

Javna objava bonitetnih zahtjeva na dan 30.06.2012.



1.	Stopa adekvatnosti kapitala.....	1
2.	Jamstveni kapital.....	2
3.	Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	4
3.1.	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik	4
3.1.1.	Izloženost prema središnjim državama ili bankama	4
3.1.2.	Izloženost prema institucijama	4
3.1.3.	Izloženost prema stanovništvu.....	5
3.1.4.	Dospjela nenaplaćena potraživanja.....	5
3.1.5.	Ostale izloženosti.....	6
3.2.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika	7
3.3.	Kapitalni zahtjev za operativni rizik	9
3.4.	Kapitalni zahtjev za pozicijski i valutni rizik.....	10

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 30.06.2012. iznosi 13,81%.

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

	Iznos u tisućama kn
1. JAMSTVENI KAPITAL	
Osnovni kapital	65.251
Dopunski kapital I	36.236
2. UKUPNI JAMSTVENI KAPITAL	101.487
3. KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK (Standardizirani pristup)	67.233
4. KAPITALNI ZAHTJEV ZA POZICIJSKI I VALUTNI RIZIK	7.745
5. KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK	13.194
6. STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	13,81%

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,
3. Dopunskog kapitala II.

Osnovni i dopunski kapital koriste se za pokriće svih rizika. Ukupni zbroj dopunskog kapitala I i dopunskog kapitala II 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 i nema podređenih instrumenata koji bi činili Dopunski kapital II. Hibridni instrument je financijski instrument koji ima značajke kapitala i značajke obveza.

Na dan 30.06.2012. jamstveni kapital Štedionice iznosi 101.487 tisuća kuna. Dobit tekuće godine koja nije uključena u izračun jamstvenog kapitala iznosi 11.097 tisuća kuna.

Jamstveni kapital niti u jednom trenutku ne smije biti manji od zbroja kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik, rizik druge ugovorene strane, pozicijski rizik i rizik namire, valutni rizik i operativni rizik.

Tablica 1.

Jamstveni kapital	Iznos
	u tisućama kn
(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital	72.894
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	72.894
Rezerve i zadržana dobit	-
Rezerve za opće bankovne rizike	-
Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital	72.894
(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital	-7.643
Gubici proteklih godina	-7.459
Gubitak tekuće godine	-
Stečene vlastite dionice	-
Nematerijalna imovina	-1
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	-
Ostale stavke	-183
Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital	-7.643
(c) Ukupno osnovni kapital (a - b)	65.251
(d) Ukupno dopunski kapital I	36.236
Hibridni instrumenti	36.236
(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbitne stavke (c + d)	101.487
(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)	101.487
(h) Ukupno dopunski kapital II	-

3. Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva Štedionice na dan 30.06.2012. iznosi 88.172 tisuća kuna.

Tablica 2.

KAPITALNI ZAHTJEV	U tisućama kn
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa	67.233
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	13.194
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	7.745
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA	88.172

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 iz knjige banke razvrstava u pripadajuće kategorije izloženosti i dodjeljuje im pripadajući ponder rizika. Štedionica na dan 30.06.2012. ima knjigu trgovanja.

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 dospijeća 3 mjeseca ili kraći. Štedionica dodjeljuje ponder rizika 50% za izloženosti prema institucijama čiji je preostali rok dospijeća duži od 3 mjeseca.

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

Također se koriste tehnike smanjenja kreditnog rizika kod transakcija povezanih s vrijednosnim papirima, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala.

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, čiji 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%).

Izvanbilančne stavke Štedionica konvertira faktorom za srednji rizik 50%.

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

3.1.5. Ostale izloženosti

Štedionica svim ostalim izloženostima, materijalnoj imovini, izloženostima za plaćene predujmove 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	972
7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	-
8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	56.436
9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	6.903
10. dospjela nenaplaćena potraživanja	1.097
11. visokorizična potraživanja	-
12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-
13. sekuritizacijske pozicije	-
14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	-
15. ostale stavke	1.825
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)	67.233

3.2. Tehnike smanjenja kreditnog rizika

Štedionica primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika te kako se procjena izloženosti temelji na standardiziranom pristupu, koristi jednostavnu metodu financijskog kolaterala. 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 depozita. 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 30.06.2012. pokrivenih financijskim kolateralom iznosi 463.020 tisuća kuna.

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

Kod izračuna izloženosti prema stanovništvu, Štedionica primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika kod bilančnih i izvanbilančnih stavaka, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala. Financijski kolateral predstavljaju depoziti stanovništva.

Iznos izloženosti prema stanovništvu koje su pokrivene financijskim kolateralom iznosi 463.020 tisuća kuna.

Tablica 4.

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
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	463.020	-	-
Potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-
Potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-
UKUPNO	463.020	-	-

3.3. Kapitalni zahtjev za operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka 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, ukoliko 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 30.06.2012. iznosi 13.194 tisuća kuna.

Tablica 5.

Kapitalni zahtjev za operativni rizik	u tisućama kn
Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:	
jednostavnog pristupa (BIA)	13.194
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	13.194

3.4. Kapitalni zahtjev za pozicijski i valutni rizik

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.

Inicijalni kapitalni zahtjev za valutni rizik izračunava se na način da se zbroj ukupne otvorene devizne pozicije i neto pozicije u zlatu pomnoži s 8%.

Izloženost devizne pozicije Štedionice na dan 30.06.2012. iznosi 1.760 tisuća kuna, odnosno 1,73% jamstvenog kapitala. Ukupna otvorenost devizne pozicije ne smije prelaziti 30% jamstvenog kapitala.

Iznos kapitalnog zahtjeva za valutni rizik na dan 30.06.2012. iznosi 211 tisuću kuna.

Štedionica na dan 30.06.2012. ima knjigu trgovanja, te je dužna izračunati kapitalni zahtjev za pozicije u knjizi trgovanja. Iznos kapitalnog zahtjeva za opći rizik dužničkih instrumenata iznosi 7.534 tisuća kuna.

Tablica 6.

Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike	u tisućama kn
(a) Pozicijski rizik	7.534
dužničkih instrumenata	7.534
<i>specifični</i>	-
<i>opći</i>	7.534
vlasničkih instrumenata	-
<i>specifični</i>	-
<i>opći</i>	-
(b) Rizik namire	-
(c) Valutni rizik	211
(d) Robni rizik	-
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	7.745