

Javna objava bonitetnih
zahtjeva
30.06.2014.

wūstenrot

1. Stope kapitala

Stopa redovnog osnovnog kapitala je omjer redovnog osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa redovnog osnovnog kapitala Wüstenrot stambene štedionice (u daljnjem tekstu Štedionice) na dan 30.06.2014. iznosi 10,06%.

Stopa osnovnog kapitala je omjer osnovnog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa osnovnog kapitala Štedionice na dan 30.06.2014. iznosi 10,06%.

Stopa ukupnog kapitala je omjer regulatornog kapitala institucije i ukupnog iznosa izloženosti riziku izražena u postotku. Stopa ukupnog kapitala Štedionice na dan 30.06.2014. iznosi 13,18%.

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

Tablica 1.

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u postocima i tisućama kn
1	Stopa redovnog osnovnog kapitala	10,06%
2	Višak (+) / manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	45.433
3	Stopa osnovnog kapitala	10,06%
4	Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala	33.165
5	Stopa ukupnog kapitala	13,18%
6	Višak (+) / manjak (-) ukupnog kapitala	42.326

2. Zaštitni slojevi kapitala

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

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 30.06.2014. Štedionica ima zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 20.447 tisuća kn, a zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik u iznosu od 12.268 tisuća kuna.

Tablica 2.

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 redovnog osnovnog kapitala	4,50%	36.804	36.804		36.804
Kapitalni zahtjevi za stopu osnovnog kapitala	6,00%	49.072	49.072		49.072
Kapitalni zahtjevi za stopu ukupnog kapitala	8,00%	65.430	49.523	15.907	65.430
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,50%	20.447	20.447		20.447
Zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik	1,50%	12.268	12.268		12.268
Neiskorišteni kapital			-	9.611	9.611
Ukupni iznos kapitala			82.238	25.518	107.756

3. 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 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 30.06.2014. regulatorni kapital Štedionice iznosi 107.756 tisuća kuna. Dobit tekuće godine koja nije uključena u izračun regulatornog kapitala iznosi 11.259 tisuća kuna.

Tablica 3.

		Iznosi u tisućama kuna
1	REGULATORNI KAPITAL	107.756
1.1	OSNOVNI KAPITAL	82.238
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL	82.238
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	72.894
1.1.1.2	Zadržana dobit	14.575
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit	-46
1.1.1.4	Zakonske rezerve	767
1.1.1.5	Usklađenja redovnog osnovnog kapitala zbog bonitetnih filtara	-212
1.1.1.6	(-) Ostala nematerijalna imovina	-4.014
1.1.1.7	Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo	-1.726
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL	25.518
1.2.1	Instrumenti kapitala i podređeni krediti koji se priznaju kao dopunski kapital	25.518

4. Ukupan iznos izloženosti riziku po vrstama rizika

Ukupan iznos izloženosti riziku Štedionice na dan 30.06.2014. iznosi 817.875 tisuća kuna.

Tablica 4.

	U tisućama kn
Ukupan iznos izloženosti riziku po vrstama rizika	
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik (standardizirani pristup)	617.174
Iznos izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	72.638
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik (jednostavni pristup)	128.063
Ukupan iznos izloženosti riziku	817.875

4.1. 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 30.06.2014. 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.

4.1.1. Izloženost prema središnjim državama ili središnjim bankama

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

4.1.2. Izloženosti prema institucijama

Štedionica izloženostima prema institucijama čiji je preostali rok do dospijeca 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%).

4.1.3. Izloženosti prema stanovništvu

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

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.

4.1.4. 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.

4.1.5. 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:

1. 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.
2. 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.

4.1.6. 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 5.

Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	Iznosi izloženosti
	u tisućama kn
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	
Korišteni pristup:	
<i>Standardizirani pristup</i>	
1. Središnje države ili središnje banke	0
2. Jedinice područne (regionalne) ili lokalne samouprave	-
3. Subjekti javnog sektora	-
4. Multilateralne razvojne banke	-
5. Međunarodne organizacije	-
6. Institucije	3.269
7. Trgovačka društva	-
8. Stanovništvo	501.550
9. Osigurane nekretninama	83.550
10. Izloženosti sa statusom neispunjavanja obveza	15.617
11. Visokorizične stavke	-
12. Pokrivene obveznice	-
13. Potraživanja prema institucijama i trgovačkim društvima s kratkoročnom kreditnom procjenom	-
14. Subjekti za zajednička ulaganja (CIU)	-
15. Vlasnička ulaganja	-
16. Ostale stavke	13.188
Iznosi izloženosti ponderirani rizikom za kreditni rizik	617.174

4.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

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

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

Izloženosti Štedionice prema stanovništvu, izloženosti Štedionice osigurane nekretninama i izloženosti Štedionice sa statusom neispunjavanja obveza koje su pokrivena financijskim kolateralom na dan 30.06.2014. iznose 383.218 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 30.06.2014., Štedionica nije imala navedenih transakcija.

4.3. 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 30.06.2014. iznosi 128.063 tisuća kuna.

Tablica 6.

Iznos izloženosti riziku za operativni rizik	u tisućama kn
Iznos izloženosti riziku za operativni rizik izračunat primjenom:	
jednostavnog pristupa (BIA)	128.063
Ukupan iznos izloženosti riziku za operativni rizik	128.063

4.4. 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%.

Izloženost devizne pozicije Štedionice na dan 30.06.2014. iznosi 122 tisuće kuna. Štedionica na dan 30.06.2014. ima knjigu trgovanja, te je dužna izračunati kapitalni zahtjev za pozicije u knjizi trgovanja. Iznos izloženosti za pozicijski opći rizik dužničkih instrumenata iznosi 72.516 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 7.

Iznos izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	u tisućama kn
(a) Pozicijski rizik	72.516
dužničkih instrumenata	72.516
<i>specifični</i>	0
<i>opći</i>	72.516
(b) Rizik namire	-
(c) Valutni rizik	122
(d) Robni rizik	-
Ukupan iznos izloženosti riziku za pozicijski i valutni rizik u skladu sa standardiziranim pristupima	72.638