



Aleja kralja Zvonimira 1  
42000 Varaždin  
MB: 0675539  
OIB: 38182927268

## **Javna objava bonitetnih zahtjeva Vaba d.d. banke Varaždin na dan 31.12.2010.**

*Temeljem Odluke o javnoj objavi bonitetnih zahtjeva kreditnih institucija (NN 1/2009, 75/2009, 2/2010)  
objavljuje se na službenim internet stranicama banke [www.vaba.hr/informacije/investitorima](http://www.vaba.hr/informacije/investitorima)*

### SADRŽAJ

- I STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA
- II JAMSTVENI KAPITAL
- III PROCJENA ADEKVATNOSTI INTERNOG KAPITALA
- IV KAPITALNI ZAHTJEVI
- V KREDITNI RIZIK I RAZRJEĐIVAČKI RIZIK
- VI KREDITNI RIZIK – STANDARDIZIRANI PRISTUP MJERENJA KREDITNOG RIZIKA
- VII OPERATIVNI RIZIK
- VIII IZLOŽENOST PO VLASNIČKIM ULAGANJIMA U KNJIZI BANKE
- IX IZLOŽENOST KAMATNOM RIZIKU U KNJIZI BANKE

### **I STRATEGIJE I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik.

#### **Kreditni rizik**

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti kreditiranja i investiranja te u slučajevima u kojima djeluje kao posrednik u ime komitenata ili trećih osoba. Kreditni rizik se može definirati kao rizik gubitka zbog neispunjavanja dužnikove novčane obveze prema Banci.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka procjenjuje kreditnu sposobnost svojih klijenata, a kako bi umanjila kreditni rizik uzima odgovarajuće instrumente osiguranja. Pored navedenog, Banka kontinuirano prati rizik da klijent neće izvršavati svoje obveze uredno i o dospeljeću.

Primarna izloženost Banke kreditnom riziku proizlazi iz zajmova i potraživanja od komitenata. Iznos kreditne izloženosti po toj osnovi te po osnovi vrijednosnica koje se drže do dospijea i vrednuju po amortiziranom trošku predstavlja knjigovodstvena vrijednost te imovine u bilanci. Nadalje, Banka je izložena i kreditnom riziku po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima i izdanim garancijama.

Upravljanje kreditnim rizikom Banka provodi u skladu sa zakonskim odredbama i smjericama Hrvatske narodne banke odnosno sukladno internim procedurama.

U postupku ocjene kreditnog rizika plasmana procjenjuje se sljedeće:

- dužnikova kreditna sposobnost,
- dužnikova urednost u podmirivanju obveza,
- kvaliteta instrumenata osiguranja.

Ocjena kreditne sposobnosti vrši se svaki put prilikom obrade zahtjeva klijenta odnosno minimalno jednom godišnje, nakon dostave godišnjih financijskih izvješća, za klijente prema kojima je Banka izložena, a nisu tijekom godine uputili kreditni zahtjev za novi rizični proizvod.

Pod kreditnom sposobnošću podrazumijeva se sposobnost klijenta da udovolji uvjetima korištenja kredita ili potencijalnih obveza i osigurava izvršenje preuzete obveze prema Banci iz svojih sredstava, na način i u roku utvrđenim ugovorom te da se u svom poslovanju pridržava zakonskih i drugih propisa.

Ocjena kreditne sposobnosti poslovnog subjekta vrši se minimalno po sljedećim osnovama:

1. Karakter dužnika
2. Kapital dužnika
3. Imovinska snaga dužnika
4. Likvidnost i profitabilnost
5. Dužnikovi novčani tokovi
6. Opći uvjeti poslovanja i perspektiva dužnika
7. Dužnikova izloženost valutno induciranom kreditnom riziku

U procesu praćenja plasmana i potencijalnih obveza kontinuirano se obavlja provjera da li postoje elementi koji mogu ukazivati na pogoršanje financijskog položaja komitenata, izloženost komitenata valutnom riziku ili povećanje rizika uslijed smanjenja vrijednosti instrumenta osiguranja.

### **Tržišni rizici**

Izloženost tržišnim rizicima nastaje u pozicijama koje se iskazuju po tržišnoj vrijednosti, a odnosi se na vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji se drže radi trgovanja, vrijednosne papire i druge financijske instrumente koji su raspoloživi za prodaju i pozicije iskazane u stranoj valuti.

### **Valutni rizik**

Obavljajući devizno poslovanje Banka podliježe riziku uslijed promjene intervalutarnih odnosa, kao i promjene tečajeva stranih valuta prema vrijednosti domaće valute. Banka dnevno prati promjene u deviznoj podbilanci kroz praćenje odnosa deviznih potraživanja i obveza, a u skladu s propisima HNB o otvorenoj deviznoj poziciji.

