-	-	-	-	-	-
6	Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-
7	<i>Osigurano nekretninama</i>	-	-	-	-	-	-	-
8	<i>MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-
9	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-
10	Kvalificirane obnovljene izloženosti	-	-	-	-	-	-	-
11	Ostalo	-	-	-	-	-	-	-
12	<i>MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-
13	<i>Nije izloženost prema MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-
14	Kapital	-	-	-	-	-	-	-
15	Ukupni IRB pristup --	-	-	-	-	-	-	-
16	Središnje države ili središnje banke	-	250.022	649	-	-	-	249.373
17	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-
18	Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-
19	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-
20	Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-
21	Institucije	-	13.785	36	-	-	-	13.750
22	Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-
23	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-
24	Stanovništvo	-	1.304.208	2.773	-	-	-	1.301.435
25	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-
26	Osigurano hipotekama na nekretninama	-	370.247	596	-	-	-	369.651
27	<i>Od kojih: MSP</i>	-	-	-	-	-	-	-
28	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	25.719	-	7.032	-	-	-	18.687
29	Visokorizične	-	-	-	-	-	-	-

	stavke							
30	Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-
31	Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-
32	Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-
33	Izloženosti vlasničkim ulaganjima	-	-	-	-	-	-	-
34	Druge izloženosti	-	8.079	13	-	-	-	8.066
35	Ukupni standardizirani pristup	25.719	1.946.340	11.099	-	-	-	1.960.960
36	Ukupno	25.719	1.946.340	11.099	-	-	-	1.960.960
37	Od kojih: Zajmovi	25.681	1.626.018	10.266	-	-	-	1.641.433
38	Od kojih: Dužnički vrijednosni papiri	-	250.022	649	-	-	-	249.373
39	Od kojih: Izloženost izvanbilančnih stavki	38	48.437	135	-	-	-	48.339

U nastavku je tablični prikaz kreditne kvalitete prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća te povezana umanjnja vrijednosti.

Tablica 12. FINKS/F18 Kreditna kvaliteta prihodujućih i neprihodujućih izloženosti po danima prekoračenog dospjeća

		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos											
		Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti								
			Nisu dospjele ili dospjele ≤ 30 dana	Dospjele > 30 dana ≤ 90 dana		Mala je vjerojatnost da će biti plaćene, a koje nisu	Dospjele > 90 dana ≤ 180 dana	Dospjele > 180 dana ≤ 1 godin	Dospjele > 1 godina ≤ 2 godine	Dospjele > 2 godine ≤ 5 godina	Dospjele > 5 godina ≤ 7 godina	Dospjele > 7 godina	Od čega u statusu neispunjava obveza
1	Kreditni i predjumovi	1.640.589	1.407.567	233.022	25.692	11.351	1.982	2.022	3.283	2.890	1.551	2.613	25.692
2	<i>Središnje banke</i>												
3	<i>Opće države</i>												
4	<i>Kreditne institucije</i>	13.785	13.785										
5	<i>Ostala financijska društva</i>												
6	<i>Nefinancijska društva</i>												
7	<i>Od kojih MSPovi</i>												
8	<i>Kućanstva</i>	1.626.804	1.393.782	233.022	25.692	11.351	1.982	2.022	3.283	2.890	1.551	2.613	25.692
9	Dužnički vrijednosni papiri	250.022	250.022	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	<i>Središnje banke</i>												
11	<i>Opće države</i>	250.022	250.022										
12	<i>Kreditne institucije</i>												
13	<i>Ostala financijska</i>												
14	<i>Nefinancijska društva</i>												
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	48.475											
16	<i>Središnje banke</i>												
17	<i>Opće države</i>												
18	<i>Kreditne institucije</i>												
19	<i>Ostala financijska društva</i>												
20	<i>Nefinancijska društva</i>												
21	<i>Kućanstva</i>	48.475											
22	Ukupno	1.939.086	1.657.589	233.022	25.692	11.351	1.982	2.022	3.283	2.890	1.551	2.613	25.692

Tablica 13. FINKS/F18 Prihodujuće i neprihodujuće izloženosti te povezana umanjena vrijednosti

	Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos						Akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije						Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva					
	Prihodujuće izloženosti			Neprihodujuće izloženosti			Prihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti i rezervacije			Neprihodujuće izloženosti – akumulirano umanjeno vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i rezervacije			Akumulirani djelomični otpis	Prihodujućih izloženosti	Neprihodujućih izloženosti			
		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza		Od čega 1. faza	Od čega 2. faza						
1	Kreditni i predujmovi	1.640.589	1.407.567	233.022	25.692	-	-	-	3.272	-	1.473	-	1.799	-	7.043	-	-	-
2	Središnje banke																	
3	Opće države																	
4	Kreditne institucije	13.785	13.785						-	36	-	36						
5	Ostala financijska društva																	
6	Nefinancijska društva																	
7	Od kojih MSPovi																	
8	Kućanstva	1.626.804	1.393.782	233.022	25.692				-	3.236	-	1.437	-	1.799	-	7.043		
9	Dužnički vrijednosni papiri	250.022	250.022	-	-	-	-	-	649	-	649	-	-	-	-	-	-	-
10	Središnje banke																	
11	Opće države	250.022	250.022						-	649	-	649						
12	Kreditne institucije																	
13	Ostala financijska društva																	
14	Nefinancijska društva																	
15	Izloženosti izvanbilančnih stavki	48.475	48.475	-	-	-	-	-	135	135	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Središnje banke																	
17	Opće države																	
18	Kreditne institucije																	
19	Ostala financijska društva																	
20	Nefinancijska društva																	
21	Kućanstva	48.475	48.475						135	135								
22	Ukupno	1.939.086	1.706.064	233.022	25.692	-	-	-	3.785	-	1.987	-	1.799	-	7.043	-	-	-

Nadalje slijedi tablični prikaz kreditne kvalitete restrukturiranih izloženosti te kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka.

Tablica 14. FINKS/F19 Kreditna kvaliteta restrukturiranih izloženosti

		Bruto knjigovodstvena vrijednost/nominalni iznos izloženosti s mjerama restrukturiranja				Akumulirano umanjenje vrijednosti, akumulirane negativne promjene fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i		Primljeni kolateral i primljena financijska jamstva za restrukturirane izloženosti		
		Prihodu juće restrukturirane	Neprihodujuće restrukturirane			Prihodu jućih restrukturiranih izloženosti	Neprihodujućih restrukturiranih izloženosti		Od čega kolateral i financijska jamstva primljena za neprihodujuće izloženosti s mjerama restrukturiranja	
				Od čega sa statusom neispunjavanja	Od čega umanjena					
1	Kredit i predujmovi	-	128	-	-	-	-	125	3	3
2	<i>Središnje banke</i>									
3	<i>Opće države</i>									
4	<i>Kreditne institucije</i>									
5	<i>Ostala financijska društva</i>									
6	<i>Nefinancijska društva</i>									
7	<i>Kućanstva</i>		128		-			-	125	3
8	Dužnički vrijednosni papiri									
9	Preuzete obveze po kreditima									
10	Ukupno	-	128	-	-	-	-	125	3	3

Tablica 15. FINKS/F13 Kolateral dobiven preuzimanjem i provedbom postupaka

		Kolateral dobiven preuzimanjem	
		Vrijednost pri početnom	Akumulirane negativne promjene
1	Nekretnine, postrojenja i oprema (PP & E)		
2	Osim PP & E	377	-
3	<i>Stambene nekretnine</i>	377	
4	<i>Poslovne nekretnine</i>		
5	<i>Pokretnine (automobili, brodovi za prijevoz itd.)</i>		
6	<i>Vlasnički i dužnički instrumenti</i>	-	
7	<i>Ostalo</i>		
10	Ukupno	377	-

Gore prikazane tablice FINKS/F18, FINKS/F19 te FINKS/F13 prikazuje pregled neprihodujućih i restrukturiranih izloženosti te ovršenu imovinu prema Uredbi Komisije EU br. 1093/2010 čije se smjernice primjenjuju na kreditne institucije koje podliježu zahtjevima za objavljivanje navedenima u Uredbi EU br. 575/2013 te čije se smjernice primjenjuju na sve izloženosti koje zadovoljavaju definicije 'neprihodujuće' i 'restrukturiranje' kako je utvrđeno u Provedbenoj Uredbi komisije (EU) br. 680/2014.

Tablica 16. prikazuje promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti Štedionice kod kojih je izvršeno umanjeње (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.

Tablica 16. EU CR2-A – Promjene iznosa općih i posebnih ispravaka vrijednosti za kreditni rizik

	u tisućama kuna	Ukupni posebni ispravak vrijednosti za kreditni rizik	Ukupni opći ispravak vrijednosti za kreditni rizik
1	Početno stanje	20.873	14.863
2	Povećanja zbog iznosa rezerviranih za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	1.033	-
3	Smanjenja zbog iznosa ukinutih rezervacija za procijenjene kreditne gubitke tijekom razdoblja	- 10.806	- 10.806
4	Smanjenja zbog iznosa povezanih s ispravcima vrijednosti za kreditni rizik	-	-
5	Prijenosi između ispravaka vrijednosti za kreditni rizik	-	-
6	Učinak tečajnih razlika	-	-
7	Poslovne kombinacije, uključujući preuzimanja i prodaju društava kćeri	-	-
8	Ostale prilagodbe	- 1	-
9	Završno stanje	11.099	4.056
10	Povrat ispravaka vrijednosti za kreditni rizik koji je evidentiran izravno u račun dobiti i gubitka	-	-
11	Posebni ispravci vrijednosti za kreditni rizik koji su evidentirani izravno u računu dobiti i gubitka	-	-

Štedionica je na dan 31.12.2020. provela pojedinačne ispravke vrijednosti u ukupnom iznosu od 7.043 tisuća kuna, od čega se 7.032 tisuća kuna odnosi na ispravke vrijednosti po kreditnim partijama, dok se ostatak od 11 tisuća kuna odnosi na ispravak vrijednosti ostalih potraživanja. Skupna procjena umanjeња vrijednosti na dan 31.12.2020. iznosi 4.056 tisuća kuna. Sveukupno umanjeња vrijednosti iznose 11.099 tisuća kuna.

6.4. 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 pokrivene financijskim kolateralom na dan 31.12.2020. iznose 250.757 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 31.12.2020., Štedionica nije imala navedenih transakcija.

Tablica 17. EU CR3 – Tehnike smanjenja kreditnog rizika – Pregled

		Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita	
	Kategorije izloženosti	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama /jamstvima	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim vrstama nematerijalne kreditne zaštite
1	Središnje države ili središnje banke	-	-	-	-
2	Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-
3	Subjeki javnog sektora	-	-	-	-
4	Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-
5	Međunarodne organizacije	-	-	-	-
6	Institucije	-	-	-	-
7	Trgovačka društva	-	-	-	-
8	Stanovništvo	202.242	-	-	-
9	Osigurano hipotekama na nekretninama	46.230	-	-	-
10	Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	2.286	-	-	-
11	Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-
12	Pokrivene obveznice	-	-	-	-
13	Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-
14	Subjeki za zajednička ulaganja	-	-	-	-
15	Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
16	Ostale stavke	-	-	-	-
17	Ukupno	250.757	-	-	-

6.5. Izloženost kreditnom riziku prema standardiziranom pristupu i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete

6.5.1. Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2020. iznosi 249.373 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.

6.5.2. Izloženosti prema institucijama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema institucijama na dan 31.12.2020. iznosi 13.750 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 dospijeća 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 dospijeća 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%.

6.5.3. Izloženosti prema stanovništvu

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema stanovništvu na dan 31.12.2020. iznosi 1.301.435 tisuća kuna. Korištenjem tehnika smanjenja kreditnog rizika, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva i korištenjem konverzijskog faktora za izvanbilančne izloženosti, iznos ukupne izloženosti nakon njihove primjene iznosi 1.099.193 tisuća kuna.

6.5.4. Izloženosti osigurane nekretninama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice osigurane nekretninama na dan 31.12.2020. iznosi 369.651 tisuća kuna. Korištenjem tehnika smanjenja kreditnog rizika, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva i korištenjem konverzijskog faktora za izvanbilančne izloženosti, iznos ukupne izloženosti nakon njihove primjene iznosi 323.420 tisuća kuna.

6.5.5. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza

Ukupan iznos izloženosti Štedionice sa statusom neispunjavanja obveza na dan 31.12.2020. iznosi 18.687 tisuća kuna. Korištenjem tehnika smanjenja kreditnog rizika,

primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva i korištenjem konverzijskog faktora za izvanbilančne izloženosti, iznos ukupne izloženosti nakon njihove primjene iznosi 16.401 tisuća kuna.

6.5.6. Ostale izloženosti

Ukupan iznos ostalih izloženosti, gotovine, materijalne imovine, izloženosti za plaćene predujmove na dan 31.12.2020. iznosi 8.066 tisuća kuna, dok nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika i konverzijskog faktora za izvanbilančne izloženosti, iznosi 258.823 tisuća kuna.

Dolje prikazana tablica EU CR4 prikazuje informacije o izloženosti kreditnom riziku i učincima smanjenja kreditnog rizika prema standardiziranom pristupu.

Tablica 18. EU CR4 – Standardizirani pristup – Izloženost kreditnom riziku i učinci smanjenja kreditnog rizika

Kategorije izloženosti	Izloženosti prije kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Izloženosti nakon kreditnog konverzijskog faktora i smanjenja kreditnog rizika		Rizikom ponderirana imovina i omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne imovine	
	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Iznos u bilančnoj evidenciji	Iznos u izvanbilančnoj evidenciji	Rizikom ponderirana imovina	Omjer rizikom ponderirane imovine i ukupne
Središnje države ili središnje banke	249.373	-	249.373	-	-	0,00
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-
Institucije	13.750	-	13.750	-	2.758	0,00
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	1.263.691	37.744	1.062.148	18.523	810.503	0,40
Osigurano hipotekama na	359.093	10.557	313.104	5.158	117.560	0,06
Izloženosti u statusu	18.649	38	16.363	19	22.067	0,01
Izloženosti povezane s posebno visokim	-	-	-	-	-	-
Pokrivene	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	8.066	-	257.882	470	8.064	0,00
Ukupno	1.912.621	48.339	1.912.621	24.170	960.952	0,47

Tablica 19. EU CR 5 – Standardizirani pristup

Kategorije izloženosti	Ponder rizika																Ukupno	od čega nije dodijeljen rejting
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Ostalo	Odbijeno		
Središnje države ili središnje banke	249.373	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	249.373	-
Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti javnog sektora	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Multilateralne razvojne banke	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije	-	-	-	-	13.740	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	13.750	-
Trgovačka društva	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Stanovništvo	-	-	-	-	-	-	-	-	1.080.671	-	-	-	-	-	-	-	1.080.671	-
Osigurano hipotekama na nekretninama	-	-	-	-	-	308.773	-	-	-	9.489	-	-	-	-	-	-	318.262	-
Izloženosti u statusu neispunjavanja obveza	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.013	11.370	-	-	-	-	-	16.382	-
Izloženosti povezane s posebno visokim rizikom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Institucije i trgovačka društva s kratkoročnom kreditnom procjenom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subjekti za zajednička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostale stavke	250.289	-	-	-	-	-	-	-	-	8.064	-	-	-	-	-	-	258.353	-
Ukupno	499.662	-	-	-	13.740	308.773	-	-	1.080.671	22.576	11.370	-	-	-	-	-	1.936.791	-

6.6. Geografska podjela izloženosti

6.6.1. Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti

Tablica 20. 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 31.12.2020. ima prema Gradu Zagrebu, Splitsko – dalmatinskoj županiji, Primorsko – goranskoj županiji te Dubrovačko - neretvanskoj županiji. Izloženost prema Republici Hrvatskoj, Štedionica ima prema Gradu Zagrebu budući da je on središte izdavanja obveznica i trezorskih zapisa.

Tablica 20.

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	76.554	-	1.807
Krapinsko-zagorska županija	19.268	-	69
Sisačko-moslavačka županija	53.567	-	166
Karlovačka županija	42.306	-	722
Varaždinska županija	42.799	-	1.805
Koprivničko-križevačka županija	23.452	-	588
Bjelovarsko-bilogorska županija	36.429	-	330
Primorsko-goranska županija	123.924	-	1.728
Ličko-senjska županija	9.651	-	157
Virovitičko-podravska županija	13.354	-	3
Požeško-slavonska županija	14.711	-	457
Brodsko-posavska županija	21.076	-	3.483
Zadarska županija	61.256	-	2.218
Osječko-baranjska županija	66.419	-	542
Šibensko-kninska županija	41.787	-	55
Vukovarsko-srijemska županija	40.982	-	13
Splitsko-dalmatinska županija	337.876	-	12.488
Istarska županija	73.855	-	6.911
Dubrovačko-neretvanska županija	128.609	-	2.561
Međimurska županija	47.028	-	2.245
Grad Zagreb	380.281	249.373	9.991
UKUPNO	1.655.182	249.373	48.339

6.6.2. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima 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 31.12.2020. iznosi 25.681 tisuća kuna. Ukupno stanje ispravaka vrijednosti plasmana Štedionice iznosi 7.032 tisuća kuna.

Ukupan iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja Štedionice za plasmane u ispravcima vrijednosti iznosi 9.387 tisuća kuna.

Tablica 21.

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
Zagrebačka županija	1.554	733	539
Krapinsko-zagorska županija	1.587	745	807
Sisačko-moslavačka županija	328	174	175
Karlovačka županija	342	31	9
Varaždinska županija	523	11	2
Koprivničko-križevačka županija	76	76	76
Bjelovarsko-bilogorska županija	477	427	477
Primorsko-goranska županija	4.437	1.422	4.151
Virovitičko-podravska županija	449	449	449
Požeško-slavonska županija	24	24	24
Brodsko-posavska županija	563	39	
Zadarska županija	241	108	241
Osječko-baranjska županija	290	154	34
Šibensko-kninska županija	1.877	162	23
Vukovarsko-srijemska županija	75	75	75
Splitsko-dalmatinska županija	6.735	402	29
Istarska županija	994	137	5
Dubrovačko-neretvanska županija	1.741	153	223
Međimurska županija	219	60	6
Grad Zagreb	3.149	1.650	2.042
UKUPNO	25.681	7.032	9.387

Ispravci vrijednosti za ostale izloženosti

Tablica 21.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
Zagrebačka županija	8,0	8,0	8,0
Krapinsko-zagorska županija	3,8	3,8	3,8
Sisačko-moslavačka županija	15,3	15,3	15,3
Bjelovarsko-bilogorska županija	14,5	14,5	14,5
Primorsko-goranska županija	12,7	12,7	12,7
Požeško-slavonska županija	0,9	0,9	0,9
Zadarska županija	8,6	8,6	8,6
Osječko-baranjska županija	0,1	0,1	0,1
Šibensko-kninska županija	1,4	1,4	1,4
Vukovarsko-srijemska županija	17,3	17,3	17,3
Splitsko-dalmatinska županija			
Dubrovačko-neretvanska županija			
Grad Zagreb	13,3	13,3	13,3
UKUPNO	95,9	95,9	95,9

6.7. 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 31.12.2020. iznosi 121.947 tisuća kuna.

Tablica 22.

Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	u tisućama kn
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik izračunat primjenom:	
Jednostavnog pristupa (BIA)	121.947
Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik	121.947

6.8. 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 31.12.2020. ne prelazi 2% ukupnog regulatornog kapitala, Štedionica nije bila obvezna izračunati kapitalni zahtjev za valutni rizik.

Štedionica na dan 31.12.2020. ima knjigu trgovanja, te je dužna izračunati kapitalni zahtjev za pozicije u knjizi trgovanja. Iznos izloženosti za pozicijski opći rizik dužničkih instrumenata iznosi 29.024 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 23. EU MR1 – Tržišni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom

	a	b
u tisućama kuna	Rizikom ponderirana imovina	Kapitalni zahtjevi
Izravni proizvodi	29.024	2.322
1 Kamatni rizik (opći i specifični)	29.024	2.322
2 Rizik vlasničkih ulaganja (opći i specifični)	-	-
3 Valutni rizik	-	-
4 Robni rizik	-	-
Opcije		
5 Pojednostavljena metoda	-	-
6 Pristup Delta-plus	-	-
7 Scenarij pristup	-	-
8 Sekuritizacija (specifični rizik)	-	-
9 Ukupno	29.024	2.322

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

Tablica 24. u nastavku 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 ponašanja depozita na način da se istekli ugovori obnavljaju u sljedećem ciklusu štednje klijenata te se u izračun uključuje utjecaj novčanih depozita klijenata koji će nastaviti štednju i u sljedećem ciklusu štednje, odnosno uključuje se utjecaj obnovljenih sklopljenih ugovora (prema povijesnim podacima) te očekivanih uplata stambene štednje.

EBA 2015 godine objavljuje smjernice koje obvezuju kreditne institucije da za upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke koriste ponašanje pozicija kako pasive tako i aktive. Štedionica sukladno novoj regulativi od 31.12.2016. godine implementira model

prijevremenog povrata kredita koji obuhvaća ponašanje pozicija aktive odnosno kredita stanovništvu te ažurira izračun na način da u obzir uzima rezultate modela koji se temelji na stvarnom ponašanju kredita koji se tijekom višegodišnjeg razdoblja prijevremeno djelomično ili u cijelosti otplaćuju te ne ostaju u bilanci cijelu ugovornu ročnost. Pretpostavke ponašanja pozicija aktive i pretpostavke ponašanja pozicija pasive stoga su sukladno regulatornom okviru ugrađene u Prilagođeni model za izračun kamatnog rizika u knjizi banke.

Tablica 24.

Kamatni rizik u knjizi banke	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije u tisućama kn	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije u tisućama kn
	Valuta HRK	8.861
Valuta EUR	-14.852	-
UKUPNO	5.991	-
Promjena ekonomske vrijednosti - ukupno	5.991	
Iznos regulatornog kapitala	159.014	
(Promjena ekonomske vrijednosti / Regulatorni kapital)*100	3,77%	

8. Opterećena i neopterećena imovina

Štedionica na dan 31.12.2020. 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 25. Navedeni stambeni krediti osigurani su depozitima i hipotekama.

Tablica 25.

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	-		2.038.689	
020	Okvirni krediti	-	-	13.739	-
040	Dužnički vrijednosni papiri	-	-	373.633	404.773
120	Ostala imovina	-		1.651.317	

Tablica 26.

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	-	3.207.680
150	Vlasnički instrumenti	-	-
160	Dužnički vrijednosni papiri	-	-
230	Ostali primljeni kolateral	-	-
220	Kreditni i predujmovi osim okvirnih kredita	-	3.207.680
240	Vlastiti dužnički vrijednosni papiri osim vlastitih pokrivenih obveznica ili vrijednosnih papira osiguranih imovinom (ABS)	-	-

Tablica 27.

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 28.

D – Informacije o važnosti opterećenja

-

9. 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 31.12.2020. iznosi 6,13%, stabilan je tijekom cijele godine i ne bilježi značajna odstupanja, s obzirom na stabilne razine osnovnog kapitala te predvidive razine relevantnih izloženosti.

Tablica 29. Omjer financijske poluge u skladu s CRR-om – obrazac za objavu

Referentni datum	31.12.2020.
Naziv subjekta	Wüstenrot stambena štedionica d.d.
Razina primjene	Pojedinačna

Tablica 30. LRSum: Sažetak usklađenosti izloženosti računovodstvene vrijednosti imovine i omjera financijska poluge

		Primjenjivi iznos
1	Ukupna imovina prema objavljenim financijskim izvještajima	2.038.690
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)	48.339
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	- 1.809
8	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge	2.085.221

Tablica 31. LRCom: Zajednička objava omjera financijske poluge

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
Bilančne izloženosti (isključujući izvedenice i transakcije financiranja vrijednosnih papira)		
1	Bilančne stavke (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu, ali uključujući kolateral)	2.038.690
2	(Iznosi imovine koja je odbijena pri utvrđivanju osnovnog kapitala)	(1.809)
3	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i fiducijarnu imovinu) (zbroj redaka 1 i 2)	2.036.881
Izloženosti izvedenica		
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	Ukupne izloženosti izvedenica (zbroj redaka 4 do 10)	
Izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira		
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	Ukupne izloženosti transakcija financiranja vrijednosnih papira (zbroj redaka 12 do 15a)	
Ostale izvanbilančne izloženosti		
17	Izvanbilančne izloženosti u bruto zamišljenom iznosu	48.339
18	(Usklađenja za konverziju u iznose istovjetne kreditu)	
19	Ostale izvanbilančne izloženosti (zbroj redaka 17 i 18)	48.339
Izuzete izloženosti u skladu s člankom 429. stavcima 7. i 14. Uredbe (EU) br. 575/2013 (bilančne i izvanbilančne)		
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)	
Kapital i mjera ukupne izloženosti		
20	Osnovni kapital	127.736
21	Mjera ukupne izloženosti omjera financijske poluge (zbroj redaka 3,11,16,19,EU-19a i EU-19b)	2.085.221
Omjer financijske poluge		
22	Omjer financijske poluge	6,13%
Odabir prijelaznih aranžmana i iznos fiducijarnih stavki koje su se prestale priznavati		
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 32. LRSpl: Podjela bilančnih izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti)

		Izloženosti omjera financijske poluge u skladu s CRR-om
EU-1	Ukupne bilančne izloženosti (isključujući izvedenice, transakcije financiranja vrijednosnih papira i izuzete izloženosti), od čega:	2.036.881
EU-2	Izloženosti iz knjige trgovanja	124.260
EU-3	Izloženosti iz knjige pozicija kojima se ne trguje; od čega:	1.912.621
EU-4	Pokrivene obveznice	
EU-5	Izloženosti koje se tretiraju kao izloženosti prema središnjim državama	249.373

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	13.750
EU-8	Osigurane nekretninama	313.104
EU-9	Izloženosti prema stanovništvu	1.062.148
EU-10	Trgovačka društva	-
EU-11	Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	16.363
EU-12	Ostale izloženosti (npr. prema vlasničkim ulaganjima, sekuritizacijske izloženosti i prema ostaloj imovini)	257.882

Tablica 33. 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 2019. godine, došlo je do porasta izloženosti, dok je osnovni kapital povećan za pripisanu dobit. Navedeni odnosi rasta izloženosti i osnovnog kapitala, rezultirali su povećanjem omjera financijske poluge.

10. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

Funkcija kontrole rizika i Upravljanje rizicima

10.1. 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, Nadzornog odbora i ostalih odjela o rizicima,
- 4) sudjelovanje u izradi, primjeni i nadzoru nad funkcioniranjem metoda i modela za upravljanje rizicima.

10.2. 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).

10.2.1. 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.

10.2.2. 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.

10.2.3. 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 izravno 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.

10.2.4. 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 izravno 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.

10.2.5. 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).

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

10.2.6. Upravljanje rizikom likvidnosti

Strategije i procesi u upravljanju likvidnosnim rizikom

Politikom upravljanja rizikom likvidnosti Štedionica prati, upravlja i kontrolira izloženost riziku likvidnosti.

Štedionica upravlja svojom imovinom i obvezama iz perspektive financijskih tokova, novčanih tokova i iz perspektive svoje koncentracije s ciljem usklađivanja s novčanim priljevima i novčanim odljevima. Zbog toga je potreban proces praćenja i planiranja likvidnosti, s kojim je moguće procijeniti buduće potrebe za likvidnim sredstvima poštujući promjene u ekonomskim, političkim, regulatornim i drugim uvjetima poslovanja. Takvo planiranje obuhvaća identifikaciju poznatih, očekivanih i potencijalnih novčanih odljeva te izradu različitih strategija upravljanja imovinom i obvezama kako bi se osigurale potrebe Štedionice za novčanim priljevima.

Ciljevi upravljanja likvidnošću Štedionice su:

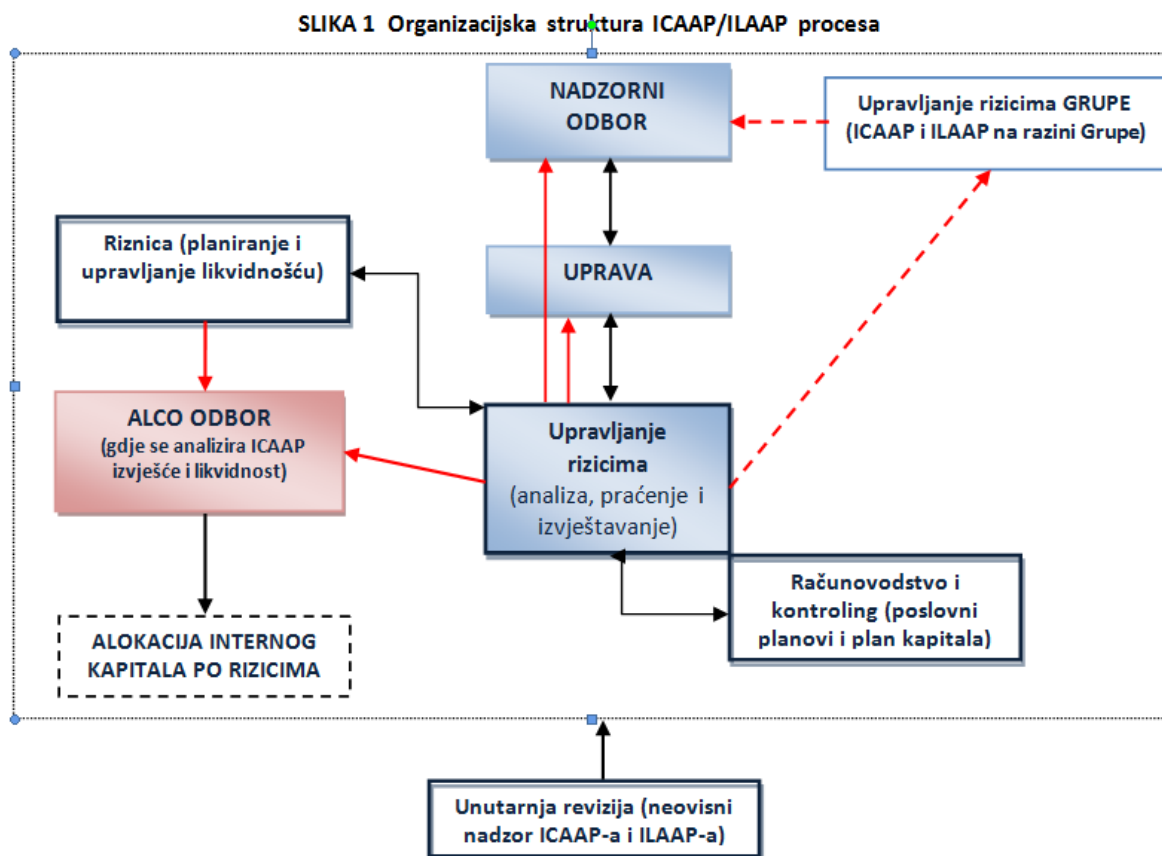
- Zadovoljavanje dnevnih novčanih odljeva (obveza);
- Izbjegavanje plaćanja više cijene za dodatne izvore novca ili likvidiranje imovine za nižu cijenu od tržišne
- Zadovoljavanje svih regulatornih pokazatelja i limita likvidnosti
- Zadovoljavanje svih internih pokazatelja i limita likvidnosti

Strategija je Štedionice orijentirana na osiguranje adekvatne razine likvidnosti koja zadovoljava predviđene i nepredviđene potrebe za novčanim sredstvima.

Strategija planiranja interne likvidnosti glavni je strateški element koji pokriva područje likvidnosti, s ciljem da se jednom godišnje sagledaju glavni elementi interne likvidnosti i identificiraju povećani rizici u razdoblju srednjoročnog planiranja te da se planiranje interne likvidnost stavi u vezu sa:

- Poslovnom strategijom i poslovnim planom
- Strategijom upravljanja rizicima i
- Strategijom planiranja kapitala
- Strategijom planiranja interne likvidnosti.

Strukturira i organizacija funkcije upravljanja likvidonosnim rizikom



Izvještavanje i sustav mjerenja likvidonosnog rizika

U cilju udovoljavanja regulatornim propisima Hrvatske narodne banke, uvažavanja načela sigurnosti i stabilnosti te ostvarivanja planirane profitabilnosti poslovanja, u Štedionici se primjenjuje sustav mjerenja, limita i izvještavanja rizika likvidnosti.

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

Mjere izloženosti Štedionice riziku likvidnosti regulirane su:

- 1) eksternim propisima i
- 2) internim propisima.

Kod mjerenja izloženosti riziku likvidnosti koristimo sljedeće osnovne modele/metode za procjenu rizika likvidnosti:

- 1) Regulatorne pokazatelje sukladno eksternim propisima;
- 2) Ročna neusklađenost bilance Štedionice (gap analiza);
- 3) Projekcija novčanog toka (cash flow);

- 4) Mjere kratkoročne likvidnosti;
- 5) Ostali pokazatelji likvidnosti;
- 6) Mjere diverzifikacije izvora likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti je u nadležnosti Odjela riznice te Odjela upravljanja rizicima koji je izravno podređen Upravi i ALCO odboru i neovisan je od drugih odjela.

Trenutni profil rizika je nizak iz razloga što Štedionica ima znatne viškove likvidnosti, ima stabilnu depozitnu bazu koja nije oscilirala ni tijekom recesije niti tijekom pandemije Covid19, postoji konstantan rast depozitne baze, Štedionica nikad nije bila u potrebi zaduživati se uz dodatnu maržu zbog nedostatka likvidnosti, Štedionica kreditnu aktivnost bazira na depozitima stanovništva i udio primljenih kredita u pasivi je zanemariv.

ALCO odbor je odgovoran za formuliranje ALM (Asset-Liability Management) strategije i s aspekta upravljanja rizikom likvidnosti, valutnim rizikom i kamatnim rizikom na temelju politika/pravilnika poslovanja i upravljanja rizicima u Štedionici.

Dnevni pokazatelji likvidnosti	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Limit
Likvidna imovina / Ukupna imovina %	32,86%	30,39%	25,28%	24,51%	18,77%	> 8%
Novčani priljev / Novčani odljev do 1 tjedan (MKL)	6,63	12,94	8,85	27,61	11,50	> 1
Novčani priljev / Novčani odljev do 1 mjesec (MKL)	12,19	6,99	8,52	9,28	5,53	> 1

LCR %	404%	314%	304%	266%	153%	>100%
-------	------	------	------	------	------	-------

Strateški (dugoročni) pokazatelji likvidnosti	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Limit
Novčani priljev / Novčani odljev 1 godina	346,05%	334,84%	222,73%	230,18%	276,10%	> 90%
Omjer dani krediti / primljeni depoziti %	75,92%	78,94%	85,09%	85,90%	93,07%	100%

Izračun ostalih pokazatelja likvidnosti izrađuje Odjel upravljanja rizicima na mjesečnoj osnovi te o tome izvještava Upravu i ALCO odbor.

Štedionica je uspostavila standardizirano izvještavanje o rizicima pa tako i likvidonosnom riziku. Izvještavanje je bazirano na informacijskom sustavu Štedionice koji osigurava potpuno i pravovremeno izvještavanje svih upravljačkih razina Štedionice i pojedinih zaposlenika. Informacijski sustavi i baze kontinuirano se unapređuju.

Izveštaji

Naziv izvještaja	Tko izrađuje izvještaj	Interno/HNB	Periodičnost izvještaja	Tijelo koje se izvještava
Pokazatelji dnevne likvidnosti (izvještaji: „Likvidnost - dnevni limiti“ i „Minimalna i redovna rezerva likvidnosti“)	Odjel upravljanja rizicima	Interno	Dnevno	Uprava, Odjel riznice
Pokazatelji mjesečne likvidnosti (izvještaji: „Likvidnost - dnevni limiti“, „Likvidnost - mjesečni limiti“ i „Minimalna i redovna rezerva likvidnosti“)	Odjel upravljanja rizicima	Interno	Mjesečno	Uprava, Odjel riznice, ALCO (mjesečno)
Bilanca ročne neusklađenosti	Odjel upravljanja rizicima	Interno	Mjesečno	Uprava, Odjel riznice, ALCO (mjesečno)
Indikatori ranog upozorenja	Odjel upravljanja rizicima	Interno	Mjesečno	Uprava, Odjel riznice, ALCO (mjesečno)
Diverzifikacija izvora likvidnosti	Odjel upravljanja rizicima	Interno	Mjesečno	Uprava, Odjel riznice, ALCO (mjesečno)
Izveštaji za likvidnost za HNB – LCR i ALMM	Odjel upravljanja rizicima	HNB	Mjesečno	HNB
Izveštaji za likvidnost za HNB – NSFR	Odjel upravljanja rizicima	HNB	Kvartalno	HNB
Kretanje depozita stanovništva (dio mjesečnih izvještaja)	Odjel računovodstva i kontrolinga	Interno	Mjesečno	Uprava, Odjel riznice, ALCO
Dnevni plan likvidnosti	Odjel riznice	Interno	Dnevno	Uprava
Mjesečni plan likvidnosti	Odjel riznice	Interno	Mjesečno	Uprava, ALCO
Godišnji plan likvidnosti	Odjel riznice	Interno	Godišnje	Uprava, ALCO, Nadzorni odbor

Za upravljanje kratkoročnom likvidnošću osim regulatornih pokazatelja Štedionica koristi i pokazatelje:

- minimalnu rezervu likvidnosti.
- redovnu rezervu likvidnosti.
- pokazatelj dnevne likvidnosti.

Za upravljanje dugoročnom/strateškom likvidnošću osim pokazatelja GAP-a likvidnosti i samog planiranja likvidnosti Štedionica koristi mjere:

- Omjer aktive do 1 godine i pasive do 1 godine
- Omjer danih kredita stanovništvu i primljenih depozita stanovništva

Štedionica obavlja testiranje otpornosti na stres u sklopu ICAAP/ILAAP postupka i u sklopu redovnih testiranja otpornosti na stres kako je i propisano u Pravilniku o metodologiji testiranja otpornosti na stres.

Štedionica je definirala plan postupanja u kriznim situacijama koji je sastavni dio politike za upravljanje likvidonosnim rizikom. Aktivnosti postupanja obuhvaćaju i definiraju pojedine indikatore ranog upozorenja koji služe kao naznake nastupanja krize. Isto tako Štedionica je izradila Plan oporavka kojim je obuhvaćen i plan oporavka likvidnosti.

Upravljanje rizikom likvidnosti je u nadležnosti Odjela riznice i Odjela upravljanja rizicima koji je direktno podređen Upravi i ALCO odboru i neovisan je od drugih odjela.

Sklonost riziku likvidnosti definira se kroz:

- 1) Limite vezane uz rizik likvidnosti
- 2) Alokaciju kapitala za rizik likvidnosti (u okviru procesa alokacije kapitala Štedionice)

Uz navedeno, sklonost riziku likvidnosti definira se i kroz zauzimanje stava prema željenom profilu rizičnosti vezanim uz rizik likvidnosti, a koji se manifestira kroz procjenu materijalnosti i profila rizičnosti – mapa rizika.

Štedionica je jasno odredila osobe odgovorne za praćenje i izvještavanje o indikatorima ranog upozorenja.

Opisane su procedure za pravodobno i relevantno informiranje višeg rukovodstva, ALCO odbora i Uprave kreditne institucije za potrebe odlučivanja o postupanju u kriznim situacijama.

Osim samih uvjeta koji kad se ispune dovode do proglašavanja kriza likvidnosti, Štedionica na mjesečnoj osnovi sagledava i indikatore ranog upozorenja koji mogu naznačiti potencijalne probleme s likvidnošću.

Indikatori ranog upozorenja podijeljeni su na:

- 1) Indikatore povezane sa Štedionicom
- 2) Indikatore povezane s makroekonomskim okruženjem

Utvrđivanje troškova izvora financiranja obavlja se sukladno internom dokumentu *Mehanizam raspodjela likvidnosnih troškova, koristi i rizika*.

Glavni interni akt koji uređuje upravljanje rizikom likvidnosti je *Politika upravljanja rizikom likvidnosti*.

Štedionica smatra da je sustav upravljanja rizikom likvidnosti adekvatan i sukladan profilu rizičnosti te poslovnoj strategiji.

Štedionica u razdoblju srednjoročnog planiranja 2021.-2023. ima visoku razinu likvidnosti, a s obzirom da nema značajnih strateških promjena, odnosno značajnih promjena u poslovnoj strategiji i/ili poslovnom modelu.

Rast kredita do 2023. godine većinom će biti financiran iz prodaje državnih vrijednosnih papira u portfelju, a manjim dijelom kroz rast depozita.

Tablica 34. Pokazatelji likvidnosti i likvidna imovina u 2020. te planirani pokazatelji likvidnosti u razdoblju 2021.-2023.

PLANIRANI POKAZATELJI LIKVIDNOSTI	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2023.
Likvidna imovina (000 KN)	382.630	404.421	352.163	296.078
Likvidna imovina / Ukupna imovina %	19%	19%	16%	13%
LCR %	153%	346%	281%	213%
MKL do mjesec dana	5,53	5,83	5,07	4,24
MKL do tjedan dana	11,50	8,99	6,38	3,42

Iz navedenog je vidljivo da su svi pokazatelji likvidnosti na visokoj razini, uključujući i LCR%, a usprkos padu planiranog LCR% do kojeg dolazi zbog financiranja rasta kredita kroz prodaju likvidne imovine.

S obzirom na povijesna kretanja depozita stanovništva, odnosno vrlo stabilnu i značajno diverzificiranu depozitnu bazu, razina likvidne imovine u odnosu na ukupnu imovinu od 19% u 2021. godini je više nego dostatna i pokriva više od 20% planiranih depozita stanovništva u svakom trenutku.

Likvidnu imovinu u okviru LCR% koja služi za pokriće odljeva, čine državni vrijednosni papiri RH i kao takvi se smatraju visoko kvalitetnom likvidnom imovinom.

S obzirom na visoku likvidnost i stabilnost depozitne baze (60% ukupnih depozita se tretiraju kao postojani/stabilni depoziti u okviru LCR izračuna, 14% ukupnih depozita su kolateralni i grupirani depoziti u okviru izračuna LCR-a te se značajan broj ukupnih depozita svake godine obnavlja po dospijeću; 2020. godine prosječno 54% ugovora je obnovljeno), razina zaštitnog sloja likvidnosti ocjenjuje se dostatnom u odnosu na profil rizičnosti Štedionice.

Iz svega navedenog se može zaključiti da Štedionica kako trenutno tako i u 2021. godini raspolaže s dovoljnom likvidnošću te da su svi pokazatelji veći nego što je propisano (kako interno tako i regulativom) te su u skladu s poslovnom strategijom i profilom rizičnosti.

Tablica 35. Omjer likvidnosne pokrivenosti 31.12.2020

		UKUPNA PRILAGOĐENA VRIJEDNOST
21	ZAŠTITNI SLOJ LIKVIDNOSTI	368,85
22	UKUPNI NETO NOVČANI ODLJEVI	240,37
23	KOEFICIJENT LIKVIDNOSNE POKRIVENOSTI (%)	153%

10.2.7. 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.

10.2.7.1. Definicije rizika

Rizik	Definicija rizika
Kreditni rizik	Kreditni rizik je rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Štedionici.
Valutno inducirani kreditni rizik	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.

Tržišni rizici	<p>Tržišnim rizicima smatraju se:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pozicijski rizik, 2) valutni rizik i 3) robni rizik. <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><u>Opći pozicijski rizik</u> 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><u>Specifični pozicijski rizik</u> 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>
Kamatni rizik u knjizi banke	Kamatni rizik u knjizi banke jest rizik gubitka koji proizlazi iz mogućih promjena kamatnih stopa, a koje utječu na stavke u knjizi banke.
Operativni rizik	Operativni rizik jest rizik gubitka zbog: neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava ili vanjskih događaja, uključujući i pravni rizik.
Rizik neusklađenosti	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.
Koncentracijski rizik	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.
Rizik likvidnosti	Likvidnosni rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz postojeće ili očekivane nemogućnosti Štedionice da podmiri svoje novčane obveze o dospijeću.
Upravljački rizik	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.
Strateški rizik	Strateški rizik je rizik gubitka do kojeg dolazi zbog donošenja pogrešnih poslovnih odluka, neprilagodljivosti promjenama u ekonomskom okruženju i sl.
Reputacijski rizik	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.
Utjecaj vanjskih činitelja	Rizik utjecaja vanjskih činitelja promatramo kroz poslovno i ekonomsko okruženje u kojem se nalazi Štedionica.

10.3. Postupak procjenjivanja internog kapitala i interne likvidnosti (ICAAP/ILAAP)

ICAAP/ILAAP 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/ILAAP-a u Štedionici:

❖ **Osiguranje adekvatnosti kapitala i likvidnosti**

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

❖ **ICAAP/ILAAP u ulozi internog alata za upravljanje**

- ICAAP/ILAAP je u Štedionici sastavni dio postupka odlučivanja i upravljanja.

❖ **Glavno načelo ICAAP/ILAAP 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/ILAAP-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.

10.3.1. Osnovni dijelovi ICAAP/ILAAP 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.

10.3.2. 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).

PROCJENA MATERIJALNOSTI RIZIKA I PROFILA RIZIČNOSTI																	
VRSTA RIZIKA	Materijalnost (Identifikacija)					Profil rizičnosti (indikatori)										Primjena za ICAAP	
	neznatna	niska	srednja	srednje visoka	visoka	TRENUTNI					BUDUĆI					Kvantitativno	Kvalitativno
						IZLOŽENOST RIZIKU	VOLATILNOST	UČESTALOST	OSTVARENI POVJESNI GUBICI	INDIKATOR	IZLOŽENOST RIZIKU	VOLATILNOST	UČESTALOST	OČEKIVANI GUBICI	INDIKATOR		
1	2	3	4	5													
MATERIJALNI RIZICI																	
Kreditni rizik			3			3	2	2	3		3						
Koncentracijski rizik				3		3	3	3	2		3						
VIKR		2				3	1	1	1	2							
Tržišni i valutni rizik				4		3	5	4	4			4					
Rizik likvidnosti			3			3	3	2	2		3						
Kamatni rizik knjizi banke			3			4	3	3	1		3						
Operativni rizik			3			3	2	2	3		3						
Reputacijski rizik		2				3	1	1	1	2							
Strateški rizik			3			3	3	3	2		3						
Utjecaj vanjskih činitelja			3														
Rezidualni rizik		2															
NEMATERIJALNI RIZICI																	
Upravljački	0																
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.

10.4. Izvještavanje Uprave o rizicima

Štedionica internim aktima propisuje redovno održavanje sjednica 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 2020. godine održano je dvanaest sjednica.

Članovi ALCO odbora su :

- a. Uprava Štedionice,
- b. Voditelj Odjela riznice štedionice,
- c. Voditelj Odjela pozadinskih poslova riznice i kredita
- d. Voditelj Odjela komitenti,
- e. Voditelj Kreditnog odjela,
- f. Voditelj Odjela upravljanja rizicima,
- g. 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 upravljanja likvidnošću i u upravljanju ročnom strukturom bilance u okviru Odjela riznice,
- e. izrada podloga na osnovi kojih će se donositi odluke u poslovnom segmentu Kreditnog odjela,
- f. analiziranje ostvarenih rezultata Odjela riznice 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 2020. godine održano je 6 sjednica.

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 izvješćuje 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 razini portfelja za Upravu,
- f. analiza kretanja u okruženju i indikatora ranog upozorenja.

11. Politika primitaka

Štedionica je „Politikom primitaka“ propisala obveze Štedionice vezane uz donošenje i provođenje Politike primitaka u skladu s Odlukom o primicima radnika te u skladu s Odlukom o politikama i praksama primitaka povezanim s pružanjem bankovnih proizvoda i/ili usluga potrošačima. Sukladno Odluci o primicima radnika, Štedionica nakon dokumentirane analize kriterija, a sukladno njezinoj veličini, unutarnjoj organizaciji te vrsti, opsegu i složenosti poslovanja, profilu rizičnosti, poslovnoj strategiji i drugim relevantnim kriterijima kao i prosječnom iznosu imovine na kraju prethodne tri poslovne godine, Odluku primjenjuje na jednostavniji način i u manjem opsegu.

Osnovne informacije vezane za Politiku primitaka:

11.1. Informacije o načinu donošenja odluka pri razvoju i donošenju politike primitaka

Nadzorni odbor kreditne institucije dužan je:

- donijeti i redovito preispitivati temeljna načela politike primitaka te je odgovoran za nadziranje provedbe te politike,
- osigurati odgovarajuću provedbu politika i praksi primitaka u skladu s cjelokupnim okvirom korporativnog upravljanja, korporativnom kulturom, sklonošću preuzimanju rizika i povezanim procesom upravljanja,
- dati suglasnost za bilo kakva naknadna izuzeća koja bi se primjenjivala na pojedinoga identificiranog radnika kao i za izmjene politike primitaka,
- donijeti odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primitaka koji će Štedionica utvrditi za sve radnike Štedionice u poslovnoj godini za određeno razdoblje procjene,
- donijeti odluku na pojedinačnoj osnovi o primicima članova uprave i osoba odgovornih za rad kontrolnih funkcija,
- donijeti odluku o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primitaka radnicima, uključujući primjenu odredbi o malusu ili povratu primitaka, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Štedionice, u skladu s člankom 20. ove Politike i člankom 37. Odluke o primicima radnika.
- donijeti odluku o mogućoj upotrebi otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterije za određivanje takvih iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina radnicima.

Uprava provodi odluke nadzornog odbora iz gore navedenih točaka 4. do 7., u skladu sa politikom primitaka.

11.2. Glavne značajke politike primitaka

Politika primitaka ispunjava sljedeće uvjete:

- u skladu je i promiče odgovarajuće i djelotvorno upravljanje rizicima te ne potiče preuzimanje rizika koje prelazi razinu prihvatljivog rizika za Štedionicu,
- u skladu je s poslovnom strategijom, ciljevima, vrijednostima i dugoročnim interesima Štedionice te obuhvaća mjere za sprječavanje sukoba interesa,
- ne ograničuje sposobnost Štedionice da održi ili poveća iznos svojega kapitala i
- omogućuje učinkovit okvir za mjerenje uspješnosti, prilagodbu za rizike i vezu između uspješnosti i nagrađivanja.

Opći zahtjevi Politike primitaka primjenjuju se na sve kategorije radnika Štedionice.

11.3. Identificirani radnici

Temeljem provedene analize, utvrđeno je da Štedionica nije značajna s aspekta primjene „Odluke o primicima radnika“ te se ista primjenjuje kroz Politiku na jednostavniji način i u manjem opsegu te da su identificirani radnici koji imaju materijalno značajan utjecaj na profil rizičnosti Štedionice predsjednica i članovi Nadzornog odbora, predsjednik i član Uprave, Prokuristi, Voditelj odjela riznice, Voditelj kreditnog odjela, Voditelj Odjela rizika, Voditelj unutarnje revizije, ovlaštena Osoba odgovorna za sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma i Osoba odgovorna za rad funkcije praćenja usklađenosti.

11.4. Definicija primitaka

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.

11.4.1. Fiksni primici

Fiksni primici odražavaju profesionalno iskustvo i odgovornosti koje proizlaze iz opisa radnog mjesta pojedinog radnika. Fiksni primici su plaćanja ili pogodnosti radnicima koji ispunjavaju sljedeće uvjete:

- zasnivaju se na unaprijed utvrđenim kriterijima,
- odražavaju razinu profesionalnog iskustva i radnog staža radnika, svrhu posla, složenost poslova, ključna područja rada, razinu ovlaštenja i odgovornosti, obrazovanje potrebno za

obavljanje poslova, poziciju u organizacijskoj strukturi, utjecaj na poslovanje i profil rizičnosti Štedionice,

- transparentni su kada je riječ o pojedinačnom iznosu koji se dodjeljuje pojedinom radniku,
- isplaćuju se na kontinuiranoj osnovi tijekom određenog razdoblja koje je povezano s pozicijom radnika u organizacijskoj strukturi te ovlastima i odgovornostima koje proizlaze iz te pozicije,
- neopozivi su, do izmjene stalnog iznosa dolazi izmjenama ugovora o radu,
- ne mogu se smanjiti, privremeno obustaviti ili prestati isplaćivati, osim ako je to posljedica provođenja odluke o disciplinskoj mjeri izrečene kazne u skladu sa Zakonom o radu, Pravilnikom o radu ili ako je radnik dao suglasnost na uskratu isplate plaće ili je dao pisanu suglasnost o zapljeni plaće ili drugog stalnog novčanog primanja radi naplate tražbine vjerovnika, (sukladno sa zakonom kojim se uređuju ovršni postupci i postupci osiguranja),
- ne potiču preuzimanje rizika,
- ne ovise isključivo o uspješnosti i
- ne ovise o donošenju diskrecijske odluke.

Ukupni godišnji fiksni primici radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija ne smiju biti manji od dvogodišnjeg prosjeka ukupnih godišnjih fiksnih primitaka radnika Štedionice u istom platnom razredu ili radnika koji obavlja poslove usporedivog opsega, složenosti i odgovornosti (radnici iste relevantne hijerarhijske razine). Fiksni primici radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija ne smiju biti manji od dvije trećine ukupnih primitaka tog radnika.

Ako je trinaesta plaća ugovorena ugovorom o radu, smatra se fiksnim primitkom.

11.4.2. Varijabilni primici

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 (neuravnoteženog) odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primitaka te da se njima uzimaju u obzir prava i interesi potrošača,

- da se ne potiče pogodovanje interesima Štedionice ili osobnim interesima prodajnog osoblja.

Štedionica ne smije jamčiti radniku isplatu određenog iznosa varijabilnih primitaka. Jamčenjem se smatra ugovorna obveza Štedionice da radniku isplati određeni iznos varijabilnih primitaka, neovisno o uspješnosti, odnosno isključivo pod uvjetom održavanja ugovornog odnosa do određenog datuma.

Iznimno se zajamčeni varijabilni primitak može ugovoriti samo u slučaju zasnivanja radnog odnosa s novim radnikom i samo za prvu godinu rada tog radnika.

Radnici ne smiju upotrebljavati osobne strategije zaštite od rizika te ne smiju ugovarati osiguranja od gubitka primitaka ili osiguranja od nepovoljnog ishoda preuzetih rizika.

Ukupni varijabilni primici svih radnika ne smiju ograničavati sposobnost Štedionice da održi ili poveća iznos svog regulatornog kapitala.

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.

U varijabilne primitke uključuje se i otpremnina radniku koja prelazi iznos utvrđen zakonom.

11.4.3. Način isplate i kriteriji isplate varijabilnih primitaka

Štedionica varijabilne primitke isplaćuje u novcu 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.

11.4.4. 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.

Tablica 36. Iznosi ukupnih primitaka po poslovnim područjima

Poslovna područja*	Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	Fiksni primici	Varijabilni primici
Nadzorni odbor	3	79	0
Uprava i više rukovodstvo	10	4.933	441
Poslovanje sa stanovništvom	12	1.208	66
Poslovi prodaje	90	6.963	4.023
Centralna podrška	44	6.013	469
UKUPNO	159	19.196	4.999

Tablica 37. Ukupni primici raščlanjeni na kategorije radnika

Primici	Nadzorni odbor	Uprava i više rukovodstvo	Ukupno
Iznos primitaka			
Fiksni primici	79	4.933	5.013
Varijabilni primici	0	441	441
Broj radnika kojima se primici dodjeljuju	3	10	13
Iznos i oblici varijabilnih primitaka			
Gotovina	0	441	441
Dionice			
Financijski instrumenti povezani s dionicama			
Ostale vrste primitaka			
Stanje odgođenih primitaka			
Primici za koje je pravo iz primitaka preneseno radniku u poslovnoj godini	0	133	133
Primici za koje pravo iz primitaka još nije preneseno	0	518	518
Iznos odgođenih primitaka			
Primici koji su utvrđeni tijekom poslovne godine	0	180	180
Primici koji su isplaćeni tijekom poslovne godine	0	133	133
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			
Najviši utvrđeni iznos otpremnine jednog radnika			

11.4.5. Procjena radne uspješnosti

Procjena radne uspješnosti prodajnog osoblja

Od 1. siječnja 2019., Štedionica je uvela procjenu radne uspješnosti članova prodajnog osoblja prema posebno utvrđenim kriterijima.

Prilikom procjene radne uspješnosti radnika posebno će se razmatrati:

- a) ciljevi i dugoročni interesi Štedionice u vezi sa zaštitom prava i interesa potrošača,
- b) timski/individualni doprinos ostvarivanju ciljeva,
- c) poznavanje proizvoda i usluga koje Štedionica nudi, internih propisa i internih akata Štedionice,
- d) ponašanje prodajnog osoblja (dosljednost, odgovornost, integritet, poštenje, kvaliteta pružene usluge, primjerena komunikacija s klijentima, poštovanje zahtjeva klijenata, prigovori klijenata na rad radnika).

Procjena radne uspješnosti prodajnog osoblja provoditi će se jednom godišnje i to u mjesecu siječnju za prethodnu kalendarsku godinu.

Procjenu radne uspješnosti prodajnog osoblja provoditi će nadležni regionalni manager radnika kojeg se procjenjuje, izvršni manager prodaje i/ili Administrativni referent prodaje, dok će procjenu radne uspješnosti rukovodećega kadra prodaje provoditi nadležni član uprave, izvršni manager prodaje i/ili Administrativni referent prodaje.

Očekivani ishodi procjene radne uspješnosti su: uspješno, djelomično uspješno i neuspješno.

Procjena radne uspješnosti osoblja koje sudjeluje u postupku naplate dospjelih neplaćenih obveza

Poslovi naplate potraživanja Štedionice provode se u Odjelu komitenti.

Od 2019. godine Štedionica je uvela procjenu radne uspješnosti osoblja koje sudjeluje u postupku naplate dospjelih neplaćenih obveza, koju će provoditi nadređena osoba radnika čija se radna uspješnost procjenjuje i to jednom godišnje u mjesecu prosincu za tekuću godinu.

Kriteriji za procjenu radne uspješnosti osoblja koje sudjeluje u postupku naplate dospjelih neplaćenih obveza ispunjavaju minimalno sljedeće uvjete:

- pridonose učinkovitim upravljanju rizicima,
- ne potiču rizike koji prelaze razinu rizika prihvatljivog Štedionici,
- usklađeni su s ciljevima i dugoročnim interesima Štedionice u vezi sa zaštitom prava i interesa potrošača,
- odražavaju poželjno ponašanje osoblja (dosljednost, odgovornost, integritet, poštenje, pravednost, transparentnost, profesionalizam, dugoročna održivost poslovanja, kvaliteta pružene usluge, primjerena komunikacija s potrošačima, poštivanje zahtjeva potrošača glede mjera za olakšavanje otplate u svim situacijama gdje je to poslovno opravdano,...)
- ne rezultiraju dodjelom primitaka isključivo na temelju ispunjenja kvantitativnog cilja za postizanje određenog iznosa naplate, ostvarivanja određene planske veličine ili broja dogovorenih mjera za olakšavanje otplate,
- odražavaju kvalitetu pruženih informacija potrošačima o aktivnostima koje pružatelj usluga namjerava poduzeti ili je poduzeo u svrhu naplate potiču efikasnost u postupku odlučivanja o primjerenim mjerama za olakšavanje otplate,
- sprečavaju nastanak štete za potrošača,
- broj opravdanih prigovora klijenata na rad osoblja poslova naplate.

Očekivani ishodi procjene radne uspješnosti su: vrlo uspješno, uspješno, djelomično uspješno i neuspješno.

Procjena radne uspješnosti za sve kategorije radnika Štedionice (centrala)

Štedionica može procjenu radne uspješnosti uvesti za sve kategorije radnika. Procjenu radne uspješnosti provoditi će nadređena osoba radnika čija se radna uspješnost procjenjuje i to jednom godišnje u mjesecu prosincu za tekuću godinu. Kriteriji za procjenu radne uspješnosti ocjenjuju se u četiri kategorije: vrlo uspješno, uspješno, djelomično uspješno i neuspješno.

12. Informacije u vezi sa sustavom upravljanja

12.1. Uprava Štedionice

Uprava Štedionice sastoji se od dva člana:

- Predsjednika Uprave i
- Člana Uprave.

Vežano za obvezu javnog objavljivanja informacija o upravljanju, Štedionica je u sklopu godišnjeg izvješća objavljenog na službenoj web stranici detaljno opisala organizacijski ustroj Štedionice, sastav, dužnosti i odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora.

(<http://wustenrot.hr/o-nama/objave-i-izvjesca/97>)

12.2. 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.

12.3. Odgovarajuća znanja, sposobnost i stručnost Uprave

Odgovarajućim stručnim znanjem za obavljanje funkcije predsjednika Uprave i člana Uprave smatrat će se najmanje završen diplomski studij iz relevantnog područja u skladu s propisima kojima se uređuje znanstvena djelatnost i visoko obrazovanje te priznavanje inozemnih obrazovnih kvalifikacija.

Relevantnim područjem iz prethodnog stavka smatraju se:

1. ekonomija i druga srodna područja (npr. financije, posloводство),
2. pravo i srodna područja (npr. uprava) ili
3. matematika, fizika, informatika, elektrotehnika i srodna područja.

12.4. Iskustvo članova Uprave

U smislu članka 38. stavka 1. točke 2. Zakona o kreditnim institucijama odgovarajućim iskustvom predsjednika i člana Uprave smatrati će se iskustvo:

1. iskustvo u upravi kreditne institucije
2. iskustvo rukovođenja organizacijskim jedinicama kreditne institucije bitnim za obavljanje njezine djelatnosti
3. iskustvo rukovođenja podružnicom kreditne institucije

Štedionica na dan 31.12.2020. ima ukupno zaposlenih 156 zaposlenika, od čega 111 žena što iznosi 71%. U ključnom menadžmentu, Štedionica ima ukupno 16 zaposlenih, od čega 10 žena što iznosi 63%.

13. Ostale informacije

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