

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

30.09.2011.

Tromjesečni financijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

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: 175

(krajem izvještajnog razdoblja)

Konsolidirani izvještaj: NE

Šifra NKD-a: 65121

Tvrte subjekata konsolidacije (prema MSFI):

Sjedište:

MB:

Knjigovodstveni servis:

Osoba za kontakt: Mužek Ivanka

Telefon: 042 659 532

Telefaks: 042 659 521

Adresa e-pošte: ivanka.muzek@vaba.hrPrezime i ime: Josip Šeremet, zamjenik predsjednika uprave; Natalija Jambrečić, član uprave
(osoba ovlaštene za zastupanje)

Dokumentacija za objavu:

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



M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

30.09.2011.

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	175.327.161	176.316.790
1.1. Gotovina	002	18.785.105	15.130.101
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	156.542.056	161.186.689
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	28.151.902	38.732.727
3. TREZORSKI ZAPISI MF-a I BLAGAJNIČKI ZAPISI HNB-a	005		
4. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE RADI TRGOVANJA	006		
5. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI RASPOLOŽIVI ZA PRODAJU	007	246.644.213	240.064.203
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.934.962	13.134.048
7. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJIMA SE AKTIVNO NE TRGUJE, A VREDNUJU SE PREMA FER VRIJEDNOSTI KROZ RDG	009		
8. DERIVATNA FINANIJSKA IMOVINA	010		2.801
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	11.203.092	6.917.012
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	868.503.267	861.654.499
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	7.996.288	9.691.842
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.487.922	26.189.856
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	44.765.137	45.552.664
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.427.013.944	1.418.256.442
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	37.858.519	98.144.306
1.1. Kratkoročni krediti	019	29.000.000	85.236.439
1.2. Dugoročni krediti	020	8.858.519	12.907.867
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.076.690.931	1.042.663.790
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	76.724.052	74.323.179
2.2. Štedni depoziti	023	17.143.698	17.454.072
2.3. Oročeni depoziti	024	982.823.181	950.886.539
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	116.637.393	109.135.422
3.1. Kratkoročni krediti	026	116.637.393	90.405.364
3.2. Dugoročni krediti	027		18.730.058
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		126.925
5. IZDANI DUŽNIČKI VRIJEDNOSNI PAPIRI (030+031)	029		
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	2.954.069	2.996.809
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	45.977.237	31.123.691
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.280.118.149	1.284.190.943
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.354.189	207.295.189
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-3.041.530	-10.385.968
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-56.742.565	-59.807.694
4. ZAKONSKE REZERVE	039		
5. STATUTARNE I OSTALE KAPITALNE REZERVE	040		
6. NEREALIZIRANI DOBITAK (GUBITAK) S OSNOVE VRIJEDNOSNOG USKLADIVANJA FINANIJSKE IMOVINE RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU	041	-674.299	-3.036.028
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	146.895.795	134.065.499
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.427.013.944	1.418.256.442
DODATAK BILANCI (popunjavju banke koje sastavljaju konsolidirani finansijski 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 **01.01.2011.** do **30.09.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	74.966.105	25.540.392	75.502.725	25.125.871
2. Kamatni troškovi	049	41.295.615	14.268.540	39.095.978	12.891.676
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	33.670.490	11.271.852	36.406.747	12.234.195
4. Prihodi od provizija i naknada	051	4.662.827	1.588.660	5.058.449	1.569.962
5. Troškovi provizija i naknada	052	1.750.846	601.314	1.542.699	502.509
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	2.911.981	987.346	3.515.750	1.067.453
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	5.549.624	1.622.230	4.189.027	1.186.426
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	73	94		
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	2.065.236	1.230.255	583.518	69.692
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	389.017		1.577	0
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-1.231.372	346.674	150.819	603.212
17. Ostali prihodi	064	1.099.120	317.488	1.985.076	475.578
18. Ostali troškovi	065	2.869.884	871.679	1.796.376	691.163
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	35.242.231	12.006.442	35.860.784	11.986.788
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	6.342.054	2.897.818	9.175.354	2.958.605
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	3.111.983	1.734.896	19.561.322	13.465.052
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	3.230.071	1.162.922	-10.385.968	-10.506.447
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	3.230.071	1.162.922	-10.385.968	-10.506.447
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-INDIREKTNIA METODA

u razdoblju od 01.01.2011. do 30.09.2011. 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	10.455.772	12.695.852
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	3.230.071	(10.385.968)
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	3.111.983	19.561.322
1.3. Amortizacija	004	4.245.779	3.813.018
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	(132.061)	(292.520)
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	(155.998.378)	(38.523.000)
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	(13.066.092)	(4.255.482)
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	32.395.987	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	(8.156.049)	(24.985.719)
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	(73.531.782)	(12.712.553)
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	(81.003.894)	4.218.281
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	(12.636.548)	(787.527)
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	84.789.428	(48.836.362)
3.1. Depoziti po viđenju	018	20.515.793	(2.483.473)
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	60.941.753	(31.626.268)
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	99.671	126.925
3.4. Ostale obveze	021	3.232.211	(14.853.546)
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	(60.753.178)	(74.663.510)
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	(60.753.178)	(74.663.510)
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	(23.879.837)	(409.592)
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	(7.480.977)	(4.210.506)
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 dospijeca	028	(16.398.860)	3.800.914
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	100.163.626	52.783.815
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	100.163.626	52.783.815
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		
8.5. Isplaćena dividenda	036		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	037		
9. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (024+025+031)	038	15.530.611	(22.289.287)
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		332.460
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	15.530.611	(21.956.827)
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	041	56.365.077	102.650.084
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (040+041)	042	71.895.688	80.693.257

IZVJEŠTAJ O NOVČANOM TIJEKU-DIREKTNNA METODA

u razdoblju od _____ do _____ u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje	Tekuće razdoblje
1	2	3	4
POSLOVNE AKTIVNOSTI			
1. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti (002 do 009)	001	0	0
1.1. Naplaćena kamata i slični primici	002		
1.2. Naplaćene naknade i provizije	003		
1.3. Plaćena kamata i slični izdaci	004		
1.4. Plaćene naknade i provizije	005		
1.5. Plaćeni troškovi poslovanja	006		
1.6. Neto dobiti / gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti u računu dobiti i gubitka	007		
1.7. Ostali primici	008		
1.8. Ostali izdaci	009		
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (011 do 018)	010	0	0
2.1. Depoziti kod HNB-a	011		
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	012		
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	013		
2.4. Krediti ostalim komitentima	014		
2.5. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja	015		
2.6. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti raspoloživi za prodaju	016		
2.7. Vrijednosni papiri i drugi financijski instrumenti kojima se aktivno ne trguje, a vrednuju se prema fer vrijednosti kroz RDG	017		
2.8. Ostala imovina	018		
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (020 do 023)	019	0	0
3.1. Depoziti po viđenju	020		
3.2. Štedni i oročeni depoziti	021		
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	022		
3.4. Ostale obveze	023		
4. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+010+019)	024	0	0
5. Plaćeni porez na dobit	025		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (024+025)	026	0	0
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto priljev / odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti (028 do 032)	027	0	0
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju materijalne i nematerijalne imovine	028		
7.2. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke pothvate	029		
7.3. Primici od naplate / plaćanja za kupnju vrijednosnih papira i drugih financijskih instrumenata koji se drže do dospjeća	030		
7.4. Prilježene dividende	031		
7.5. Ostali primici / plaćanja iz ulagačkih aktivnosti	032		
FINANCIJSKE AKTIVNOSTI			
8. Neto priljev / odljev gotovine iz financijskih aktivnosti (034 do 039)	033	0	0
8.1. Neto povećanje / smanjenje primljenih kredita	034		
8.2. Neto povećanje / smanjenje izdanih dužničkih vrijednosnih papira	035		
8.3. Neto povećanje / smanjenje podređenih i hibridnih instrumenata	036		
8.4. Primici od emitiranja dioničkog kapitala	037		
8.5. Isplaćena dividenda	038		
8.6. Ostali primici / plaćanja iz financijskih aktivnosti	039		
9. Neto priljev / odljev gotovine (026+027+033)	040	0	0
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	041		
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (040+041)	042	0	0
12. Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	043		
13. Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine (042+043)	044	0	0

* Primici s osnove kamata i dividendi mogu se razvrstati kao i poslovne aktivnosti (MRS 7 Dodatak A)

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

30.09.2011.

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Raspoloživo dioničarima matičnog društva						Manjinski udjel	Ukupno kapital i rezerve
		Dionički kapital	Trezorske dionice	Zakonske, statutarne i ostale rezerve	Zadržana dobit / gubitak	Dobit / gubitak tekuće godine	Nerealizirani dobitak / gubitak s osnove vrijednosnog usklađivanja financijske imovine raspoložive za prodaju		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Stanje 1. siječnja tekuće godine	001	207.354.189		(756.338)	(55.986.226)	(3.041.530)	(674.299)		146.895.796
Promjene računovodstvenih politika i ispravci pogrešaka	002								
Prepravljeno stanje 1.siječnja tekuće godine (001+002)	003	207.354.189	-	(756.338)	(55.986.226)	(3.041.530)	(674.299)	-	146.895.796
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						(2.361.729)		(2.361.729)
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								
Ostali dobici i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
Neto dobici / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	-	-	-	-	-	(2.361.729)	-	(2.361.729)
Dobit / gubitak tekuće godine	009					(10.385.968)			(10.385.968)
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	-	-	-	-	(10.385.968)	(2.361.729)	-	(12.747.697)
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012	(59.000)		(23.600)					(82.600)
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				(3.041.530)	3.041.530			-
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	-	-	-	(3.041.530)	3.041.530	-	-	-
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	207.295.189	-	(779.938)	(59.027.756)	(10.385.968)	(3.036.028)	-	134.065.499

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

Bilješke uz financijske izvještaje

(1) Bilješke uz financijske izvještaje sadrže dodatne i dopunske informacije koje nisu prezentirane u bilanci, računu dobiti i gubitka, izvještaju o novčanom tijeku i izvještaju o promjenama kapitala sukladno odredbama odgovarajućih standarda financijskog izvještavanja.



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2011.-30.9.2011.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2011. - 30.9.2011.

**Neto kamatni prihod viši
8,1%**

Prema nerevidiranim podacima Vaba d.d. banka Varaždin je u prvih devet mjeseci 2011. godine ostvarila HRK 75,5 milijuna kamatnih prihoda što je 0,7% više od istog razdoblja prethodne godine, dok su kamatni rashodi niži 5,3% (HRK 39,1 milijuna u prvih devet mjeseci 2011. godine, HRK 41,3 milijuna u prvih devet mjeseci 2010.). Navedeno je posljedica viših prosječnih plasmana tijekom prvih devet mjeseci 2011. u odnosu na isto razdoblje u 2010. godini te nižih pasivnih kamatnih stopa. Stoga je neto kamatni prihod viši 8,1% (HRK 2,7 milijuna) od istog razdoblja prošle godine te iznosi HRK 36,4 milijuna.

**Porast neto prihoda od
naknada i provizija
20,7%**

U prvih devet mjeseci 2011. godine ostvaren je rast prihoda od naknada i provizija (8,5% u odnosu na isto razdoblje 2010.) uglavnom kao posljedica viših prihoda po garancijama i akreditivima, dok su rashodi od naknada i provizija niži (smanjenje za 11,9%), te kao rezultat neto prihodi od provizija i naknada bilježe porast od 20,7%.

**Dobit prije rezervacija i
poreza viša 44,7%, neto
troškovi rezerviranja
19,6 mil**

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi niži su u prvih devet mjeseci 2011. godine 1,2% te iznose HRK 37,7 milijuna (HRK 38,1 mil u istom razdoblju 2010. godine).

Kao posljedica gore navedenog neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 9,2 milijuna te je 44,7% viši nego u istom razdoblju 2010. godine (HRK 6,3 mil). Sukladno daljnjim otežanim uvjetima u gospodarstvu, troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke porasli su na HRK 19,6 milijuna (HRK 3,1 milijuna u istom razdoblju 2010. godine), te je ostvaren gubitak u iznosu HRK 10,4 milijuna (HRK 3,2 milijuna dobiti u istom razdoblju 2010. godine).

**Ukupna imovina na
30.09.2011. iznosi HRK
1,42 mlrd**

Ukupna imovina Banke na 30.9.2011. iznosi HRK 1,42 milijarde (HRK 1,43 milijarde na 31.12.2010.), pri čemu krediti iznose HRK 861,7 milijuna (HRK 868,5 mil na 31.12.2011.).

**Dugoročna kreditna
linija Europskog
investicijskog fonda**

U odnosu na stanje na nad 31.12.2010. godine izvori sredstava su uvećani za dugoročni kredit Europskog investicijskog fonda (EUR 2,5 milijuna) namijenjen financiranju malih poduzetnika kroz program ukupne ugovorene vrijednosti EUR 10 mil.

Ukupni kapital Banke na 30.9.2011. iznosi HRK 134,1 milijuna (HRK 146,9 mil na 31.12.2010.).

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 glavicu. 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. Imovina i obveze Banke najvećim dijelom ugovoreni su uz kamatnu stopu promjenjivu odlukom Banke te nisu podložni baznom riziku koji predstavlja razliku u načinu određivanja cijena raznih indeksa varijabilnih kamatnih stopa.

Derivatna financijska imovina i obveze

Banka se služi derivatnom financijskom imovinom i obvezama prije svega kako bi ispunila potrebe i uvjete klijenata. Derivatna financijska imovina i obveze kojima se koristi Banka sastoje se od jednosmjerne valutne klauzule.

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 smjernicama te internim aktima (politike, procedure i metodologije za upravljanje operativnim rizikom).

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 devetomjesečnih 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



zamjenik predsjednika Uprave



Josip Šeremet