

Prilog 3.

Razdoblje izvještavanja:

01.01.2011.

do

31.03.2011.

Tromjesečni finansijski izvještaj za kreditne institucije-TFI-KI

Matični broj (MB): 00675539

Matični broj subjekta (MBS): 050000185

Osobni identifikacijski broj (OIB): 38182927268

Tvrka 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: 178

(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.hr

Prezime i ime: Igor Čičak
(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. Međuizvještaj posloводства,
3. Izjavu osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja izdavatelja.



M.P.

(potpis osobe ovlaštene za zastupanje)

BILANCA

stanje na dan

31.03.2011.

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	150.332.775
1.1. Gotovina	002	18.785.105	15.610.125
1.2. Depoziti kod HNB-a	003	156.542.056	134.722.650
2. DEPOZITI KOD BANKARSKIH INSTITUCIJA	004	28.151.902	10.913.051
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	271.097.552
6. VRIJEDNOSNI PAPIRI I DRUGI FINANIJSKI INSTRUMENTI KOJI SE DRŽE DO DOSPIJEĆA	008	16.934.962	16.361.077
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		
9. KREDITI FINANIJSKIM INSTITUCIJAMA	011	11.203.092	6.652.347
10. KREDITI OSTALIM KOMITENTIMA	012	868.503.267	903.348.755
11. ULAGANJA U PODRUŽNICE, PRIDRUŽENA DRUŠTVA I ZAJEDNIČKE POTHVATE	013		
12. PREUZETA IMOVINA	014	7.996.288	8.715.713
13. MATERIJALNA IMOVINA (MINUS AMORTIZACIJA)	015	27.487.922	26.870.669
14. KAMATE, NAKNADE I OSTALA IMOVINA	016	44.765.137	45.736.529
A) UKUPNO IMOVINA (001+004 do 016)	017	1.427.013.944	1.440.028.468
OBVEZE			
1. KREDITI OD FINANIJSKIH INSTITUCIJA (019+020)	018	37.858.519	78.807.699
1.1. Kratkoročni krediti	019	29.000.000	69.827.333
1.2. Dugoročni krediti	020	8.858.519	8.980.366
2. DEPOZITI (AOP 022 do 024)	021	1.076.690.931	1.055.738.258
2.1. Depoziti na žiroračunima i tekućim računima	022	76.724.052	65.000.474
2.2. Štedni depoziti	023	17.143.698	16.119.179
2.3. Oročeni depoziti	024	982.823.181	974.618.605
3. OSTALI KREDITI (026+027)	025	116.637.393	118.874.852
3.1. Kratkoročni krediti	026	116.637.393	100.417.834
3.2. Dugoročni krediti	027		18.457.018
4. DERIVATNE FINANIJSKE OBVEZE I OSTALE FINANIJSKE OBVEZE KOJIMA SE TRGUJE	028		47.959
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	2.954.069	2.953.123
8. KAMATE, NAKNADE I OSTALE OBVEZE	034	45.977.237	34.089.741
B) UKUPNO OBVEZE (018+021+025+028+029+032+033+034)	035	1.280.118.149	1.290.511.632
KAPITAL			
1. DIONIČKI KAPITAL	036	207.354.189	207.354.189
2. DOBIT (GUBITAK) TEKUĆE GODINE	037	-3.041.530	549.622
3. ZADRŽANA DOBIT (GUBITAK)	038	-56.742.565	-59.784.094
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	1.397.119
7. REZERVE PROIZAŠLE IZ TRANSAKCIJA ZAŠTITE	042		
C) UKUPNO KAPITAL (036 do 042)	043	146.895.795	149.516.836
D) UKUPNO OBVEZE I KAPITAL (035+043)	044	1.427.013.944	1.440.028.468
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 **31.03.2011.**

u kunama

Naziv pozicije	AOP oznaka	Prethodno razdoblje		Tekuće razdoblje	
		Kumulativ	Tromjesečje	Kumulativ	Tromjesečje
1	2	3	4	5	6
1. Kamatni prihodi	048	24.050.671	24.050.671	24.016.312	24.016.312
2. Kamatni troškovi	049	13.390.827	13.390.827	13.332.348	13.332.348
3. Neto kamatni prihodi (048-049)	050	10.659.844	10.659.844	10.683.964	10.683.964
4. Prihodi od provizija i naknada	051	1.512.650	1.512.650	1.529.164	1.529.164
5. Troškovi provizija i naknada	052	637.786	637.786	542.133	542.133
6. Neto prihod od provizija i naknada (051-052)	053	874.864	874.864	987.031	987.031
7. Dobit / gubitak od ulaganja u podružnice, pridružena društva i zajedničke poduhvate	054				
8. Dobit / gubitak od aktivnosti trgovanja	055	1.810.448	1.810.448	867.270	867.270
9. Dobit / gubitak od ugrađenih derivata	056	94	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	817.429	817.429		
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			1.577	1.577
16. Dobit / gubitak od obračunatih tečajnih razlika	063	-653.078	-653.078	270.760	270.760
17. Ostali prihodi	064	436.900	436.900	1.093.799	1.093.799
18. Ostali troškovi	065	498.747	498.747	406.110	406.110
19. Opći administrativni troškovi i amortizacija	066	12.072.428	12.072.428	11.866.265	11.866.265
20. Neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke (050+053 do 064-065-066)	067	1.375.326	1.375.326	1.632.026	1.632.026
21. Troškovi vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke	068	321.685	321.685	1.082.404	1.082.404
22. DOBIT / GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (067-068)	069	1.053.641	1.053.641	549.622	549.622
23. POREZ NA DOBIT	070				
24. DOBIT / GUBITAK TEKUĆE GODINE (069-070)	071	1.053.641	1.053.641	549.622	549.622
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 01.01.2011. do 31.03.2011. 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	2.791.208	3.132.505
1.1. Dobit / gubitak prije oporezivanja	002	1.053.641	549.622
1.2. Ispravci vrijednosti i rezerviranja za gubitke	003	321.685	1.082.404
1.3. Amortizacija	004	1.415.882	1.316.244
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		184.235
2. Neto povećanje / smanjenje poslovne imovine (009 do 016)	008	-83.962.659	-62.545.720
2.1. Depoziti kod HNB-a	009	3.462.250	-3.888.277
2.2. Trezorski zapisi MF-a i blagajnički zapisi HNB-a	010	9.010.114	
2.3. Depoziti kod bankarskih institucija i krediti financijskim institucijama	011	-7.992.012	623.762
2.4. Krediti ostalim komitentima	012	-60.712.536	-35.927.892
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	-21.784.783	-22.381.921
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	-5.945.692	-971.392
3. Neto povećanje / smanjenje poslovnih obveza (018 do 021)	017	-2.416.414	-32.792.210
3.1. Depoziti po viđenju	018	1.209.325	-11.723.578
3.2. Štedni i oročeni depoziti	019	-2.883.162	-9.229.095
3.3. Derivatne financijske obveze i ostale obveze kojima se trguje	020	-36.655	47.959
3.4. Ostale obveze	021	-705.922	-11.887.496
4. Neto novčani tijek iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit (001+008+017)	022	-83.587.865	-92.205.425
5. Plaćeni porez na dobit	023		
6. Neto priljev / odljev gotovine iz poslovnih aktivnosti (022+023)	024	-83.587.865	-92.205.425
ULAGAČKE AKTIVNOSTI			
7. Neto novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti (026 do 030)	025	-15.476.210	-844.531
7.1. Primici od prodaje / plaćanja za kupnju/ materijalne i nematerijalne imovine	026	-601.623	-1.418.416
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	-14.874.587	573.885
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	99.647.778	43.186.639
8.1. Neto povećanje / smanjenje/ primljenih kredita	032	99.647.778	43.186.639
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	583.703	-49.863.317
10. Učinci promjene tečaja stranih valuta na gotovinu i ekvivalente gotovine	039		-185.180
11. Neto povećanje / smanjenje gotovine i ekvivalenata gotovine (038+039)	040	583.703	-50.048.497
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	56.948.780	52.601.587

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA KAPITALA

za razdoblje od

01.01.2011.

do

31.03.2011.

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 osnovne 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	0	-756.338	-55.986.226	-3.041.530	-674.299	0	146.895.796
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	004								
Promjena fer vrijednosti portfelja financijske imovine raspoložive za prodaju	005						2.071.418		2.071.418
Porez na stavke izravno priznate ili prenijete iz kapitala i rezervi	006								
Ostali dobiti i gubici izravno priznati u kapitalu i rezervama	007								
Neto dobiti / gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama (004+005+006+007)	008	0	0	0	0	0	2.071.418	0	2.071.418
Dobit / gubitak tekuće godine	009					549.622			549.622
Ukupno priznati prihodi i rashodi za tekuću godinu (008+009)	010	0	0	0	0	549.622	2.071.418	0	2.621.040
Povećanje / smanjenje dioničkog kapitala	011								
Kupnja / prodaja trezorskih dionica	012								
Ostale promjene	013								
Prijenos u rezerve	014				-3.041.530	3.041.530			0
Isplata dividende	015								
Raspodjela dobiti (014+015)	016	0	0	0	-3.041.530	3.041.530	0	0	0
Stanje na izvještajni datum (003+010+011+012+013+016)	017	207.354.189	0	-756.338	-59.027.756	549.622	1.397.119	0	149.516.836

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



Vaba d.d. banka Varaždin

**IZVJEŠTAJ POSLOVODSTVA
ZA RAZDOBLJE 1.1.2011.-31.3.2011.**

1. Izvještaj posloводства za razdoblje 1.1.2011. - 31.3.2011.

Neto kamatni prihod na razini prošlogodišnjeg

Prema nerevidiranim podacima, Vaba d.d. banka Varaždin je u prvom kvartalu 2011. godine ostvarila HRK 24,0 milijuna kamatnih prihoda što je na razini istog razdoblja prethodne godine, dok su kamatni rashodi iznosili HRK 13,3 milijuna (HRK 13,4 milijuna u prvom kvartalu 2010.) te je neto kamatni prihod iznosio HRK 10,7 mil (HRK 10,7 mil u prvom kvartalu 2010.).

Porast neto prihoda od naknada i provizija 12,8%

Uz ostvareni blagi rast prihoda od naknada i provizija (1,1% u odnosu na prvi kvartal 2010.) te niže rashode po prihodima od naknada i provizija (smanjenje za 15,0%), neto prihodi od provizija i naknada bilježe porast od 12,8%.

Smanjenje operativnih troškova 2,4%

Opći administrativni troškovi i amortizacija te ostali troškovi smanjeni su u prvom kvartalu 2011. godine te iznose HRK 12,3 milijuna (HRK 12,6 milijuna u prvom kvartalu 2010.).

Dobit prije rezervacija i poreza viša 18,7%

Kao posljedica navedenog, neto prihod od poslovanja prije vrijednosnih usklađivanja i rezerviranja za gubitke iznosi HRK 1,6 milijuna te je 18,7% viši nego u prvom kvartalu 2010. godine.

Neto dobit HRK 0,5 mil

Sukladno pogoršanim uvjetima u gospodarstvu, troškovi vrijednosnog usklađivanja i rezerviranja za gubitke porasli su na HRK 1,1 milijuna (HRK 0,3 milijuna u prvom kvartalu 2010. godine), te je ostvarena dobit u iznosu HRK 0,5 milijuna (HRK 1,1 milijun u prvom kvartalu 2010. godine).

Rast kredita 4,0% u odnosu na 31.12.2010.

Ukupna imovina Banke na 31.3.2011. iznosi HRK 1,44 milijarde (HRK 1,43 milijarde na 31.12.2010.), uz porast kredita od HRK 34,8 milijuna, odnosno 4,0%.

Dugoročna kreditna linija Europskog investicijskog fonda

Izvori sredstava uvećani su za dugoročni kredit Europskog investicijskog fonda (HRK 18,5 mil) namijenjen financiranju malih poduzetnika kroz program ukupne ugovorene vrijednosti EUR 10 mil.

Ukupni kapital Banke na 31.3.2011. iznosi HRK 149,5 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.

U većini slučajeva, sukladno politici Banke, prije isplate odobrenih kredita potrebno je pribaviti odgovarajuće jamstvo. Jamstvo za kredite, garancije ili akreditive obično je u obliku depozita, zalogu, 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 će učinkovito pratiti 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 formaliziranju i donošenju internih Procedura i limita

izloženosti kojima će učinkovito upravljati 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.

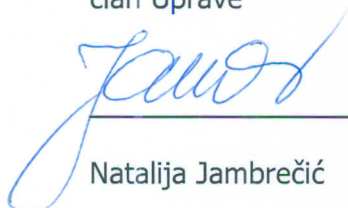
Napomena: Tijekom izvještajnog razdoblja nije bilo promjena računovodstvenih politika.

2. Izjave osoba odgovornih za sastavljanje izvještaja

Prema našem najboljem saznanju :

1. skraćeni set 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



Igor Čičak