

Javna objava bonitetnih zahtjeva na dan 31.12.2010.



**Sadržaj:**

1.	Stopa adekvatnosti kapitala.....	1
2.	Jamstveni kapital.....	2
3.	Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika .....	4
3.1.	Kapitalni zahtjevi za kreditni rizik.....	4
3.2.	Iznosi izloženosti izračunati korištenjem standardiziranog pristupa i raspoređeni po stupnjevima kreditne kvalitete.....	7
3.3.	Tehnike smanjenja kreditnog rizika .....	9
3.4.	Izloženost kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku .....	11
3.4.1.	Izloženosti prema preostalom dospijeću razvrstane prema kategorijama izloženosti .....	11
3.4.2.	Geografska podjela izloženosti s obzirom na materijalno značajne kategorije izloženosti .....	13
3.4.3	Promjene u ispravicima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti.....	14
3.4.4.	Izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeње vrijednosti, dospjela nenaplaćena potraživanja i promjene u ispravicima vrijednosti po značajnim geografskim područjima	16
3.5.	Kapitalni zahtjevi za valutni rizik .....	17
3.6.	Kapitalni zahtjevi za operativni rizik.....	17
3.7.	Kamatni rizik u knjizi banke – promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili druge relevantne mjere kreditne institucije .....	18
3.8.	Kvalitativne informacije o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Štedionice.....	19
3.9.	Ostale informacije.....	20

## 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 31.12.2010. iznosi 15,66%.

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

	Iznos u tisućama kn
1. JAMSTVENI KAPITAL	
Osnovni kapital	68.788
Dopunski kapital I	35.633
2. UKUPNI JAMSTVENI KAPITAL	104.421
3. KAPITALNI ZAHTJEV ZA KREDITNI RIZIK ( Standardizirani pristup )	66.360
4. KAPITALNI ZAHTJEV ZA VALUTNI RIZIK	597
5. KAPITALNI ZAHTJEV ZA OPERATIVNI RIZIK	13.084
6. STOPA ADEKVATNOSTI KAPITALA	15,66%

## 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 31.12.2010. jamstveni kapital Štedionice iznosi 104.421 tisuća kuna. Dobit tekuće godine iznosi 3.705 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
<b>(a) Stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	76.599
Uplaćeni kapital ostvaren izdavanjem redovnih i povlaštenih dionica, osim kumulativnih povlaštenih dionica	72.894
Rezerve i zadržana dobit	3.705
Rezerve za opće bankovne rizike	-
<b>Ukupno stavke koje se uključuju u osnovni kapital</b>	76.599
<b>(b) Stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	-7.157
Gubici proteklih godina	-7.155
Gubitak tekuće godine	-
Stečene vlastite dionice	-
Nematerijalna imovina	-2
Neotplaćeni iznos kredita koji je kreditna institucija odobrila za kupnju dionica kreditne institucije osim za kumulativne povlaštene dionice	-
Ostale stavke	-654
<b>Ukupno stavke koje umanjuju osnovni kapital</b>	-7.811
<b>(c) Ukupno osnovni kapital (a - b)</b>	68.788
<b>(d) Ukupno dopunski kapital I</b>	35.633
Hibridni instrumenti	35.633
<b>(e) Ukupno jamstveni kapital prije umanjenja za odbaite stavke (c + d)</b>	104.421
<b>(f) Ukupno odbaite stavke od jamstvenog kapitala</b>	-
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	-
<b>(g) JAMSTVENI KAPITAL (e - f)</b>	104.421
<b>(h) Ukupno dopunski kapital II</b>	-

### 3. Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika

Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva Štedionice na dan 31.12.2010. iznosi 80.041 tisuća kuna.

**Tablica 2.**

KAPITALNI ZAHTJEV	U tisućama kn
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa	66.360
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik	13.084
Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike	597
<b>UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTJEVA</b>	<b>80.041</b>

#### 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 31.12.2010. nema 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.

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, gotovini, materijalnoj imovini, izloženostima za plaćene predujmove dodjeljuje ponder rizika 100% .

Tablica 3.

Kapitalni zahtjevi po vrstama rizika	Kapitalni zahtjevi
	u tisućama kn
<b>Kapitalni zahtjev za kreditni rizik</b>	
<b>Korišteni pristup:</b>	
<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	928
7. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema trgovačkim društvima	-
8. potraživanja od/ili potencijalne obveze prema stanovništvu	62.939
9. potraživanja/ili potencijalne obveze osigurane nekretninama	-
10. dospjela nenaplaćena potraživanja	546
11. visokorizična potraživanja	-
12. potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-
13. sekuritizacijske pozicije	-
14. potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	-
15. ostale stavke	1.947
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za kreditni rizik primjenom standardiziranog pristupa (12% iznosa izloženosti ponderiranih kreditnim rizikom)</b>	<b>66.360</b>



### 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 31.12.2010. iznosi 175.771 tisuća kuna. S obzirom da tehnike smanjenja kreditnog rizika nisu primjenjene, iznos izloženosti ostaje isti. 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	175.771	175.771
	10		
2	20	-	-
	35		
3	50	-	-
	75		
4	100	-	-
5	100	-	-
6	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>175.771</b>	<b>175.771</b>

#### 3.2.2. Izloženosti prema institucijama

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema institucijama na dan 31.12.2010. iznosi 57.129 tisuća kuna. S obzirom da se koriste tehnike smanjenja kreditnog rizika kod transakcija povezanih s vrijednosnim papirima, iznos izloženosti nakon njihove primjene iznosi 38.666 tisuća kuna. Izloženost prema institucijama predstavljaju kratkoročni depoziti i krediti financijskim institucijama kojima je dodijeljen drugi stupanj kreditne kvalitete te ponder rizika 20%.

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	57.129	38.666
	35		
3	50	-	-
	75		
4	100	-	-
5	100	-	-
6	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>57.129</b>	<b>38.666</b>

### 3.2.3. Izloženosti prema stanovništvu

Ukupan iznos izloženosti Štedionice prema stanovništvu na dan 31.12.2010. iznosi 1.203.549 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 764.258 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	115.774	115.774
3	50	-	-
	75	1.076.689	637.398
4	100	8.278	8.278
5	100	338	338
6	150	2.808	2.808
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>1.203.549</b>	<b>764.258</b>

### 3.2.4. Ostale izloženosti

Ukupan iznos ostalih izloženosti, gotovine, materijalne imovine, izloženosti za plaćene predujmove na dan 31.12.2010, iznosi 12.546 tisuća kuna, dok nakon primjene tehnika smanjenja kreditnog rizika iznosi 470.301 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	13	439.305
	10		
2	20	-	18.463
	35		
3	50	-	-
	75		
4	100	12.533	12.533
5	100	3	3
6	150	-	-
	1.250		
	ostali ponderi rizika		
<b>UKUPNO</b>		<b>12.546</b>	<b>470.301</b>

### 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 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.

Štedionica koristi i financijski kolateral u obliku dužničkih vrijednosnih papira Republike Hrvatske koji služe kao kolaterali prilikom sklapanja repo transakcija i obrnutih repo transakcija s domaćim poslovnim bankama.

Štedionica je dužna primijeniti ponder rizika 0% na osigurani dio izloženosti koja proizlazi iz repo i obratnih repo transakcija koje zadovoljavaju uvjete iz OAJKKI.

Ukupan iznos izloženosti Štedionice na dan 31.12.2010. pokrivenih financijskim kolateralom iznosi 457.755 tisuća kuna.

Kod izračuna izloženosti prema institucijama Štedionica primjenjuje tehnike smanjenja kreditnog rizika kod transakcija povezanih s vrijednosnim papirima, primjenom jednostavne metode financijskog kolaterala. Iznos izloženosti pokrivenih financijskim kolateralom iznosi 18.463 tisuća kuna.

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 pokriveno financijskim kolateralom iznosi 439.292 tisuća kuna.

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/kontragarancijama ili kreditnim derivatima
	U tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Središnje države	-	-	-
Središnje banke	-	-	-
Tijela regionalne ili lokalne uprave	-	-	-
Javna državna tijela	-	-	-
Multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije	-	-	-
Institucije (kreditne i ostale)	18.463	-	-
Trgovačka društva	-	-	-
Stanovništvo	439.292	-	-
Potraživanja u obliku pokrivenih obveznica	-	-	-
Potraživanja u obliku ulaganja u investicijske fondove	-	-	-
Ostale stavke	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>457.755</b>	-	-

### 3.4. Izloženost kreditnom riziku i razrjeđivačkom riziku

#### 3.4.1. 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 31.12.2010. iznosi 175.771 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 31.12.2010. iznosi 38.039 tisuća kuna. Po preostalom dospijeću, svi plasmani bankama i ostalim kreditnim institucijama su kratkoročni te dospijevaju u roku do 3 mjeseca, tj. 90 dana.

#### **3.4.1.3. Izloženosti prema stanovništvu**

Izloženost Štedionice prema stanovništvu na dan 31.12.2010. po bilančnim stavkama iznosi 1.196.548 tisuća kuna, a po izvanbilančnim stavkama 7.001 tisuća kuna. Štedionica odobrava stanovništvu dugoročne stambene kredite koji su po preostalom dospijeću razvrstani u razrede kako je prikazano dolje u navedenoj tablici.

#### **3.4.1.4. Ostale izloženosti**

Ostale izloženosti Štedionice na dan 31.12.2010. iznose 12.546 tisuća kuna, a odnose se na gotovinu, materijalnu imovinu, izloženosti za preostale predujmove i ostale izloženosti. Po preostalom dospijeću ostale izloženosti dospijevaju do 3 mjeseca, tj. 90 dana.

Tablica 9.

Preostalo dospijeće	Kredit, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke	Izvedeni financijski instrumenti
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Izloženosti prema središnjim državama ili središnjim bankama				
do 90 dana	-	21.051	-	-
od 91 do 180 dana	-	123	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	74.958	-	-
> 1 godine	-	79.639	-	-
Izloženosti prema institucijama				
do 90 dana	38.039	-	-	-
od 91 do 180 dana	-	-	-	-
od 181 dana do 1 godine	-	-	-	-
> 1 godine	-	-	-	-
Izloženosti prema stanovništvu				
do 90 dana	22.493	-	1.160	-
od 91 do 180 dana	8.338	-	47	-
od 181 dana do 1 godine	22.622	-	410	-
> 1 godine	1.143.094	-	5.385	-
Ostale izloženosti				
do 90 dana	651	-	-	-
od 91 do 180 dana		-	-	-
od 181 dana do 1 godine		-	-	-
> 1 godine	11.896	-	-	-
<b>UKUPNO</b>	<b>1.247.133</b>	<b>175.771</b>	<b>7.001</b>	-

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

Navedena tablica 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 31.12.2010. 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	Kreditni, depoziti, potraživanja po kamatama i ostala potraživanja	Dužnički vrijednosni papiri	Klasične izvanbilančne stavke
	u tisućama kn	u tisućama kn	u tisućama kn
Zagrebačka županija	57.073	-	350
Krapinsko-zagorska županija	18.349	-	16
Sisačko-moslavačka županija	42.154	-	31
Karlovačka županija	31.248	-	59
Varaždinska županija	19.516	-	193
Koprivničko-križevačka županija	29.951	-	136
Bjelovarsko-bilogorska županija	56.733	-	126
Primorsko-goranska županija	190.555	-	1.834
Ličko-senjska županija	9.218	-	3
Virovitičko-podravska županija	22.713	-	9
Požeško-slavonska županija	26.004	-	313
Brodsko-posavska županija	15.951	-	164
Zadarska županija	20.304	-	19
Osječko-baranjska županija	53.271	-	79
Šibensko-kninska županija	10.834	-	10
Vukovarsko-srijemska županija	41.255	-	18
Splitsko-dalmatinska županija	163.841	-	1.913
Istarska županija	18.734	-	142
Dubrovačko-neretvanska županija	65.585	-	190
Međimurska županija	12.833	-	32
Grad Zagreb	328.459	175.771	1.367
<b>UKUPNO</b>	<b>1.234.580</b>	<b>175.771</b>	<b>7.001</b>

### 3.4.3. Promjene u ispravcima vrijednosti i rezervacijama za izloženosti kod kojih je izvršeno umanjeno 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 dospeljeću.

Gubici po rizičnim potraživanjima procjenjuju se na temelju iskustva za svaku komponentu, ocjenama kreditne sposobnosti za svakog kreditnog dužnika i uzimajući u obzir gospodarsko okruženje u kojem zajmoprimatelji posluju.



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	105	1.011	-	649	10	457
Ispravci vrijednosti plasmana skupine A na skupnoj osnovi	10.985	172	-	-	-	11.156
Rezerviranja za izvanbilančne obveze skupine A na skupnoj osnovi	83	-	-	23	-	60

Umanjenje (ispravak) vrijednosti plasmana odnosi se na 8 kreditnih partija čija je ukupna bruto vrijednost 3.234 tisuća kuna, odnosno neto vrijednost 2.780 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 31.12.2010. iznosi 3.234 tisuća kuna.

Ukupno stanje ispravaka vrijednosti plasmana Štedionice iznosi 455 tisuća kuna.

Ukupan iznos dospjelih nenaplaćenih potraživanja Štedionice iznosi 557 tisuća kuna.

Tablica 12.

Značajna geografska područja	Iznos plasmana kod kojih je izvršeno umanjeње (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	878	61	-	-	6
Krapinsko-zagorska županija	-	-	-	-	-
Sisačko-moslavačka županija	-	-	-	-	-
Karlovačka županija	-	-	-	-	-
Varaždinska županija	-	-	-	-	-
Koprivničko-križevačka županija	149	31	-	-	2
Bjelovarsko-bilogorska županija	-	-	-	-	-
Primorsko-goranska županija	-	-	-	-	-
Ličko-senjska županija	-	-	-	-	-
Virovitičko-podravska županija	816	133	-	-	75
Požeško-slavonska županija	-	-	-	-	-
Brodsko-posavska županija	-	-	-	-	-
Zadarska županija	-	-	-	-	-
Osječko-baranjska županija	997	159	-	-	440
Sibensko-kninska županija	-	-	-	-	-
Vukovarsko-srijemska županija	38	23	-	-	5
Splitsko-dalmatinska županija	-	-	-	-	-
Istarska županija	-	-	-	-	-
Dubrovačko-neretvanska županija	-	-	-	-	-
Međimurska županija	-	-	-	-	-
Grad Zagreb	357	47	-	-	29
<b>UKUPNO</b>	<b>3.234</b>	<b>455</b>	-	-	<b>557</b>

### 3.5. Kapitalni zahtjevi za 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.

Izloženost devizne pozicije Štedionice na dan 31.12.2010. iznosi 4.975 tisuća kuna, odnosno 4,93% jamstvenog kapitala. Ukupna otvorenost devizne pozicije ne smije prelaziti 30% jamstvenog kapitala. Iznos kapitalnog zahtjeva za valutni rizik na dan 31.12.2010. iznosio je 597 tisuća kuna.

**Tablica 13.**

<b>Kapitalni zahtjevi za tržišne rizike</b>	<b>u tisućama kn</b>
(a) Pozicijski rizik	-
dužničkih instrumenata	-
<i>specifični</i>	-
<i>opći</i>	-
vlasničkih instrumenata	-
<i>specifični</i>	-
<i>opći</i>	-
(b) Rizik namire	-
(c) Valutni rizik	597
(d) Robni rizik	-
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za tržišne rizike</b>	<b>597</b>

### 3.6. Kapitalni zahtjevi 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 31.12.2010. iznosi 13.084 tisuća kuna.

**Tablica 14.**

<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik</b>	<b>u tisućama kn</b>
<b>Kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunat primjenom:</b>	
jednostavnog pristupa (BIA)	13.084
<b>Ukupan iznos kapitalnih zahtjeva za operativni rizik</b>	<b>13.084</b>

### 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 izvještavanja, 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 na dan 31.12.2010. nije obvezna uskladiti se s ograničenjem koje ne smije biti veće od 20%.

**Tablica 15.**

<b>Kamatni rizik u knjizi banke</b>	<b>Standardni kamatni šok</b> (+/- 200 baznih bodova)	
	<b>Smanjenje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije</b>	<b>Povećanje ekonomske vrijednosti/dobiti kreditne institucije</b>
	<b>u tisućama kn</b>	<b>u tisućama kn</b>
Valuta HRK	-312	
Valuta EUR		71.429
<b>UKUPNO</b>	<b>-312</b>	<b>71.429</b>
<b>Promjena ekonomske vrijednosti - ukupno</b>	<b>71.118</b>	
<b>Iznos jamstvenog kapitala</b>	<b>104.421</b>	
<b>(Promjena ekonomske vrijednosti / Jamstveni kapital)*100</b>	<b>68,11%</b>	

Navedeni omjer Štedionice na dan 31.12.2010. iznosio je 68,11%. Osnovni razlog povećanog omjera je karakterističnost poslovanja stambenih štedionica.

Naime, osnovna djelatnost stambenih štedionica je rješavanje stambenog pitanja štediša odobravanjem stambenih kredita s fiksnim kamatnim stopama. Proces rješavanja stambenog pitanja odvija se u dva koraka – štednja i kredit. Štednja u prosjeku traje 5 do 7 godina, dok se krediti odobravaju na razdoblje od 15 do 20 godina. Zbog ročne strukture svojih proizvoda i zbog činjenice da sustav stambene štednje u Republici Hrvatskoj počiva na fiksnim kamatnim stopama, stambene štedionice su izložene kamatnom riziku u knjizi banke.

Također, treba napomenuti da trenutni način izračuna kamatnog rizika u knjizi banke ne uzima u obzir i zanemaruje utjecaj državnih poticajnih sredstava koji imaju ulogu stabilizatora kamatnih stopa te štite klijente Štedionice, a samim time i Štedionicu, od promjena kamatnih stopa na tržištu.

Usprkos navedenome, Štedionica nastavlja poduzimati korake i mjere za uklapanje u okvire postojeće Odluke o kamatnom riziku u knjizi banke.

### **3.8. Kvalitativne informacije o postupku procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala Štedionice**

Postupak procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala (skraćeno „ICAAP“) obuhvaća cjelokupne procedure i mjere Štedionice dizajnirane kako bi osigurale slijedeće:

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

Osnovni cilj postupka procjenjivanja adekvatnosti internog kapitala je određivanje razine kapitala koja je dovoljna za pokriće svih rizika kojima je Štedionica izložena. ICAAP je u Štedionici sastavni dio upravljanja rizicima i istovremeno ključan dio cjelokupne strategije te strateškog i operativnog upravljanja Štedionicom.

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

Rezultatima postupka procjenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Štedionica se koristi u sljedećim procesima:

- 1) definiranju i praćenju ostvarenja strategije upravljanja rizicima,
- 2) definiranju i praćenju ostvarenja strategije planiranja kapitala
- 3) alokaciji kapitala na pojedine rizike,
- 4) donošenju odluka o kreditiranju i budžetiranju i
- 5) donošenju značajnih strateških odluka.

Štedionica cjelokupni ICAAP postupak provodi jednom godišnje u razdoblju od 15.1. do 30.4. za prethodno završenu godinu.

Utvrđivanje internih kapitalnih zahtjeva, internog kapitala i sposobnosti podnošenja rizika provodi se tromjesečno.

### **3.9. Ostale informacije**

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