

Javna objava bonitetnih zahtjeva na dan 31.12.2012.



1. Stopa adekvatnosti kapitala

Stopa adekvatnosti kapitala predstavlja odnos između jamstvenog kapitala i ukupnog iznosa izloženosti ponderiranog kreditnim rizikom i inicijalnih kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike i operativni rizik.

Stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala Wüstenrot stambene štedionice (u daljnjem tekstu: Štedionice) na dan 31.12.2012. iznosi 16,24%.

Sukladno Odluci o adekvatnosti jamstvenog kapitala, stopa adekvatnosti jamstvenog kapitala treba iznositi najmanje 12%.

	Iznos u tisućama kn
1. JAMSTVENI KAPITAL	
Osnovni kapital	86.957
Dopunski kapital I	36.408
2. UKUPNI JAMSTVENI KAPITAL	123.365
3. KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK (Standardizirani pristup)	67.651
4. KAPITALNI ZAHTJEV ZA TRŽIŠNI RIZIK	8.275
5. KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK	15.225
6. STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	16,24%

2. Jamstveni kapital

Jamstveni kapital, prema Zakonu o kreditnim institucijama, ima funkciju osiguranja sigurnog i stabilnog poslovanja, odnosno ispunjenja obveza prema svim vjerovnicima kreditne institucije. Izračun jamstvenog kapitala propisan je Odlukom o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija.

Jamstveni kapital sastoji se od :

1. Osnovnog kapitala,
2. Dopunskog kapitala I,

Osnovni i dopunski kapital koriste se za pokriće svih rizika. Ukupni iznos dopunskog kapitala I ne smije prelaziti iznos osnovnog kapitala. Iznos podređenih instrumenata dopunskog kapitala ne smije prelaziti 50% osnovnog kapitala.

Osnovni kapital obuhvaća visokokvalitetne instrumente koji u cijelosti i bez ograničenja stoje na raspolaganju za pokriće gubitaka. Osnovni kapital Štedionice sastoji se od uplaćenog kapitala ostvarenog izdavanjem redovnih dionica, umanjenog za gubitke proteklih godina i iznos nematerijalne imovine.

Štedionica ima hibridni instrument koji čini sastavni dio Dopunskog kapitala I . Hibridni instrument je financijski instrument koji ima značajke kapitala i značajke obveza.

Na dan 31.12.2012. jamstveni kapital Štedionice iznosi 123.365 tisuća kuna. Dobit tekuće godine iznosi 22.034 tisuća kuna.

Jamstveni kapital niti u jednom trenutku ne smije biti manji od zbroja kapitalnih zahtjeva za kreditni, tržišni i operativni rizik.

Tablica 1.

Jamstveni kapital	Iznos
	u tisućama kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	94.928
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	72.894
Rezerve i zadržana dobit	-
Dobit tekuće godine	22.034
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	94.928
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	-7.971
Gubici proteklih godina	-7.460
Gubitak tekuće godine	-
Stečene vlastite dionice	-
Nematerijalna imovina	-511
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	-
Ostale stavke	-
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	-7.971
(c) Ukupno osnovni kapital (a - b)	86.957
(d) Ukupno dopunski kapital I	36.408
Hibridni instrumenti	36.408
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	123.365
(f) Ukupno odbitne stavke od jamstvenog kapitala	-
u tome: negativni iznos razlike između ispravaka vrijednosti i rezervi te očekivanog gubitka i iznos očekivanog gubitka po vlasničkim ulaganjima, kako je definirano člankom 28. Odluke o jamstvenom kapitalu kreditnih institucija	-
(g) JAMSTVENI KAPITAL (e - f)	123.365
(h) Ukupno dopunski kapital II	-

3. Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva Štedionice na dan 31.12.2012. iznosi 91.151 tisuća kuna.

Tablica 2.

KAPITALNI ZAHTJEV	U tisućama kn
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa	67.651
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	15.225
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	8.275
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA	91.151

3.1. Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik

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 razvrstava u pripadajuće kategorije izloženosti i dodjeljuje im pripadajući ponder rizika.

Štedionica izloženosti razvrstava u sljedeće kategorije izloženosti:

1. Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama,
2. Izloženost prema institucijama,
3. Izloženost prema stanovništvu,
4. Dospjela nenaplaćena potraživanja,
5. Ostale izloženosti.

3.1.1. Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama

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

3.1.2. Izloženost prema institucijama

Štedionica dodjeljuje ponder rizika 20% za izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok dospjeća 3 mjeseca ili kraći, izloženostima čiji je preostali rok dospjeća dulji od 3 mjeseca dodjeljuje se ponder 50%.

Izloženost prema institucijama se razvrstava prema bilančnim stavkama i prema transakcijama povezanim s vrijednosnim papirima.

3.1.3. Izloženost prema stanovništvu

Štedionica dodjeljuje pondere rizika 35%, 75%, 100% i 150% za izloženosti prema stanovništvu ovisno o kvaliteti instrumenata osiguranja.

Izvanbilančne stavke Štedionica konvertira faktorom za srednji rizik 50%.

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

3.1.4. Dospjela nenaplaćena potraživanja

Dospjelim nenaplaćenim potraživanjima smatraju se ona potraživanja s osnove glavnice, kamata, provizija i po drugim osnovama u ugovorenim iznosima i ugovorenim rokovima, čije je zakašnjenje dužnika u podmirivanju obveza dulje od 90 dana. Sukladno Odluci HNB-a, Štedionica izloženosti kod kojih je utvrđen status dospjelih nenaplaćenih primjenjuje slijedeće pondere:

1. Izloženostima ili dijelovima izloženosti koje nisu osigurane instrumentima osiguranja, a za koje postoje dospjela nenaplaćena potraživanja starija od 90 dana sukladno Standardiziranom pristupu kreditnom riziku dodjeljuju se ponderi:
 - 150% ukoliko su ispravci vrijednosti manji od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti,
 - 100% ukoliko su ispravci vrijednosti veći od 20% neosiguranog dijela ukupne izloženosti.
2. Ponder 100% dodjeljuje se dijelovima izloženosti koji su osigurani stambenom ili poslovnom nekretninom (na koje se bez kašnjenja primjenjuju ponderi 35% ili 50%).

3.1.5. Ostale izloženosti

Štedionica gotovini dodjeljuje ponder 0%, dok materijalnoj imovini, izloženostima za plaćene predujmove i svim ostalim nespomenutim izloženostima dodjeljuje ponder rizika 100% .

Tablica 3.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u tisućama kn
Kapitalni zahtjev za kreditni rizik	
Korišteni pristup:	
<i>Standardizirani pristup</i>	
1. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema središnjoj državi ili središnjim bankama	0
2. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema tijelima regionalne ili lokalne uprave	-
3. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema javnim državnim tijelima	-
4. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema multilateralnim razvojnim bankama	-
5. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema međunarodnim organizacijama	-
6. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema institucijama	1.712
7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	-
8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	63.462
9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	-
10. dospjela nenaplaćena potraživanja	1.103
11. visokorizična potraživanja	-
12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-
13. sekuritizacijske pozicije	-
14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	-
15. ostale stavke	1.374
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	67.651

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

3.2.1. Izloženosti prema središnjim državama i središnjim bankama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2012. iznosi 234.555 tisuća kuna. Budući da se radi o obveznicama Republike Hrvatske i trezorskim zapisima Ministarstva financija, dodijeljen im je ponder rizika 0% te prvi stupanj kreditne kvalitete.

Tablica 4.

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	234.555	234.555
	10		
2	20	-	-
	35		
3	50	-	-
	75		
4	100	-	-
5	100	-	-
6	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		234.555	234.555

3.2.2. Izloženosti prema institucijama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema institucijama na dan 31.12.2012. iznosi 50.164 tisuća kuna. Izloženost prema institucijama predstavljaju kratkoročni depoziti i krediti financijskim institucijama kojima je dodijeljen drugi stupanj kreditne kvalitete te ponder rizika 20% i krediti i depoziti institucijama s ročnošću većom od 90 dana raspoređeni u ponder rizika 50%.

Tablica 5.

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	-	-
	10		
2	20	36.064	36.064
	35		
3	50	14.101	14.101
	75		
4	100	-	-
5	100	-	-
6	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		50.164	50.164

3.2.3. Izloženosti prema stanovništvu

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema stanovništvu na dan 31.12.2012. iznosi 1.260.870 tisuća kuna. Korištenjem tehnika smanjenja kreditnog rizika, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala, pri čemu financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva, iznos izloženosti nakon njihove primjene iznosi 806.850 tisuća kuna.

Tablica 6.

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	-	-
	10		
2	20	-	-
	35	180.829	180.829
3	50	-	-
	75	1.059.666	605.646
4	100	15.194	15.194
5	100	1.423	1.423
6	150	5.182	5.182
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		1.260.870	806.850

3.2.4. Ostale izloženosti

Ukupan iznos ostalih izloženosti, gotovine, materijalne imovine, izloženosti za plaćene predujmove na dan 31.12.2012. iznosi 11.462 tisuća kuna, dok nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika iznosi 465.482 tisuća kuna.

Tablica 7.

Stupanj kreditne kvalitete	Ponder rizika (%)	Ukupni iznosi izloženosti prije primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika	Ukupni iznosi izloženosti nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika
		iznos u tisućama kn	iznos u tisućama kn
1	0	9	454.029
	10		
2	20	-	-
	35		
3	50	-	-
	75		
4	100	11.453	11.453
5	100	1	1
6	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
UKUPNO		11.462	465.482

3.3. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Štedionica primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika te kako se procjena izloženosti temelji na standardiziranom pristupu, koristi jednostavnu metodu financijskog kolaterala. Iznosu izloženosti koji je osiguran do visine tržišne vrijednosti priznatog financijskog kolaterala, Štedionica dodjeljuje ponder rizika koji bi inače dodijelila prema standardiziranom pristupu kada bi imala neposrednu 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 .

Ukupan iznos izloženosti Štedionice na dan 31.12.2012. pokrivenih financijskim kolateralom iznosi 454.019 tisuća kuna i to s osnove izloženosti prema stanovništvu.

Tablica 8.

Kategorije izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni financijskim kolateralom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim priznatim kolateralima	Iznosi izloženosti pokriveni garancijama/kontra garancijama ili kreditnim derivatima
u tisućama kn	U tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Središnje države	-	-	-
Središnje banke	-	-	-
Tijela regionalne ili lokalne uprave	-	-	-
Javna državna tijela	-	-	-
Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije	-	-	-
Institucije (kreditne i ostale)	-	-	-
Trgovačka društva	-	-	-
Stanovništvo	454.019	-	-
Potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-
Potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-
UKUPNO	454.019	-	-

3.4. Izloženost kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

3.4.1. Prosječne izloženosti i izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti

3.4.1.1. Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama

Ukupna izloženost Štedionice prema Republici Hrvatskoj na dan 31.12.2012. iznosi 234.555 tisuća kuna. Po preostalom dospijeću, trezorski zapisi Ministarstva financija dospijevaju do godinu dana. Ostale obveznice Republike Hrvatske, ovisno o izvornom dospijeću, dospijevaju u razdoblju preko godine dana.

3.4.1.2. Izloženosti prema institucijama

Ukupna izloženost Štedionice prema institucijama na dan 31.12.2012. po bilančnim stavkama iznosi 50.164 tisuća kuna. Po preostalom dospijeću, 36.063 tisuća HRK su plasmani bankama i ostalim kreditnim institucijama koji su kratkoročni te dospijevaju u roku do 3 mjeseca, tj. 90 dana, a 14.101 tisuća HRK su plasmani sa ročnošću većom od 90 dana.

3.4.1.3. Izloženosti prema stanovništvu

Izloženost Štedionice prema stanovništvu na dan 31.12.2012. po bilančnim stavkama iznosi 1.253.361 tisuća kuna, a po izvanbilančnim stavkama 7.509 tisuća kuna. Štedionica odobrava stanovništvu dugoročne stambene kredite koji su po preostalom dospijeću razvrstani u razrede kako je prikazano niže u Tablici 9.

3.4.1.4. Ostale izloženosti

Ostale izloženosti Štedionice na dan 31.12.2012. iznose 11.462 tisuća kuna, a odnose se na gotovinu, materijalnu imovinu, izloženosti za preostale predujmove i ostale nespomenute izloženosti. Po preostalom dospijeću ostale izloženosti dospijevaju prema prikazanom u Tablici 9.

Tablica 9.

Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
do 90 dana	-	92.163	-	-
od 91 do 180 dana	-	15.172	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	6.608	-	-
> 1 godine	-	120.613	-	-
Izloženosti prema institucijama				
do 90 dana	36.064	-	-	-
od 91 do 180 dana	14.101	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Izloženosti prema stanovništvu				
do 90 dana	29.960	-	487	-
od 91 do 180 dana	24.044	-	135	-
od 181 dana do 1 godine	58.341	-	250	-
> 1 godine	1.141.016	-	6.637	-
Ostale izloženosti				
do 90 dana	382	-	-	-
od 91 do 180 dana	3	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	19	-	-	-
> 1 godine	11.058	-	-	-
UKUPNO	1.314.988	234.555	7.509	-

Tablica 9.a

Prosječna izloženost tijekom izvještajnog razdoblja	Kredit, depoziti, potraživanja po kamata i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama		209.160	
Izloženosti prema stanovništvu	1.255.883		6.209
Izloženosti prema institucijama	39.521		
Ostale izloženosti	12.413		
Ukupno	1.307.818	209.160	6.209

Tablica 9.a prikazuje prosječan iznos izloženosti tijekom izvještajnog razdoblja prema pojedinim kategorijama izloženostima.

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

Tablica 10. 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 31.12.2012. ima prema Gradu Zagrebu, Primorsko – goranskoj županiji te Splitsko – dalmatinskoj županiji. Izloženost prema Republici Hrvatskoj, Štedionica ima prema Gradu Zagrebu budući da je on središte izdavanja obveznica i trezorskih zapisa.

Tablica 10.

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	64.142	-	414
Krapinsko-zagorska županija	22.340	-	5
Sisačko-moslavačka županija	47.051	-	1.952
Karlovačka županija	34.224	-	42
Varaždinska županija	22.085	-	87
Koprivničko-križevačka županija	31.674	-	6
Bjelovarsko-bilogorska županija	58.395	-	89
Primorsko-goranska županija	184.782	-	1.112
Ličko-senjska županija	8.499	-	-
Virovitičko-podravska županija	22.264	-	17
Požeško-slavonska županija	24.051	-	165
Brodsko-posavska županija	18.338	-	6
Zadarska županija	20.401	-	8
Osječko-baranjska županija	58.402	-	1.219
Sibensko-kninska županija	13.321	-	99
Vukovarsko-srijemska županija	46.074	-	4
Splitsko-dalmatinska županija	179.803	-	613
Istarska županija	19.425	-	624
Dubrovačko-neretvanska županija	71.633	-	536
Međimurska županija	13.065	-	140
Grad Zagreb	343.556	234.555	372
UKUPNO	1.303.524	234.555	7.509

3.4.3. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjenje vrijednosti

Postupak procjene ispravaka vrijednosti potraživanja provodi se u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, Odlukom o klasifikaciji plasmana i izvanbilančnih obveza i Internim pravilnikom Štedionice. Ispravak vrijednosti potraživanja zbog umanjenja knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Štedionica neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli iznos potraživanja o dospijeću.

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

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

Vrste ispravaka vrijednosti i rezervacija Štedionice su sljedeće:

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

Tablica 11.

Promjene u ispravcima vrijednosti i rezerviranjima	Početno stanje ispravaka vrijednosti i rezerviranja	Povećanja ispravaka vrijednosti i rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Ostala usklađenja (u neto iznosu)	Smanjenja ispravaka vrijednosti/ ukinuta rezerviranja tijekom izvještajnog razdoblja	Otpisi na teret ispravaka vrijednosti tijekom izvještajnog razdoblja	Završno stanje
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana	1.255	2.130	-	1.026	399	1.959
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	11.897	2.229	-	-	-	14.126
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	42	33	-	-	-	75

Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana na pojedinačnoj osnovi odnosi se na 34 kreditne partije čija je ukupna bruto vrijednost 13.959 tisuća kuna, odnosno neto vrijednost 12.000 tisuća kuna.

3.4.4. Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravcima vrijednosti po značajnim geografskim područjima

Ukupan iznos plasmana Štedionice kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti na dan 31.12.2012. iznosi 13.959.

Ukupno stanje ispravaka vrijednosti plasmana Štedionice iznosi 1.959 tisuća kuna.

Ukupan iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja Štedionice iznosi 801 tisuću kuna.

Tablica 12.

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjenje (ispravak) vrijednosti	Stanje ispravaka vrijednosti plasmana	Troškovi (prihodi od ukinutih) ispravaka vrijednosti	Otpisi/ prihodi od naplate plasmana otpisanih u proteklim godinama	Dospjela nenaplaćena potraživanja
	u tis. kn	u tis. kn	u tis. kn	u tis. kn	u tis. kn
Zagrebačka županija	2.760	409	-	-	84
Krapinsko-zagorska županija	-	-	-	-	-
Sisačko-moslavačka županija	418	10	-	-	14
Karlovačka županija	377	12	-	-	-
Varaždinska županija	616	6	-	-	25
Koprivničko-križevačka županija	408	16	-	-	5
Bjelovarsko-bilogorska županija	875	146	-	-	20
Primorsko-goranska županija	161	15	-	-	3
Ličko-senjska županija	-	-	-	-	-
Virovitičko-podravska županija	449	224	-	-	449
Požeško-slavonska županija	-	-	-	-	-
Brodsko-posavska županija	230	20	-	-	6
Zadarska županija	-	-	-	-	-
Osječko-baranjska županija	698	265	-	-	38
Šibensko-kninska županija	18	18	-	-	8
Vukovarsko-srijemska županija	90	90	-	-	34
Splitsko-dalmatinska županija	3.373	437	-	-	34
Istarska županija	-	-	-	-	-
Dubrovačko-neretvanska županija	881	48	-	-	5
Međimurska županija	531	16	-	-	-
Grad Zagreb	2.075	227	-	-	74
UKUPNO	13.959	1.959	-	-	801

3.5. Kapitalni zahtjev za tržišne rizike

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike sastoje se od kapitalnog zahtjeva za valutni rizik i kapitalnog zahtjeva za pozicijski rizik (opći i specifični).

Valutni rizik je rizik kojem je kreditna institucija izložena kada ima otvorenu deviznu poziciju u svakoj stranoj valuti i zlatu koja može dovesti do ostvarenja gubitaka zbog promjene međuvalutnih odnosa, promjene vrijednosti kune prema drugoj stranoj valuti i promjene vrijednosti zlata.

Izloženost devizne pozicije Štedionice na dan 31.12.2012. iznosi -2.899 tisuća kuna. Ukupna otvorenost devizne pozicije ne smije prelaziti 30% jamstvenog kapitala. Iznos kapitalnog zahtjeva za valutni rizik na dan 31.12.2012. iznosio je 348 tisuća kuna.

Pozicijski rizik jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta ili, kod izvedenoga financijskog instrumenta, promjene cijene odnosne varijable. Pozicijski rizik dijeli se na opći i specifični rizik.

Opći pozicijski rizik 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.

Na 31.12.2012. Štedionica ima trgovački portfelj za koji je dužna računati kapitalni zahtjev za Opći pozicijski rizik, te on iznosi 7.927 tisuća kuna.

Specifični pozicijski rizik 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.

Kapitalni zahtjevi za specifični pozicijski rizik dužničkih instrumenata na dan 31.12.2012. iznosi 0,00 kn budući da dužnički financijski instrumenti izdani od centralne vlade koje Štedionica ima u „Knjizi trgovanja“ predstavljaju stavke koje ne nose rizik (ponder 0%).

Ukupan kapitalni zahtjev za tržišni rizik iznosi 7.927 tisuća kuna.

Tablica 13.

Kapitalni zahtjev za tržišne rizike	u tisućama kn
(a) Pozicijski rizik	-
dužničkih instrumenata	-
<i>specifični</i>	-
<i>opći</i>	7.927
vlasničkih instrumenata	-
<i>specifični</i>	0,00
<i>opći</i>	-
(b) Rizik namire	-
(c) Valutni rizik	348
(d) Robni rizik	-
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	8.275

3.6. Kapitalni zahtjev za operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitaka proizašao iz neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sustava i vanjskih događaja.

Operativni rizik ima utjecaj na svaku aktivnost i poslovni proces u kreditnoj instituciji.

Štedionica za izračun kapitalnog zahtjeva za operativni rizik primjenjuje jednostavni pristup.

Izračun kapitalnog zahtjeva kod jednostavnog pristupa zasniva se na izračunu relevantnog pokazatelja na osnovi podataka za dvanaestomjesečno razdoblje koje završava na kraju financijske godine na osnovu revidiranih podataka, ako su dostupni.

Prema jednostavnom pristupu inicijalni kapitalni zahtjev za operativni rizik je 15% prosjeka posljednja tri relevantna pokazatelja.

Iznos kapitalnog zahtjeva Štedionice za operativni rizik na dan 31.12.2012. iznosi 15.225 tisuća kuna.

Tablica 14.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik	u tisućama kn
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
jednostavnog pristupa (BIA)	15.225
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	15.225

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

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

Štedionica je dužna izračunati omjer promjene ekonomske vrijednosti knjige banke i jamstvenog kapitala Štedionice, ali prilikom izračuna može koristiti Prilagođeni model odobren od strane HNB-a. Prilagođeni model temelji se na pretpostavci o dva ciklusa štednje klijenata, te se u izračun uključuje utjecaj novčanih depozita klijenata koji će

nastaviti štednju i u drugom ciklusu štednje, odnosno uključuje se utjecaj sklopljenih ugovora (prema povijesnim podacima) te još očekivanih uplata stambene štednje.

Tablica 15.

Kamatni rizik u knjizi banke	Standardni kamatni šok (+/- 200 baznih bodova)	
	Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije	Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije
	u tisućama kn	u tisućama kn
Valuta HRK	-2.452	-
Valuta EUR	-4.529	-
UKUPNO	-6.981	-
Promjena ekonomske vrijednosti - ukupno	6.981	
Iznos jamstvenog kapitala	123.365	
(Promjena ekonomske vrijednosti / Jamstveni kapital)*100	5,66%	

3.8. Management rizika

3.8.1. Funkcija kontrole rizika

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

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

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).

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

Funkcija kontrole rizika osigurava usklađenost Štedionice sa strategijama i politikama upravljanja rizicima. Poslovi vezani uz funkciju kontrole rizika minimalno uključuju:

- 1) analizu rizika,
- 2) praćenje rizika,

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

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

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

Odjel Upravljanja rizicima direktno je podređen Upravi i neovisan je od svih drugih odjela. Također, informacije/podaci koje dobiva odjel Upravljanja rizicima ne dolaze direktno od odjela koji generiraju rizike, već dolaze ili od odjela Pozadinskih poslova, ili ih priprema odjel Operations.

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

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

3.8.2. Načela upravljanja rizicima

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

Najvažnija načela upravljanja rizicima Štedionice su:

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

3.8.3. Postupak procjenjivanja internog kapitala

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

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

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

❖ **Osiguranje adekvatnosti kapitala**

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

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

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

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

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

❖ **Odgovornost Uprave**

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

❖ **Procjena svih materijalnih rizika Štedionice**

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

3.8.3.1. Osnovni dijelovi ICAAP procesa Štedionice su sljedeći:

- 1) Identifikacija i procjena materijalnosti rizika,
- 2) Kvantifikacija pojedinačnih rizika,
- 3) Objedinjavanje rizika i izračun ukupne razine rizika,
- 4) Definiranje prihvatljive razine rizika,
- 5) Definiranje i izračun internog kapitala,
- 6) Stavljanje u odnos internog kapitala i ukupne razine rizika – sposobnost podnošenja

rizika,

- 7) Planiranje potrebnog regulatornog i internog kapitala u budućnosti,
- 8) Alokacija internog kapitala za pokriće rizika,
- 9) Monitoring i kontrola,
- 10) Testiranje otpornosti na stres,
- 11) Izvještavanje.

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

- 1) Poslovna strategija
 - a. Poslovni model i poslovna strategija neće se mijenjati u budućem razdoblju,
 - b. Temeljno poslovanje Štedionice ostaje prikupljanje depozita i odobravanje dugoročnih stambenih kredita,
 - c. Planiran stabilan rast primljenih depozita građana i danih stambenih kredita.
- 2) Strategija upravljanja rizicima
 - a. Konzervativna politika odobravanja plasmana s maksimalnom prevencijom rizika,
 - b. Cilj je zadržati sadašnji profil rizičnosti i u budućem razdoblju.
- 3) Strategija planiranja kapitala
 - a. Nije planiran dodatni kapital s obzirom na adekvatnu razinu pokrića internih kapitalnih zahtjeva trenutno raspoloživim internim kapitalom i pokrića planiranih internih kapitalnih zahtjeva planiranim internim kapitalom.

3.8.4. Definicije rizika sukladno postupku procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala

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><i>Opći pozicijski rizik</i> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene financijskog instrumenta nastale zbog promjene razine kamatnih stopa ili većih promjena na tržištu kapitala nevezanih uz bilo koju specifičnu karakteristiku toga financijskog instrumenta.</p> <p><i>Specifični pozicijski rizik</i> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene pojedinačnog financijskog instrumenta nastale zbog činitelja vezanih uz njegova izdavatelja, odnosno kod izvedenoga financijskog instrumenta uz izdavatelja osnovnog financijskog instrumenta.</p> <p><u>Valutni rizik</u> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene tečaja valute i/ili promjene cijene zlata.</p> <p><u>Robni rizik</u> jest rizik gubitka koji proizlazi iz promjene cijene robe.</p>
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 dospeljuću.
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.

3.8.5. Upravljanje rizicima

3.8.5.1. Upravljanje kreditnim rizikom

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

Proces odobravanja kredita stanovništvu postavljen je s jasnom razdvojenošću tržišnih odjela od Upravljanja rizicima. Odjel Prodaje je zadužen za pronalazak klijenata koji namjeravaju realizirati kredit te sudjeluje u postupku prikupljanja dokumentacije potrebne za podnošenje zahtjeva za odobrenje kredita te nema utjecaj na odluku o odobrenju kredita. Kreditni odjel obrađuje zahtjev za odobrenje kredita kroz kontrolu dostavljene dokumentacije, kreditnu sposobnost i instrumente osiguranja te kreditni predmet prosljeđuje Odjelu upravljanja rizicima na suglasnost. Ukoliko je Odjel upravljanja rizicima suglasan s prijedlogom o odobrenju kredita, kreditni predmet se prosljeđuje Voditelju kreditnih poslova ili Komisiji za odobravanje kredita ili Kreditnom odboru koji, ovisno o visini kredita, donose odluku o odobrenju kredita. Samim time osigurana je neovisna kontrola pri odobravanju koju obavlja Odjel upravljanja rizicima koji na taj način obavlja između ostalog i CRM funkciju.

Izveštaji kojima se vrši kontrola i upravljanje kreditnim rizikom izrađuju se na mjesečnoj i tromjesečnoj osnovi. Pri tome se razlikuju izvještaji koji se pripremaju na razini plasmana/klijenta i izvještaji koji se pripremaju na razini portfelja.

3.8.5.2. Upravljanje operativnim rizikom

Štedionica upravlja operativnim rizikom kroz slijedeći definirani okvir:

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

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

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

3.8.5.3. Upravljanje tržišnim rizicima

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

Organizacija upravljanja rizicima je postavljena na način da:

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

Što se tiče samog tržišnog rizika, Štedionica je izložena:

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

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

3.8.5.4. Upravljanje kamatnim rizikom u knjizi banke

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

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

- 1) Analiza kamatnog GAP-a (repricing gap analiza),

- 2) Metoda standardiziranog kamatnog šoka na neto kamatni prihod unutar godine dana,
- 3) Analiza neto kamatne marže i ostvarenja planova neto kamatnog prihoda,
- 4) Duration portfelja vrijednosnih papira,
- 5) Pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke.
- 6) Adaptirani pojednostavljeni izračun promjene ekonomske vrijednosti knjige banke – ICAAP izračun (definirano u sklopu ICAAP politike)
- 7) Utvrđivanje minimalnih i maksimalnih kamatnih stopa (okvira kamatne politike) po svim pozicijama bilance, a koje može podnijeti račun dobiti i gubitka (plan profitabilnosti).

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

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

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

3.8.5.5. Upravljanje rizikom likvidnosti

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

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

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

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

- 1) Regulatorni pokazatelji sukladno eksternim propisima,

- 2) Ročna neusklađenost bilance Štedionice (gap analiza),
- 3) Projekcija novčanog toka,
- 4) Mjere kratkoročne likvidnosti,
- 5) Ostali pokazatelji likvidnosti,
- 6) Mjere diversifikacije izvora likvidnosti.

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

3.8.5.6. Upravljanje ostalim rizicima

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

3.9. Ostale informacije

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