

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2013.

do

30.09.2013.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 3818297268

Tvrta izdavatelja: Vaba d.d. banka Varaždin

Poštanski broj i mjesto: 42000

Varaždin

Ulica i kućni broj: Aleja kralja Zvonimira 1

Adresa e-pošte: 0800@vaba.hr

Internet adresa: www.vaba.hr

Šifra i naziv općine/grada: 472 Varaždin

Šifra i naziv županije: 5 Varaždinska

Broj zaposlenih: 144

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 6419

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Ivanka Mužek

(unosi se samo prezime i ime osobe za kontakt)

Telefon: 042 659 532

Telefaks: 042 659 521


Adresa e-pošte: ivanka.muzeck@vaba.hr

Prezime i ime: Kežman Stanko

(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

1. Finansijski izvještaji (bilanca, račun dobiti i gubitka, izvještaj o novčanom tijeku, izvještaj o promjenama kapitala i bilješke uz finansijske izvještaje)
2. Međuzvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.


(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
IMOVINA			
1. GOTOVINA I DEPOZITI KOD HNB-a (002+003)	001	144.352.657	146.096.103
1.1. Gotovina	002	21.669.912	23.063.623
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	122.682.745	123.032.480
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	37.000.807	66.613.933
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	195.743.766	183.727.212
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.239.030	43.214.969
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINACIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINACIJSKA IMOVINA	010		
9. KREDITI FINACIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	6.683.146	3.454.972
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	704.507.816	716.808.564
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	24.648.555	27.905.204
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	23.125.807	21.682.748
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	51.968.958	48.697.474
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.204.270.542	1.258.201.179
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINACIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	97.685.285	94.214.683
1.1. Kratkoročni krediti	019	86.100.000	72.900.000
1.2. Dugoročni krediti	020	11.585.285	21.314.683
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	849.353.711	938.074.182
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	49.827.149	58.554.611
2.2. Štedni depoziti	023	13.559.906	13.674.927
2.3. Oročeni depoziti	024	785.966.656	865.844.644
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	99.987.583	47.506.859
3.1. Kratkoročni krediti	026	81.123.523	28.477.877
3.2. Dugoročni krediti	027	18.864.060	19.028.982
4. DERIVATNE FINACIJSKE OBVEZE I OSTALE FINACIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029	0	0
5.1. Kratkoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	030		
5.2. Dugoročni izdani dužnički vrijednosni papiri	031		
6. IZDANI PODREĐENI INSTRUMENTI	032		
7. IZDANI HIBRIDNI INSTRUMENTI	033	3.018.250	3.044.637
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	27.282.675	28.185.350
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.077.327.504	1.111.025.711
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	206.515.250	75.019.560
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-12.698.915	-25.837.405
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-72.483.591	
4. ZAKONSKE REZERVE	039		1.235.659
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		92.794.668
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLAĐIVANJA FINACIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	5.610.294	3.962.986
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	126.943.038	147.175.468
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.204.270.542	1.258.201.179
DODATAK BILANCI (popunjavaju banke koje sastavljaju konsolidirani finacijski izvještaj)			
1. UKUPNO KAPITAL	045		
2. Kapital raspoloživ dioničarima matičnog društva	046		
3. Manjinski udjel (045-046)	047	0	0

RAČUN DOBITI I GUBITKA

za razdoblje od 01.01.2013.

do

30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	54.806.485	17.753.470	52.888.032	18.165.789
2. Kamatni troškovi	049	33.365.312	10.574.588	33.195.655	11.508.199
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	21.441.173	7.178.882	19.692.377	6.657.590
4. Prihodi od provizija i naknada	051	4.646.383	1.452.900	4.851.421	1.646.195
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.272.907	413.946	1.306.736	444.313
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	3.373.476	1.038.954	3.544.685	1.201.882
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	2.738.356	645.863	1.882.202	1.340.886
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056				
10. Dobit / gubitak od imovine kojom se aktivno ne trguje, a koja se vrednuje prema fer vrijednosti kroz RDG	057				
11. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine raspoložive za prodaju	058	64.182		781.593	-5
12. Dobit / gubitak od aktivnosti u kategoriji imovine koja se drži do dospijeća	059				
13. Dobit / gubitak proizišao iz transakcija zaštite	060				
14. Prihodi od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	061				
15. Prihodi od ostalih vlasničkih ulaganja	062				
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-632.037	-227.025	491.174	114.205
17. Ostali prihodi	064	1.773.177	140.442	846.505	141.159
18. Ostali troškovi	065	1.703.958	472.007	2.041.382	395.731
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	33.765.165	10.735.043	30.410.182	9.825.138
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	-6.710.796	-2.429.934	-5.213.028	-765.152
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	1.395.807	210.200	20.624.377	905.469
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	-8.106.603	-2.640.134	-25.837.405	-1.670.621
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	-8.106.603	-2.640.134	-25.837.405	-1.670.621
25. Zarada po dionici	072				
DODATAK RAČUNU DOBITI I GUBITKA (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani financijski izvještaj)					
1. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE	073				
2. Pripisana dioničarima matičnog društva	074				
3. Manjinski udjel (073-074)	075	0	0	0	0

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-INDIREKTNA METODA

u razdoblju od 01.01.2013. do 30.09.2013. u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije promjena poslovne imovine (002 do 007)	001	-2.674.141	-2.725.432
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	-8.106.602	-25.837.405
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	1.395.807	20.624.377
1.3. Amortizacija	004	3.675.040	3.085.042
1.4. Neto nerealizirana dobit/gubitak od financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz RDG	005		
1.5. Dobit/gubitak od prodaje materijalne imovine	006		
1.6. Ostali dobici / gubici	007	361.614	-597.446
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	34.886.963	-26.228.225
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	-35.538.162	-2.519.183
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-541.386	-10.436.115
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	73.169.969	-27.996.653
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	013		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	014	7.754.054	11.344.834
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	015		
2.8. Ostala poslovna imovina	016	-9.957.512	3.378.892
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-30.692.920	83.841.527
3.1. Depoziti po viđenju	018	-20.680.844	8.727.462
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-577.245	74.425.636
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020		
3.4. Ostale obveze	021	849.888	688.429
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	11.804.821	54.887.870
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	11.804.821	54.887.870
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-9.036.477	-31.874.569
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-9.379.365	-4.898.631
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	027		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju/ vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospijega	028	342.888	-26.975.938
7.4. Prilijene dividende	029		
7.5. Ostali primici / plaćanja/ iz ulagačkih aktivnosti	030		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto novčani tijek iz financijskih aktivnosti (032 do 037)	031	-35.507.113	-8.323.091
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	-35.507.113	-56.040.234
8.2. Neto povećanje / smanjenje/ izdanih dužničkih vrijednosnih papira	033		
8.3. Neto povećanje / smanjenje/ podređenih i hibridnih instrumenata	034		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	035		50.306.368
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		-2.589.225
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	-32.738.769	14.690.210
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039	-393.884	675.993
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	-33.132.653	15.366.203
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	88.677.598	89.620.080
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	55.544.945	104.986.283

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2013.

do

30.09.2013.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspodijeljeno dioničarima matičnog društva									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s nosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju	Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve		
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	207.295.189	59.000	-838.939	-72.483.591	-12.698.915	5.610.294		126.943.038	0	
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002										
Prepravljeno stanje 1. siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.295.189	59.000	-838.939	-72.483.591	-12.698.915	5.610.294	0	126.943.038	0	
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004										
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005										
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006										
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007			-87.771.731	85.182.506						
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	-87.771.731	85.182.506	0	-1.647.308	0	-4.236.533	0	
Dobit / gubitak tekuće godine	009					-25.837.405			-25.837.405		
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	-87.771.731	85.182.506	-25.837.405	-1.647.308	0	-30.073.938	0	
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011	50.306.368							50.306.368		
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012										
Ostale promjene	013										
Prijenos u rezerve	014	-182.590.257	-50.740	182.640.997	-12.698.915	12.698.915			0		
Isplata dividende	015										
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-182.590.257	-50.740	182.640.997	-12.698.915	12.698.915	0	0	0	0	
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	75.011.300	8.260	94.030.327	0	-25.837.405	3.962.986	0	147.175.468	0	

Banke koje sastavljaju konsolidirane financijske izvještaje zasebno prikazuju promjene manjinskog udjela po odgovarajućim stavkama kapitala.



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2013.-30.09.2013.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2013. - 30.09.2013.

Neto kamatni prihod HRK 19,7 mil	Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u trećem kvartalu 2013. godine ostvarila HRK 52,9 milijuna kamatnih prihoda dok su kamatni rashodi iznosili HRK 33,2 milijuna. Posljedično neto kamatni prihod iznosi HRK 19,7 milijuna.
Neto prihod od naknada i provizija HRK 3,5 mil	Neto prihod od naknada i provizija u trećem kvartalu 2013. godine iznosi HRK 3,5 milijuna te je nešto viši od istog razdoblja prošle godine (HRK 3,4 milijuna u 2012. godini).
Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži 8,51%	Opći administrativni troškovi, amortizacija i ostali troškovi niži su za HRK 3,0 milijuna odnosno 8,51% u odnosu na isto razdoblje prošle godine te iznose HRK 32,5 milijuna.
Gubitak prije rezervacija i poreza smanjen 22,32%	Neto gubitak od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 5,2 milijuna što je 22,32% niže od istog razdoblja prošle godine. Troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznose HRK 20,6 milijuna (HRK 1,4 milijuna u 2012. godini), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 25,8 milijuna (HRK 8,1 milijun u 2012. godini).
Ukupna imovina na 30.09.2013. iznosi HRK 1,3 mlrd	Ukupna imovina Banke na 30.09.2013. iznosi HRK 1,3 milijardu (HRK 1,2 milijarde na 31.12.2012.), pri čemu ukupni krediti iznose HRK 720,3 milijuna (HRK 711,2 mil na 31.12.2012.).
Rast depozita od 10,45%	Ukupni depoziti Banke porasli su u odnosu na 31.12.2012. godine za HRK 88,7 mil odnosno 10,45% te 30.09.2013. iznose HRK 938,1 milijuna (HRK 849,35 milijuna na 31.12.2012.).
Provedena dokapitalizacija u iznosu HRK 50,3 mil	U prvom kvartalu 2013. godine provedena je dokapitalizacija Banke od strane Alternative upravljanje d.o.o. u iznosu od HRK 50 mil. Postojeći dioničari su u svibnju 2013. godine dokapitalizirali Banku u iznosu od HRK 0,3 milijuna. Ukupni kapital Banke na 30.09.2013. iznosi HRK 147,2 milijuna (HRK 126,9 milijuna na 31.12.2012.).

Najznačajniji rizici kojima je izloženo poslovanje Banke

Najznačajnije vrste financijskih rizika kojima je Banka izložena čine kreditni rizik, rizik likvidnosti, tržišni rizik i operativni rizik. Tržišni rizik obuhvaća valutni rizik, kamatni rizik i rizik od promjene tržišnih cijena vlasničkih i dužničkih vrijednosnih papira.

Integrirani sustav upravljanja rizicima izrađuje se i kontinuirano unapređuje na razini Banke uvođenjem politika i procedura za procjenu, mjerenje, kontrolu i upravljanje rizicima te utvrđivanje razine limita izloženosti rizicima usklađenih sa zakonskim okvirom i rizičnim profilom Banke.

Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku kroz aktivnosti koje uključuju trgovanje, davanje zajmova i ulaganje, te u slučajevima kada kao posrednik obavlja poslove za klijente ili treće strane ili kada izdaje garancije. Rizik prestanka otplaćivanja obveza, koji postoji kod pojedinih strana u transakcijama s financijskim instrumentima neprekidno se prati. U svrhu upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji poslovati s klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja instrumente osiguranja plaćanja kako bi otplatu plasmana, u pravilu, osigurala sa dva neovisna izvora (novčani tok i kolateral).

Glavnina kreditnog rizika za Banku proizlazi iz zajmova i predujmova klijentima. U ovom slučaju, iznos kreditne izloženosti iskazuje se kroz knjigovodstveni iznos imovine u bilanci. Osim toga, Banka je izložena izvanbilančnom kreditnom riziku kroz potencijalne i preuzete obveze.

Kreditnim rizikom upravlja se sukladno politikama Banke. Kreditna izloženost prema portfelju ili zasebnim skupinama redovito se preispituje sukladno zadanim limitima. O iskorištenosti limita se obavještavaju nadležna tijela Banke koja su odgovorna za njihovo odobrenje. Kreditni odbor odobrava sva značajna povećanja kreditne izloženosti i donosi sve odluke vezane uz kreditni rizik. Uprava Banke prati promjene vrijednosti kreditne izloženosti te razmatra predložene ispravke vrijednosti. Kreditni rizik se kontinuirano prati i izvještava kako bi se postigla pravovremena identifikacija umanjena vrijednosti u kreditnom portfelju. Banka primjenjuje razborite procedure za odobravanje, praćenje i naplatu plasmana te kontinuirano prati financijski položaj dužnika korištenjem sustava identifikacije ranih znakova upozorenja.

Sukladno politici Banke prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zaloga, ulaganja, stambene ili poslovne hipoteke, mjenice, zadužnice ili drugih vrsta imovine.

Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Obuhvaća rizik nemogućnosti financiranja imovine u odgovarajućim dospijećima i kamatama, te rizik nemogućnosti likvidacije imovine po prihvatljivoj cijeni i uz odgovarajući vremenski rok.

Banka ima pristup raznim izvorima financiranja. Sredstva se prikupljaju putem velikog broja instrumenata uključujući različite vrste depozita, uzetih zajmova, zavisnih obveza uključujući depozite, zajmove i vlasničku glavnice. Banka sustavno radi na definiranju Procedura i poslovnih procesa koji učinkovito pratite rizik likvidnosti utvrđivanjem i nadziranjem promjena u financiranju, a u svrhu postizanja poslovnih ciljeva koji su postavljeni u skladu s cjelokupnom poslovnom strategijom Banke. Nadalje, Banka posjeduje portfelj likvidne imovine za potrebe upravljanja rizikom likvidnosti.

Banka prilagođava svoje poslovne aktivnosti vezane uz rizik likvidnosti, a u skladu sa zakonskim odredbama i internim politikama za održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, kontrolu limita i ciljanim pokazateljima likvidnosti te planovima za nepredviđene događaje. Riznica svakodnevno upravlja rezervama likvidnosti te vodi računa o uspješnom ispunjenju svih potreba klijenata.

Tržišni rizik

Većina financijskih instrumenata izložena je tržišnom riziku, odnosno riziku da bi buduće promjene na tržištu mogle umanjiti vrijednost instrumenata. Instrumenti su priznani po fer vrijednosti i sve promjene na tržištu izravno utječu na revalorizacijske rezerve, odnosno Račun dobiti i gubitka ovisno o portfelju u koji su instrumenti raspoređeni. Banka intenzivno radi na unaprijeđenju internih procedura i limita izloženosti kojima učinkovito upravlja tržišnim instrumentima kao odgovor na promjene uvjeta na tržištu, a postojeća izloženost Banke limitira se kratkim horizontom ulaganja.

Limiti će se određivati prema potrebama i strategiji Banke, a sukladno odredbama višeg posloводства o politici rizika.

Valutni rizik

Banka upravlja rizikom promjene tečaja odgovarajuće strane valute na financijski položaj i novčane tijekove. Valutni rizik prati se na razini ukupne bilance, a prema zakonskim odredbama vezanim uz otvorenu deviznu poziciju na dnevnoj osnovi.

Kamatni rizik

Rizik kamatnih stopa predstavlja osjetljivost financijskog položaja Banke na kretanja kamatnih stopa. Rizik kamatnih stopa pojavljuje se u slučaju neusklađenosti ili nesrazmjera u iznosima imovine, obveza i izvanbilančnih instrumenata koji dospijevaju ili im se cijena mijenja u danom razdoblju.

Operacije Banke su pod utjecajem rizika promjene kamatnih stopa u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima pri čemu Banka vodi računa o smanjenju baznog rizika te primjeni zakonskih propisa iz tog područja.

Derivatna financijska imovina i obveze

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata.

Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik od gubitka koji proizlazi iz neadekvatnih ili loših procesa, ljudi ili sustava, ili iz nekih vanjskih aktivnosti. Navedena definicija obuhvaća pravni rizik, ali ne i strateški rizik odnosno rizik ugleda.

Operativni rizik prisutan je u svakom segmentu bančina poslovanja, što zahtjeva kvalitetno poznavanje i kontinuirano praćenje svih poslovnih procesa. Organizacijski model procesa upravljanja operativnim rizikom koncipiran je na razini centralizirane i decentralizirane funkcije upravljanja operativnim rizikom a provodi se u skladu sa zakonskim odredbama i baselskim smjericama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

Upravljanje sigurnošću informacijskog sustava u kontekstu upravljanja operativnim rizikom informacijskog sustava obuhvaća niz periodičkih aktivnosti kojima je cilj umanjiti operativni rizik na informacijskom sustavu Banke, točnije ugrađivanju kontrolnih mehanizama, poboljšavanju poslovnih procesa te usklađivanju s zakonskom regulativom u cilju smanjenja štete koju ranjivost može prouzročiti na informacijskom sustavu Banke.

Banka je u cilju upravljanja operativnim rizikom osigurala primjereno upravljanje informacijskim sustavom i rizikom informacijskog sustava, upravljanje rizicima povezanim s eksternalizacijom, upravljanje rizikom usklađenosti, upravljanje kontinuitetom poslovanja te osigurala primjereni sustav za sprečavanje pranja novca i financiranje terorizma.

Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju:

1. skraćeni set nerevidiranih tromjesečnih financijskih izvještaja Vaba d.d. banke Varaždin, sastavljenih uz primjenu odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja banaka u Hrvatskoj, daje cjelovit i istinit prikaz imovine i obveza, gubitaka i dobitaka, financijskog položaja i poslovanja Vaba d.d. banke Varaždin,
2. izvještaj posloводства sadrži istinit prikaz razvoja i rezultata poslovanja i položaja Vaba d.d. banke Varaždin.

član Uprave



Natalija Jambrečić



predsjednik Uprave



Stanko Kežman