



Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo, Centrala: (033) 66 36 30; 27 81 00

Број: 101-13-1-1134/12
Сарајево, 30.03.2012. године

04.04.2012

01-60-19-475/12

S

Парламентарна скупштина БиХ
Представнички дом БиХ
Колегиј

Предмет: Финансијски извјештаји Централне банке Босне и Херцеговине за 2011. годину

Поштована госпођо,

у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине (одредбама чланова 61. и 64.) у прилогу вам достављамо Финансијске извјештаје Централне банке Босне и Херцеговине за 2011. годину, у форми прописаној Међународним стандардима финансијског извјештавања ("МСФИ") и овјерене од стране спољних ревизора КРМГ В-Н d.o.o. Сарајево и КРМГ Бугарска.

Са задовољством вас обавјештавамо да је Централна банка Босне и Херцеговине у 2011. години забиљежила позитиван финансијски резултат, изражен кроз нето добит у износу од 45.931.156,79 КМ.

На основу одредаба члана 27. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине и Одлуке Управног вијећа Банке од 29.03.2012. године, 60% остварене добити за 2011. годину у износу од 27.558.694,07 КМ биће уплаћено на одговарајући депозитни рачун Министарства финансија и трезора Босне и Херцеговине.

С поштовањем,

Гувернер
др Кемал Козарић



Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo, Centrala: (033) 66 36 30; 27 81 00

Број: 101-13-1-1131 /12
Сарајево, 30.03.2012. године

04.09.2012

02-50-19-975/R

S

**Парламентарна скупштина БиХ
Дом народа БиХ
Колегиј**

Предмет: Финансијски извјештаји Централне банке Босне и Херцеговине за 2011. годину

Поштована господо,

у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине (одредбама чланова 61. и 64.) у прилогу вам достављамо Финансијске извјештаје Централне банке Босне и Херцеговине за 2011. годину, у форми прописаној Међународним стандардима финансијског извјештавања ("МСФИ") и овјерене од стране спољних ревизора KPMG B-H d.o.o. Сарајево и KPMG Бугарска.

Са задовољством вас обавјештавамо да је Централна банка Босне и Херцеговине у 2011. години забиљежила позитиван финансијски резултат, изражен кроз нето добит у износу од 45.931.156,79 КМ.

На основу одредаба члана 27. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине и Одлуке Управног вијећа Банке од 29.03.2012. године, 60% остварене добити за 2011. годину у износу од 27.558.694,07 КМ биће уплаћено на одговарајући депозитни рачун Министарства финансија и трезора Босне и Херцеговине.

С поштовањем,

Гувернер
Кемал Козарић
др Кемал Козарић



**ЦЕНТРАЛНА БАНКА
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ
ЗА ГОДИНУ КОЈА ЈЕ ЗАВРШИЛА
31. ДЕЦЕМБРА 2011.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Финансијски извјештаји за годину која је завршила 31. децембра 2011.

	Садржај
	Страна
<i>Одговорности Управе и Управног вијећа за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја</i>	1
<i>Извјештај независног ревизора</i>	2
<i>Финансијски извјештаји</i>	
Биланс успјеха	4
Извјештај о свеобухватној добити	5
Биланс стања	6
Извјештај о промјенама у капиталу	7
Извјештај о новчаним токовима	9
Напомене уз финансијске извјештаје	10 - 49

Одговорности Управе и Управног вијећа за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја

У складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине, Управа је дужна за сваку финансијску годину припремити финансијске извјештаје који пружају истинит и вјеран приказ финансијског положаја Банке, те резултата њеног пословања и готовинског тока, у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања ("МСФИ"), које је објавио Одбор за међународне рачуноводствене стандарде (ОМРС), те је одговорна за вођење одговарајућих рачуноводствених евиденција које у сваком тренутку омогућују припремање финансијских извјештаја. Управа има општу одговорност за предузимање корака који су јој у разумној мјери доступни како би јој омогућили очување имовине Банке, те спречавање и откривање преваре и осталих неправилности.

Управа је одговорна за одабир прикладних рачуноводствених политика које су у складу са важећим рачуноводственим стандардима и за њихову досљедну примјену, доношење разумних и разборитих претпоставки и процјена, те припремање финансијских извјештаја на основу принципа неограниченоог времена пословања, осим ако је претпоставка да ће Банка наставити с пословањем непримјерена.

Управа је дужна поднијети на усаглашавање Управном вијећу годишње финансијске извјештаје. Управно вијеће је дужно да одобри годишње финансијске извјештаје те их поднесе Парламентарној скупштини Босне и Херцеговине на усвајање.

Финансијски извјештаји приказани на страницама од 4 до 49 одобрени су од стране Управног вијећа 29. марта 2012., и у складу с тим у наставку потписани у име Банке.

др Кемал Козарић
Гувернер



Извјештај независног ревизора Управном вијећу Централне банке Босне и Херцеговине

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Централне банке Босне и Херцеговине ("Банка"). Финансијски извјештаји састоје се од биланса стања на дан 31. децембра 2011. године, биланса успјеха и извјештаја о свеобухватној добити, извјештаја о промјенама у капиталу и резервама и извјештаја о готовинском току за 2011. годину, те напомена које садрже резиме значајних рачуноводствених политика и остала објашњења.

Одговорност Управе за финансијске извјештаје

Управа је одговорна за састављање и објективан приказ ових финансијских извјештаја у складу с Међународним стандардима финансијског извјештавања, те интерне контроле за које Управа утврди да су потребне како би се омогућила припрема финансијских извјештаја без значајних грешака које могу настати као последица преваре или погрешке.

Одговорност ревизора

Наша је одговорност изразити мишљење о овим финансијским извјештајима на основу наше ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним ревизијским стандардима који налажу придржавање етичких правила те планирање и провођење ревизије како би се с разумном мјером сигурности утврдило да финансијски извјештаји не садрже значајне грешке.

Ревизија укључује провођење процедура у сврху прибављања ревизијских доказа о износима и објавама у финансијским извјештајима. Избор процедура зависи од наше процјене, укључујући и процјену ризика значајних грешака у финансијским извјештајима, које могу настати као последица преваре или погрешке. У процјењивању тих ризика, разматрамо интерне контроле релевантне за састављање и објективан приказ финансијских извјештаја које саставља Банка у сврху осмишљавања ревизијских процедура прикладних у постојећим околностима, али не у сврху изражавања мишљења о ефикасности интерних контрола Банке. Ревизија исто тако укључује оцјену примјењених рачуноводствених политика, примјерености рачуноводствених процјена које је дефинисала Управа, као и оцјену укупног приказа финансијских извјештаја.

Увјерени смо да су нам прибављени ревизијски докази довољни те да чине одговарајући основ за потребе изражавања нашег ревизорског мишљења.

Извјештај независног ревизора Управном вијећу Централне банке Босне и Херцеговине (наставак)

Мишљење

Према нашем мишљењу, финансијски извјештаји приказују реално и објективно финансијски положај Централне банке Босне и Херцеговине на дан 31. децембра 2011. године, те резултате њеног пословања и новчане токове за 2011. годину у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

КРМГ В-Н d.o.o. за ревизију
Регистровани ревизори
Змаја од Босне 7-7А/III
71000 Сарајево
Босна и Херцеговина

29. март 2012.

За и у име КРМГ В-Н d.o.o. за ревизију:



Манал Бећирбеговић
Директор

Сенад Пекмез
ФБиХ овлаштени ревизор
Број лиценце: 3090044102/10

Маргарита Голева
Партнер, КРМГ Бугарска

БИЛАНС УСПЈЕХА

за годину која је завршила 31. децембра

У хиљадама КМ	Напомена	2011.	2010.
Приход од камата	18	56.843	38.313
Расход од камата	18	(18.241)	(11.749)
НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА		38.602	26.564
Приход од провизија	19	7.072	6.998
Расход од провизија	19	(1.217)	(595)
НЕТО ПРИХОД ОД ПРОВИЗИЈА		5.855	6.403
Нето реализовани добици / (губици) од финансијске имовине расположиве за продају	20	990	(83)
Нето реализовани добици од монетарног злата	21	18.085	20.918
Нето добици од курсних разлика	22	11.064	1.894
Остали приходи	23	1.768	8.930
ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ		76.364	64.626
Трошкови запослених	24	(17.408)	(18.244)
Административни и остали оперативни трошкови	25	(10.339)	(10.393)
Амортизација		(2.686)	(2.810)
УКУПНИ ОПЕРАТИВНИ ТРОШКОВИ		(30.433)	(31.447)
НЕТО ДОБИТ		45.931	33.179

Напомене на странама од 10 до 49 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О СВЕОБУХВАТНОЈ ДОБИТИ

за годину која је завршила 31. децембра

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>Напомена</i>	<u>2011.</u>	<u>2010.</u>
НЕТО ДОБИТ		45.931	33.179
Остала свеобухватна добит	27		
Резерва фер вриједности (финансијска имовина распожива за продају)			
Нето промјена у фер вриједности		14.404	39.041
Нето износ пренешен у биланс успјеха		(19.075)	(20.835)
Укупно остала свеобухватна добит		(4.671)	18.206
УКУПНА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ЗА ГОДИНУ		41.260	51.385

Напомене на странама од 10 до 49 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

БИЛАНС СТАЊА

на дан

У хиљадама КМ	Напомена	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
АКТИВА			
Страна валута у готовини	4	93.608	102.247
Депозити код иностраних банака	5	4.385.587	3.003.450
Специјална права вучења у Међународном монетарном фонд-у		1.116	27
Финансијска имовина расположива за продају	6	1.752.940	2.904.216
Монетарно злато	7	151.283	66.896
Улагања која се држе до доспијећа	8	39.021	380.856
Остала актива	9	5.356	4.899
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	10	36.523	36.238
Остала улагања	11	27.813	27.813
УКУПНА АКТИВА		6.493.247	6.526.642
ПАСИВА			
Готов новац у оптицају	12	2.645.056	2.497.501
Депозити банака	13	3.192.762	3.393.541
Депозити Владе и осталих депозитара	14	77.314	78.509
Резервисања за обавезе и трошкове	15	726	655
Остале обавезе	16	29.757	22.505
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		5.945.615	5.992.711
Капитал и резерве	17	547.632	533.931
Уписани капитал		25.000	25.000
Генералне резерве (задржана добит)		479.864	461.492
Остале резерве		31.300	31.300
Резерва фер вриједности		11.468	16.139
УКУПНА ПАСИВА		6.493.247	6.526.642

Напомене на странама од 10 до 49 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ И РЕЗЕРВАМА

У хиљадама КМ	Учисани капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерва фер вриједности	Укупно
На дан 1. јануара 2011.	25.000	461.492	31.300	16.139	533.931
Укупна свеобухватна добит за период					
Добит за период	-	45.931	-	-	45.931
Остала свеобухватна добит	-	-	-	(4.671)	(4.671)
Укупно свеобухватна добит за период	-	45.931	-	(4.671)	41.260
Расподјела добити					
Расподјела добити у државни буџет (Напомена 26)	-	(27.559)	-	-	(27.559)
На дан 31. децембра 2011.	25.000	479.864	31.300	11.468	547.632

Расподјела профита Банке врши се у складу са захтјевима Закона о Централној банци Босне и Херцеговине, те се исплаћује након усвајања финансијских извјештаја од стране Управног вијећа Банке. За детаље погледајте Напомену 26.

ИЗВЈЕШТАЈ О ПРОМЈЕНАМА У КАПИТАЛУ И РЕЗЕРВАМА (нашавак)

У хилјадама КМ	Уписани капитал	Генералне резерве (задржана добит)	Остале резерве	Резерва фер вриједности	Укупно
На дан 1. јануара 2010.	25.000	448.220	31.300	(2.067)	502.453
Укупна свеобухватна добит за период					
Добит за период	-	33.179	-	-	33.179
Остала свеобухватна добит	-	-	-	18.206	18.206
Укупно свеобухватна добит за период	-	33.179	-	18.206	51.385
Расподјела добити					
Расподјела добити у државни буџет (Напомена 26)	-	(19.907)	-	-	(19.907)
На дан 31. децембра 2010.	25.000	461.492	31.300	16.139	533.931

Напомене на странама од 10 до 49 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ИЗВЈЕШТАЈ О НОВЧАНИМ ТОКОВИМА

за годину која је завршила 31. децембра

У хиљадама КМ	Напомена	2011.	2010.
НЕТО НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ:			
Непо добиш		45.931	33.179
Усклађења:			
Амортизација		2.686	2.810
Нето реализовани (добити)/ губици од продаје финансијске имовине расположиве за продају		(990)	83
Нето реализовани (добити) од продаје монетарног злата		(18.085)	(20.918)
Нето (добит) од курсних разлика на монетарно злато		(9.823)	-
Приходи од донација		(96)	(174)
Резервисања за обавезе и трошкове		174	298
Отпис и продаја некретнина и опреме		54	15
Непо новчани шокови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама		19.851	15.293
Промене на пословној имовини и обавезама:			
Смањење депозита код иностраних банака		374.046	72.428
(Повећање) остале активе		(367)	(1.554)
Повећање готовог новца у оптицају		147.555	229.767
(Смањење) / повећање депозита		(201.974)	34.261
(Смањење) / повећање осталих обавеза		(304)	328
Исплата отпремнина		(103)	(111)
Непо новчани шокови од оперативних активности		338.704	350.412
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ:			
Куповина некретнина, опреме и нематеријалне имовине		(3.025)	(14.050)
Приход од продаје финансијске имовине расположиве за продају		1.614.511	655.542
Повећање финансијске имовине расположиве за продају		(458.105)	(1.974.737)
Приход од продаје монетарног злата		432.407	78.521
Повећање монетарног злата		(497.698)	(60.135)
Приход од улагања која се држе до доспијећа		743.215	1.466.873
Повећање улагања која се држе до доспијећа		(401.380)	(680.286)
Непо новчани шокови од инвестиционих активности		1.429.925	(528.272)
НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ:			
Расподјела добити у државни буџет		(19.907)	(57.472)
Непо новчани шокови од финансијских активности		(19.907)	(57.472)
Непо повећање / (смањење) новца и новчаних еквивалената		1.748.722	(235.332)
Новац и новчани еквиваленти на почетку године		2.417.254	2.652.586
Новац и новчани еквиваленти на крају године	28	4.165.976	2.417.254

Напомене на странама од 10 до 49 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

1. Основне информације

Централна банка Босне и Херцеговине ("Банка") основана је у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине, који је усвојила Парламентарна скупштина Босне и Херцеговине ("БиХ") 20. јуна 1997. године, сагласно Општем оквирном споразуму за мир у Босни и Херцеговини.

Централна банка Босне и Херцеговине је почела са радом 11. августа 1997. године.

Основни циљеви и задаци Централне банке Босне и Херцеговине јесу:

- да дефинише, усвоји и контролише провођење монетарне политике БиХ путем издавања домаће валуте (конвертибилне марке или "КМ") уз пуно покриће у слободно конвертибилним девизним средствима;
- да држи и управља службеним девизним резервама Банке на безбједан и профитабилан начин;
- да проводи монетарну политику у складу са Законом о Централној банци БиХ;
- да успостави и одржава одговарајуће платне и обрачунске системе;
- да координира дјелатности агенција за банкарство надлежних за издавање банкарских лиценци и супервизију банака;
- да прима депозите од државних и јавних институција БиХ и депозите од комерцијалних банака;
- да издаје прописе и смјернице за остваривање дјелатности Банке, у складу са Законом о Централној банци БиХ;
- да учествује у раду међународних организација које раде на учвршћивању финансијске и економске стабилности земље;
- да заступа БиХ у међународним организацијама о питањима монетарне политике.

Највиши орган Банке је Управно вијеће које је надлежно за утврђивање монетарне политике и контролу њеног провођења, организацију и стратегију Банке, у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине.

Управу Банке чине гувернер и три вицегувернера, које именује гувернер уз одобрење Управног вијећа. Управа оперативно руководи пословањем Банке.

У складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине гувернер, уз одобрење Управног вијећа, именује главног интерног ревизора и три замјеника.

Банка послује преко Централног уреда, три главне јединице са сједиштем у Сарајеву, Мостару и Бањој Луци и двије филијале Брчко Дистрикт и Пале, која је под надлежношћу Главне банке Републике Српске Централне банке Босне и Херцеговине Бања Лука.

Током 2011. године чланове Управног вијећа, Управе, Уреда главног интерног ревизора и Ревизорског комитета чине:

Управно вијеће

др Кемал Козарић	предсједавајући
др Фикрет Чаушевић	члан
др Миленко Крајишник	члан
др Жељко Шаин	члан
др Васиљ Жарковић	члан

Управа

др Кемал Козарић	гувернер
Фериха Имамовић	вицегувернер
мр Анкица Колобарић	вицегувернер
др Радомир Божић	вицегувернер

Уред главног интерног ревизора

др Драган Кулина	главни интерни ревизор
Јасмина Новалија	замјеник главног интерног ревизора
Ангела Медић	замјеник главног интерног ревизора
Крстиња Тошовић	замјеник главног интерног ревизора

Ревизорски комитет

др Мила Гаџић	члан
Гордана Ковић	члан
Касим Омићевић	члан

2. Основа за припрему

2.1. Изјава о усклађености

Ови финансијски извјештаји Банке припремљени су у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања ("МСФИ"), издатим од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("ОМРС").

2.2. Основ за мјерење

Финансијски извјештаји су израђени по принципу историјског или амортизованог трошка, осим финансијске имовине расположиве за продају и монетарног злата који су исказани по фер вриједности.

Финансијски извјештаји одобрени су од стране Управног вијећа 29. марта 2012. године.

2.3. Коришћење процјена и просудби

Припрема финансијских извјештаја у складу са МСФИ захтијева од Управе коришћење процјена и претпоставки које утичу на примјену рачуноводствених политика и исказане износе активе, пасиве, прихода и расхода. Стварни износи могу се разликовати од ових процјена.

Процјене и уз њих везане претпоставке континуирано се разматрају. Измјене рачуноводствених процјена признају се у периоду у којем је процјена измијењена и у будућим периодима, ако измјена утиче и на њих.

Информације о областима од већег значаја на које се односе процјене и кључне просудбе приликом коришћења рачуноводствених политика које имају највећи утицај на износе приказане у финансијским извјештајима Банке дате су у Напомени 3.20.

2.4. Функционална и извјештајна валута

Финансијски извјештаји Банке приказани су у државној валути Босне и Херцеговине коју представља конвертибилна марка (КМ). Износи су заокружени на најближу хиљаду (уколико није другачије наведено).

Службени курс КМ према еврџ (EUR) одређен је Законом о Централној банци Босне и Херцеговине у износу 1,95583 КМ = 1 EUR. Према Закону, Банка је дужна да без рестрикција купује и продаје КМ за EUR, унутар територије Босне и Херцеговине, по дефинисаном курсу.

Законом о Централној банци Босне и Херцеговине је дефинисано оперативно правило "валути одбор" за издавање КМ, према којем се КМ издаје само уз куповину конвертибилне девизне валуте са пуним покрићем у нето страниј активи.

2.5. Стандарди, додаци и тумачења постојећих стандарда која нису још на снази и који нису били примјењени у припреми ових финансијских извјештаја

Одређени број нових стандарда, измјена постојећих стандарда и тумачења издат је од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Одбора за тумачење међународних стандарда финансијског извјештавања, али још нису ступили на снагу за рачуноводствени период који завршава 31. децембра 2011. године и нису примјењени у припреми ових финансијских извјештаја. Већина нових стандарда, измјена постојећих стандарда и тумачења која још нису у примјени нису значајни за пословање Банке и неће имати утицај на финансијске извјештаје осим како слиједи:

- МСФИ 9 Финансијски инструменти (комплетна верзија овог стандарда још није усвојена), који замјењује МРС 39 Финансијски инструменти: Признавање и мјерење. МСФИ 9 обавезан је за финансијске извјештаје за периоде који почињу 1. јануара 2015. уз дозвољену ранију примјену. Стандард доноси значајне промјене у погледу класификације и мјерења финансијске имовине. Банка још увијек није утврдила датум прве примјене МСФИ 9 нити је у потпуности анализирала ефекте његове примјене.

3. Значајне рачуноводствене полиитике

Рачуноводствене политике наведене у наставку континуирано су примјењиване кроз све приказане периоде у овим финансијским извјештајима.

3.1. Приходи и расходи од камата

Приходи и расходи од камата се признају у билансу успјеха примјеном метода ефективне камате. Ефективна каматна стопа је стопа која тачно дисконтује процијењене будуће новчане токове кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине или обавезе до књиговодствене вриједности финансијске имовине или обавезе. Приликом обрачуна ефективне каматне стопе Банка процијењује будуће новчане токове, узимајући у обзир сва уговорна права одређеног финансијског инструмента, не узимајући у обзир будуће кредитне губитке.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све накнаде и провизије које су уговорне стране платиле или примиле, а које су саставни дио ефективне каматне стопе. Трансакциони трошкови укључују све инкременталне трошкове који се могу директно приписати набавци или издавању финансијске имовине или обавезе.

Приходи и расходи од камата приказани у билансу успјеха обухватају камате на финансијску имовину и финансијске обавезе које се мјере по амортизованом трошку, израчунате методом ефективне каматне стопе.

3.2. Приходи и расходи од провизија и накнада

Накнаде и провизије које су саставни дио ефективне каматне стопе на финансијску имовину и финансијске обавезе укључују се у приход и расход од камата.

Остале провизије и накнаде се углавном састоје од накнада од и на домаће и иностране платне трансакције за финансијске инструменте које Банка издаје, односно прима и признају се у периоду извршења повезаних услуга.

3.3. Прерачунавање страних валута

Трансакције изражене у страним валутама прерачунавају се у КМ по курсу важећем на датум трансакције.

Монетарна имовина и обавезе које су исказане у страним валутама прерачунате су у КМ по курсу на датум биланса стања. Немонетарна имовина и обавезе у страним валутама које су исказане по историјском трошку прерачунате су по курсу важећем на датум трансакције и нису поново прерачунате на датум биланса стања.

Добици или губици од курсних разлика, произашли из прерачунавања трансакција, као и претварања имовине и обавеза исказане у страниј валути одобравају или задужују биланс успјеха као добит/(губитак) од курсних разлика.

3.4. Нето реализовани добитци/(губици) од финансијске имовине расположиве за продају и монетарно злато

Нето реализовани добитци/(губици) од финансијске имовине расположиве за продају и монетарног злата обухватају промјену у фер вриједности реализовану приликом продаје одређеног инструмента.

3.5. Приход од дивиденде

Приход од дивиденде на власничке хартије од вриједности признаје се у билансу успјеха када се успостави право Банке да прима уплате.

3. *Значајне рачуноводствене полијике (напомена)*

3.6. *Финансијски инструменти*

Класификација

Банка класификује своје финансијске инструменте у следеће категорије: улагања која се држе до доспијећа, кредити и потраживања, финансијска имовина расположива за продају и остале финансијске обавезе. Класификација зависи од намјене због које је финансијски инструмент стечен. Управа Банке је одговорна за класификацију финансијских инструмената приликом почетног признавања и поновну процјену ове класификације на датум сваког биланса.

Улагања која се држе до доспијећа обухватају недеривативну финансијску имовину са фиксним или одређивим плаћањима и фиксним доспијећем коју Банка има намјеру и могућност држати до доспијећа. Свака продаја или рекласификација значајнијег износа улагања која се држе до доспијећа, а прије њиховог доспијећа, узроковала би рекласификацију укупног портфолија улагања која се држе до доспијећа у имовину расположиву за продају те онемогућила Банци класификацију хартија од вриједности у категорију улагања која се држе до доспијећа у текућој и наредној финансијској години. Улагања која се држе до доспијећа укључују дужничке хартије од вриједности.

Кредити и потраживања укључују недеривативну финансијску имовину која има фиксна или одређива плаћања те која не котира на активном тржишту. Кредити и потраживања укључују кредите запосленима.

Финансијска имовина расположива за продају обухвата недеривативну финансијску имовину која се класификује као расположива за продају или која није класификована у неку другу категорију у оквиру финансијске имовине. Финансијска имовина расположива за продају намјерава се држати неодређено вријеме, али може се продати у сврху одржавања ликвидности или у случају промјене каматних стопа, промјене у девизном курсу или цијена власничких хартија од вриједности. Финансијска имовина расположива за продају укључује улагања у дужничке хартије од вриједности, власничке хартије од вриједности и монетарно злато.

Остале финансијске обавезе чине све финансијске обавезе и обухватају готов новац у оптицају и депозите банака, Владе и осталих депозитара.

Признавање и престанак признавања

Куповине и продаје финансијске имовине расположиве за продају и улагања која се држе до доспијећа признају се и престају признавати на датум трансакције, који представља датум када је финансијски инструмент испоручен Банци или испоручен од стране Банке. Кредити и потраживања те остале финансијске обавезе које се вреднују по амортизованом трошку признају се у тренутку када су предани, односно када је обавеза примљена.

Банка престаје признавати финансијску имовину (у цијелости или дјелимично) када истекну уговорна права на примитке новчаних токова из финансијске имовине или када изгуби контролу над уговореним правима над том имовином. Ово је случај када Банка суштински пренесе све ризике и користи од власништва другом правном лицу или када изгуби контролу над уговореним правима која проистичу из дате финансијске имовине.

Банка престаје признавати финансијске обавезе само када оне престану постојати, тј. када су испуњене, отказане или истекле.

Почетно и накнадно вредновање

Финансијска имовина и обавезе почетно се признају по фер вриједности увећаној за трансакционе трошкове који се директно повезују са набавком или издавањем финансијске имовине или финансијске обавезе.

Након почетног признавања, Банка вреднује финансијску имовину расположиву за продају по њеној фер вриједности. Фер вриједност финансијске имовине расположиве за продају утврђује се према котираној тржишној цијени инструмента на датум извјештавања. Власничке хартије од вриједности које немају цијену на активном тржишту, односно чија се фер вриједност не може поуздано измјерити вреднују се по трошку стицања, умањеном за умањење вриједности уколико постоји.

Кредити и потраживања и улагања која се држе до доспијећа вреднују се по амортизованом трошку умањеном за умањења вриједности. Остале финансијске обавезе вреднују се по амортизованом трошку. Премије и дисконти, укључујући почетне трансакцијске трошкове, укључују се у књиговодствени износ припадајућег инструмента те амортизују користећи ефективну каматну стопу тог инструмента.

3. **Значајне рачуноводствене полиптике (наставак)**

3.6. **Финансијски инструменти (наставак)**

Признавање добитака и губитака од накнадног вредновања

Добити и губити који произлазе из промјена фер вриједности финансијске имовине расположиве за продају признају се директно у резерви фер вриједности у оквиру капитала и извјештавају се као остала свеобухватна добит. Губити од умањења вриједности, добити и губити од курсних разлика, приход од камата те амортизација премије или дисконта уз примјену метода ефективне каматне стопе, за монетарну имовину расположиву за продају, признају се у билансу успјеха. Приликом продаје или престанка признавања финансијске имовине расположиве за продају, кумулативни добити или губити имовине преносе се у биланс успјеха.

Добити и губити од финансијских инструмената који се вреднују по амортизованом трошку могу такође настати приликом престанка признавања или умањења вриједности финансијског инструмента и признају се у билансу успјеха.

Принципи мјерења фер вриједности

Фер вриједност финансијске имовине расположиве за продају је њихова котирана задња тржишна понуђена цијена на датум извјештавања, без умањења за трошкове продаје. Уколико тржиште за финансијску имовину није активно (и за хартије од вриједности које не котирају) или ако се, због других разлога, фер вриједност не може поуздано утврдити на основу тржишне цијене, Банка утврђује фер вриједност коришћењем техника вредновања, које је развила Банка. Оне укључују коришћење цијена остварених у недавним трансакцијама погодбе између информисаних и спремних страна, позивање на друге у суштини сличне инструменте, анализу дисконтованих новчаних токова, при томе максимално користећи податке с тржишта и што мање се ослањајући на податке специфичне субјекту.

Код анализа које се базирају на примјени методе дисконтованог новчаног тока, процијењени будући новчани токови заснивају се на најбољој процјени Управе, а дисконтна стопа је тржишна стопа важећа на датум извјештавања за финансијске инструменте са сличним условима.

На датум извјештавања Банка није имала финансијску имовину и обавезе чија фер вриједност би била одређена техникама вредновања.

Умањење вриједности финансијске имовине

Банка на сваки датум биланса стања процјењује постоје ли објективне назнаке за умањење вриједности поједине финансијске имовине или групе финансијске имовине. Финансијска имовина је умањена и губитак од умањења вриједности је настао уколико постоје објективни докази о умањењу вриједности који су резултат једног или више догађаја насталих након почетног признавања имовине, и уколико тај догађај негативно утиче на будуће новчане токове поједине финансијске имовине или групе финансијске имовине.

Објективни докази умањења вриједности финансијске имовине укључују значајне финансијске потешкоће издаваоца или дужника, неиспуњење услова уговора, као што је неплаћање или кашњење у исплати уговорене камате или главнице, назнаке да ће дужник или издаваоц ући у поступак ликвидације, нестанак активног тржишта за поједине хартије од вриједности.

Губити од умањења вриједности финансијске имовине која се води по амортизованом трошку утврђују се као разлика између књиговодствене вриједности финансијске имовине и садашње вриједности очекиваних будућих новчаних токова, дисконтованих оригиналном ефективном каматном стопом те имовине. Књиговодствена вриједност финансијске имовине умањује се за износ умањења директно или путем рачуна исправке вриједности и признаје у билансу успјеха. Уколико накнадни догађај резултује смањењем износа губитка од умањења вриједности финансијске имовине приказане по амортизованом трошку, претходно признати губитак од умањења вриједности се приходује кроз биланс успјеха.

Губити од умањења вриједности дужничких хартија од вриједности расположивих за продају признају се тако што се кумулативни губитак претходно признат у извјештају о свеобухватној добити преноси у биланс успјеха. Кумулативни губитак који се рекласификује из извјештаја о свеобухватној добити у биланс успјеха представља разлику између трошка стицања, умањеног за износ отплаћене главнице и амортизације, и тренутне фер вриједности, умањено за губитке од умањења вриједности претходно признате у билансу успјеха. Промјене у резервама за умањење вриједности које се односе на временску вриједност новца су саставни дио каматног прихода.

3. Значајне рачуноводствене полиције (наставак)

3.6. Финансијски инструменти (наставак)

У случају власничких улагања класификованих као расположиви за продају, значајно или продужено смањење фер вриједности улагања испод трошка стицања узима се у обзир код утврђивања да ли је вриједност имовине умањена. Уколико постоји такав доказ за власничке хартије од вриједности расположиве за продају, кумулативни губитак, утврђен као разлика између трошка стицања и текуће фер вриједности, умањен за губитак од умањења вриједности по тој финансијској имовини претходно признат кроз биланс успјеха, преноси се из остале свеобухватне добити и признаје кроз биланс успјеха. Губици од умањења вриједности признати кроз биланс успјеха по власничким хартијама од вриједности не укидају се накнадно кроз биланс успјеха, него се сва повећања вриједности до коначне продаје признају у оквиру остале свеобухватне добити.

Уколико, у наредном периоду, фер вриједност дужничке хартије од вриједности са умањеном вриједношћу порасте и пораст је објективно везан за догађај настао након што је губитак од умањења вриједности признат у билансу успјеха, губитак од умањења вриједности се укида и износ умањења се приходује у билансу успјеха.

3.7. Новац и новчани еквиваленти

Новац и новчани еквиваленти за потребе извјештаја о новчаним токовима састоје се од слједећих билансних категорија: жиро рачуни, готовина у страним валутама, девизни депозити по виђењу, депозити са преосталим роком доспијећа до три мјесеца и специјална права вучења у Међународном монетарном фонду.

Новац и новчани еквиваленти се исказују по амортизованом трошку у билансу стања.

3.8. Монетарно злато

Банка је 31. марта 2009. године почела да држи монетарно злато као дио својих девизних резерви. Злато се иницијално признаје по трошку стицања, који представља фер вриједност плаћених накнада укључујући трошкове стицања везаних за инвестицију. Након иницијалног признавања, злато се накнадно вреднује по фер вриједности. Добити и губици који произлазе из пројена у фер вриједности признају се директно у капиталу у оквиру резерве фер вриједности и извјештавају се као остала свеобухватна добит, све док се средство не прода, када се признају као реализована добит или губитак у билансу успјеха. Сви добити и губици од курсних разлика на монетарно злато се признају у билансу успјеха.

Фер вриједност монетарног злата исказана је у америчким доларима (USD), примјењујући средњи курс на датуме извјештавања објављен од стране Банке, а вреднује се према посљедњој понуђеној цијени једне унце злата (Oz) преузетој са Reuters-а на датум извјештавања.

3.9. Депозити код иностранних банака

Депозити код иностранних банака укључују жиро рачуне и орочене депозите у иностраним банкама са најбољим кредитним рејтингом. Депозити код иностранних банака исказују се по амортизованом трошку.

3.10. Остала улагања

Остала улагања односе се на улагање у власничке хартије од вриједности за које не постоји активно тржиште и исказани су по трошку, умањеном за умањење вриједности, уколико постоји.

3. Значајне рачуноводствене пољитике (наставак)

3.11. Некретнине, опрема и нематеријална имовина

Некретнине, опрема и нематеријална имовина су средства набављена из властитих средстава Банке и новчаних и неновчаних донација. Донирана имовина признаје се у билансу стања по процијењеној вриједности коју би та имовина остварила на активном тржишту.

Некретнине, опрема и нематеријална имовина исказују се по историјском трошку умањеном за акумулисану амортизацију. Историјски трошак укључује трошкове који су директно повезани са набавком одређеног средства.

Накнадни трошкови се признају у књиговодствену вриједност имовине или као посебна ставка унутар средстава само ако је вјероватно да ће будуће економске користи повезане са тим средством притицати у Банку, и ако се трошак набавке може поуздано измјерити. Сви остали трошкови поправки и одржавања представљају трошак у билансу успјеха у периоду у којем су настали.

Вриједност некретнина, опреме и нематеријалне имовине периодично се прегледају. У случају да је књиговодствена вриједност средства већа од његовог процијењеног надокнадивог износа, разлика се отписује до надокнадивог износа. Имовина у припреми исказана је по трошку набавке укључујући трошкове набавке од трећих лица. Након завршетка, сви акумулисани трошкови средства пребацују се на одговарајућу категорију некретнина и опреме, на које се накнадно примјењују одређене стопе амортизације.

Добици и губици од отуђења некретнина и опреме исказују се у билансу успјеха.

Амортизација се обрачунава на сва средства осим имовине у припреми према линеарној методи како би се отписао трошак набавке средства кроз његов процијењени корисни вијек трајања по сљедећим годишњим стопама које су коришћене током 2010. и 2011. године:

Софтвер	20,0%
Друга нематеријална средства	20,0%
Зграде	1,3% до 4,0%
Опрема	11,0% до 20,0%
Намјештај	10,0% до 12,5%
Возила	15,5%

Поправци и одржавања некретнина и опреме признају се као расход у моменту настанка. Трошкови се капитализирају само у случају продужења вијека трајања имовине.

3.12. Умањење вриједности нефинансијске имовине

Средства која немају дефинисан корисни вијек трајања нису предмет обрачуна амортизације и за њих се врши годишња провјера умањења вриједности. За средства која подлијежу обрачуна амортизације провјера умањења вриједности се врши када год неки догађај или промјена околности указује на могућност ненадокнадивости књиговодствене вриједности. Губитак по основу умањења вриједности признаје се у износу за који књиговодствена вриједност средства премашује његов надокнадиви износ. Надокнадива вриједност представља вишу вриједност од фер вриједности средства умањено за трошкове продаје и употребне вриједности. За потребе процјене умањења вриједности, средства су груписана на најниже ниво за које постоје посебно одредиви новчани токови (јединице које генеришу новчане приходе).

3. Значајне рачуноводствене полијике (наставак)

3.13. Резервације за обавезе и трошкове

Резервација се признаје кад Банка, као последицу прошлог догађаја, има садашњу законску или изведену обавезу која се може поуздано процијенити те је вјероватно да ће бити потребан одлив ресурса који садрже економске користи ради подмиривања те обавезе. Резервације се утврђују дисконтовањем очекиваних будућих новчаних токова користећи стопу која одражава тренутну тржишну процјену временске вриједности новца и ризике специфичне за ту обавезу.

Резервације за обавезе и трошкове одражавају се на нивоу који Управа Банке сматра довољним за покривање насталих губитака. Управа одређује адекватност резервација на основу увида у поједине ставке, текуће економске услове, карактеристике ризика одређених категорија трансакција као и остале релевантне факторе.

Резервације се укидају само за оне трошкове за које је резервација почетно призната. Ако одлив економских користи за подмирење обавеза више није вјероватан, резервација се укида.

3.14. Донације

Донације за средства, а које обухватају и неновчане донације, почетно се признају као одгођени приход по фер вриједности који се признаје као приход од донације на системској основи током периода коришћења средства. Донације које Банка добије као компензацију за трошкове признају се системски у билансу успјеха као приход од донације у истом периоду у којем су признати и трошкови.

3.15. Порези

Према члану 69. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине, Банка је ослобођена плаћања свих пореза и доприноса на њена средства, имовину и приходе, операције и трансакције. Ово ослобађање се не односи на плаћање пореза и доприноса на лични доходак и других пореза на плате.

3.16. Готов новац у оптицају

Централна банка Босне и Херцеговине управља издавањем и повлачењем домаћих новчаница и кованица. Припадајућа пасива за издати готов новац у оптицају је евидентирана у билансу стања.

Приликом повлачења готовог новца из оптицаја, готов новац се наставља признавати као готов новац у оптицају у оквиру пасиве до формалног рока повлачења из оптицаја. Износи који нису повучени након формалног рока за повлачење из оптицаја, признају се као приход.

3.17. Управљање средствима за и у име трећих лица

Банка води одређене рачуне у страним валутама везане уз споразуме између влада БиХ и иностраних влада и финансијских организација, као и рачуне у страним валутама државних институција и агенција, као и комерцијалних банака, за које Банка дјелује као агент.

3. Значајне рачуноводствене полицике (наставак)

3.18. Примања запослених

Краткорочни трошкови

У складу са домаћим прописима, Банка је обавезна да уплаћује доприносе јавним фондовима за пензионо и здравствено осигурање. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају примјеном специфичних, законом прописаних стопа. Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих јавних фондова. Доприноси на терет запослених и на терет послодавца књиже се на терет трошкова у периоду на који се односе.

Дугорочна примања запослених

Према домаћим законским прописима, приликом одласка у пензију запосленици Банке имају право на отпремнину, а по испуњењу законских услова као што су старост или године проведене у радном односу, која се у складу са интерним актима Банке додјељује у висини од шест просјечних мјесечних плата запосленика исплаћених у претходној години.

Такве исплате се третирају као остала дугорочна примања запослених, која годишње обрачунава овлаштени актуар користећи метод пројциране кредитне јединице. Дисконтна стопа која се користи за обрачун обавезе представља просјечну каматну стопу домаћих корпоративних обвезница и владиних обвезница које постоје на тржишту.

3.19. Финансијски аранжман БиХ са Међународним монетарним фондом

На основу финансијских аранжмана сачињених крајем 2002. године између Босне и Херцеговине и Међународног монетарног фонд-а ("ММФ"), биланс стања Банке садржи сљедеће ставке које се односе на чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у: држање специјалних права вучења ("SDR"), обрачуната камата на држање SDR-а, рачун бр. 1 и рачун бр. 2 ММФ-а.

Остале активне и пасивне ставке које се односе на ММФ, а које припадају или које су одговорност Босне и Херцеговине, евидентирани су на посебном повјерилачком фонду у оквиру ванбилансне евиденције (видјети Напомену 32).

3. Значајне рачуноводствене полиције (напомена)

3.20. Коришћене процјене и претпоставке

Презентација финансијских извјештаја захтијева од Управе Банке коришћење најбољих могућих процјена и разумних претпоставки, које имају ефекта на приказане вриједности средстава и обавеза, као и објава потенцијалних потраживања и обавеза на датум састављања финансијских извјештаја, као и прихода и расхода у току извјештајног периода. Ове процјене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извјештаја. Стварни износи се могу разликовати од процијењених.

Процјене и претпоставке се стално преиспитују. Измјене рачуноводствених процјена признају се у периоду измјене уколико се односе само на тај период, или у периоду измјене и будућим периодима уколико измјена утиче на текући и будуће периоде.

У наставку су приказане кључне претпоставке и процјене везане за материјалне позиције биланса стања.

Фер вриједност имовине

Пословна политика Банке је да објелодани информације о фер вриједности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се фер вриједност значајно разликује од књиговодствене вриједности. По мишљењу руководства Банке, износи у финансијским извјештајима одражавају реалну вриједност која је у датим околностима највјеродостојнија и најкориснија за потребе финансијског извјештавања у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

Амортизација и стопа амортизације

Обрачун амортизације и стопе амортизације су засновани на пројектованом економском вијеку трајања некретнина, постројења, опреме и нематеријалних улагања. Једном годишње Банка процјењује економски вијек сталних средстава на основу тренутних предвиђања.

4. Страна валути у готовини

Страну валуту у готовини представља:

У хиљадама КМ	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Готовина у трезорима у валутама:		
- EUR	93.522	102.161
- CHF	35	34
- GBP	30	29
- USD	21	23
УКУПНО	93.608	102.247

5. Делозији код иностраних банака

Анализа орочених депозита и депозита по виђењу код иностраних банака према валутама, дата је како слиједи:

У хиљадама КМ	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Орочени депозити:		
- EUR	4.231.382	2.800.556
- USD	-	-
- Остале валуте	-	-
	4.231.382	2.800.556
Депозити по виђењу:		
- EUR	153.494	199.398
- USD	529	3.177
- Остале валуте	182	319
	154.205	202.894
УКУПНО	4.385.587	3.003.450

Орочени депозити код иностраних банака анализирани према преосталој рочности, дати су како слиједи:

У хиљадама КМ	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
До мјесец дана	2.491.208	1.135.255
Од једног до два мјесеца	855.667	662.076
Од два до три мјесеца	569.930	314.602
Од три до четири мјесеца	79.249	119.502
Од четири до дванаест мјесеци	235.328	569.121
УКУПНО	4.231.382	2.800.556

Каматне стопе на депозите по виђењу су износиле од 0,00% до 1,00% током 2011. године (2010.: од 0,00% до 0,60%). Каматне стопе на орочене депозите су износиле од 0,25% до 1,35% током 2011. године (2010.: од 0,20% до 1,20%). Депозити код иностраних банака укључују обрачунату камату у износу од 3.662 хиљаде КМ на дан 31. децембра 2011. године (2010.: 2.666 хиљада КМ).

5. Деловодњи код иностраних банака (наставак)

Анализа депозита код иностраних банака према врсти банке у коју су инвестирани, дата је како слиједи:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Централне банке	4.034.513	2.890.524
Комерцијалне банке	351.074	112.926
УКУПНО	4.385.587	3.003.450

Географска анализа депозита код иностраних банака може се извршити на следећи начин:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Луксембург		
Орочени депозити	1.911.924	1.764.055
Депозити по виђењу	-	-
	1.911.924	1.764.055
Француска		
Орочени депозити	1.765.348	539.510
Депозити по виђењу	78.227	19.566
	1.843.575	559.076
Велика Британија		
Орочени депозити	348.727	-
Депозити по виђењу	-	99.605
	348.727	99.605
Њемачка		
Орочени депозити	88.017	88.022
Депозити по виђењу	74.166	79.021
	162.183	167.043
Холандија		
Орочени депозити	117.366	401.141
Депозити по виђењу	-	-
	117.366	401.141
Швајцарска		
Орочени депозити	-	7.828
Депозити по виђењу	1.812	4.702
	1.812	12.530
УКУПНО ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ	4.231.382	2.800.556
УКУПНО ДЕПОЗИТИ ПО ВИЂЕЊУ	154.205	202.894
УКУПНО	4.385.587	3.003.450

6. Финансијска имовина расположива за продају

Финансијска имовина расположива за продају представља високо квалитетне дужничке хартије од вриједности са високим степеном утрживости и ликвидности, кредитног рејтинга AAA (Fitch). Портфолио се састоји од краткорочних и дугорочних дужничких хартија од вриједности са фиксном каматном стопом, које издају владе страних држава. Финансијска имовина расположива за продају деноминована је у EUR.

Структура хартија од вриједности расположивих за продају је следећа:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Дужничке хартије од вриједности	1.724.706	2.849.177
Обрачуната камата	28.234	55.039
УКУПНО	1.752.940	2.904.216

Просјечна стопа ефективног приноса на инвестиране хартије од вриједности расположиве за продају износила је 1,10% (2010.: 0,80%).

Географска анализа финансијске имовине расположиве за продају може се извршити на следећи начин:

	<i>31. децембар 2011.</i>		<i>31. децембар 2010.</i>	
	<i>у 000 КМ</i>	<i>%</i>	<i>у 000 КМ</i>	<i>%</i>
<i>Њемачка</i>	737.804	42,09	1.268.760	43,69
<i>Француска</i>	596.778	34,04	991.522	34,14
<i>Холандија</i>	316.131	18,03	404.305	13,92
<i>Аустрија</i>	61.467	3,51	115.100	3,96
<i>Финска</i>	40.760	2,33	124.529	4,29
УКУПНО	1.752.940	100,00	2.904.216	100,00

7. Монетарно злато

Банка држи монетарно злато у банци у Швајцарској кредитног рејтинга AAA, у вриједности од 151.283 хиљаде КМ, што представља 64.000.000 унци злата по вриједности од 2.364 КМ по унци на дан 31. децембра 2011. године (2010.: 66.896 хиљада КМ, што је представљало 32.000.000 унци злата по вриједности од 2.091 КМ по унци).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

8. Улагања која се држе до доспијећа

Сва улагања која се држе до доспијећа имају кредитни рејтинг AAA (Fitch) и деноминоване су у EUR.

Структура улагања која се држе до доспијећа је сљедећа:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Дужничке хартије од вриједности	39.117	381.387
Амортизација дисконта	(96)	(531)
УКУПНО	39.021	380.856

Просјечна стопа ефективног приноса на улагања која се држе до доспијећа износила је 0,80% (2010.: 0,60%).

Географска анализа улагања која се држе до доспијећа може се извршити на сљедећи начин:

	<i>31. децембар 2011.</i>		<i>31. децембар 2010.</i>	
	<i>у 000 КМ</i>	<i>%</i>	<i>у 000 КМ</i>	<i>%</i>
<i>Француска</i>	39.021	100,00	185.570	48,72
<i>Њемачка</i>	-	-	136.690	35,89
<i>Холандија</i>	-	-	58.596	15,39
УКУПНО	39.021	100,00	380.856	100,00

9. Осџала акџива

Структура остале активе приказана је у сљедећој табели:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Аванси	1.910	428
Нумизматичке збирке	1.160	1.191
Кредити запосленима	1.139	1.309
Потраживања од резидентних банака	450	474
Остала разна актива	355	466
Жиро рачуни	242	152
Активна временска разграничења	100	879
УКУПНО	5.356	4.899

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
 Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

10. Некрећнине, опрема и нематеријална имовина

У хиљадама КМ

	Софтвер и друга нематеријална имовина	Земљиште и зграде	Опрема и намјештај	Возила	Остало	Инвестиције у шоку	УКУПНО
2011.							
Набавна вриједносћ							
На дан 1. јануар 2011.	12.928	25.457	22.121	1.849	775	3.861	66.991
Набавке	583	-	739	116	8	1.579	3.025
Отписи	(114)	-	(337)	(110)	(2)	(5)	(568)
Трансфери	14	-	475	-	-	(489)	-
На дан 31. децембар 2011.	13.411	25.457	22.998	1.855	781	4.946	69.448
Акумулирана амортизација							
На дан 1. јануар 2011.	12.039	1.620	15.700	967	427	-	30.753
Трошак амортизације	388	368	1.611	254	65	-	2.686
Отписи	(114)	-	(336)	(62)	(2)	-	(514)
На дан 31. децембар 2011.	12.313	1.988	16.975	1.159	490	-	32.925
Непо књиговодствена вриједносћ							
На дан 1. јануар 2011.	889	23.837	6.421	882	348	3.861	36.238
На дан 31. децембар 2011.	1.098	23.469	6.023	696	291	4.946	36.523
У хиљадама КМ							
2010.							
Набавна вриједносћ							
На дан 1. јануар 2010.	12.754	15.831	20.712	1.795	698	2.075	53.865
Набавке	174	9.626	2.201	54	88	1.907	14.050
Отписи	-	-	(913)	-	(11)	-	(924)
Трансфери	-	-	121	-	-	(121)	-
На дан 31. децембар 2010.	12.928	25.457	22.121	1.849	775	3.861	66.991
Акумулирана амортизација							
На дан 1. јануар 2010.	11.592	1.357	14.828	699	376	-	28.852
Трошак амортизације	447	263	1.772	268	60	-	2.810
Отписи	-	-	(900)	-	(9)	-	(909)
На дан 31. децембар 2010.	12.039	1.620	15.700	967	427	-	30.753
Непо књиговодствена вриједносћ							
На дан 1. јануар 2010.	1.162	14.474	5.884	1.096	322	2.075	25.013
На дан 31. децембар 2010.	889	23.837	6.421	882	348	3.861	36.238

Инвестиције у току на дан 31. децембра 2010. и 2011. односе се углавном на пословни простор који још није у употреби, а налази се у Бањој Луци.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

11. Осџала улагања

Структура осталих улагања је сљедећа:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
<i>Дужничке хартије од вриједности</i>		
Акције Банке за међународна поравнања (BIS) (Напомена17)	27.803	27.803
Акције SWIFT-а	10	10
УКУПНО	27.813	27.813

Током године Банка је примила дивиденде од BIS-а у износу од 677 хиљада КМ (2010: 1.687 хиљада КМ).

12. Гошов новац у оптицају

Готов новац у оптицају се може анализирати на сљедећи начин:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
<i>Гошов новац сјављен у оптицају - почетно сјављење 1. јануара</i>	2.497.501	2.267.734
Повећање готовог новца у оптицају током године	147.555	229.767
Гошов новац сјављен у оптицају - укупно сјављење 31. децембра	2.645.056	2.497.501

Од валуте стављене у оптицај у укупном износу од 2.645.056 хиљада КМ са 31. децембром 2011. године, 605 хиљада КМ стављено је у оптицај изван Босне и Херцеговине.

<i>КМ</i>	<i>Номинална вриједносћ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>		<i>31. децембар 2010.</i>	
		<i>Ком.</i>	<i>Вриједносћ у 000 КМ</i>	<i>Ком.</i>	<i>Вриједносћ у 000 КМ</i>
Кованице	0,05	34.017.463	1.701	29.804.175	1.490
Кованице	0,10	65.284.945	6.528	59.939.265	5.994
Кованице	0,20	47.406.252	9.481	44.259.078	8.852
Кованице	0,50	24.193.195	12.097	23.243.153	11.622
Кованице	1	33.399.101	33.399	32.097.429	32.097
Кованице	2	8.967.886	17.936	8.568.837	17.138
Кованице	5	6.775.172	33.876	6.475.297	32.376
Новчанице	10	8.634.717	86.347	8.839.453	88.394
Новчанице	20	6.043.377	120.868	5.421.240	108.425
Новчанице	50	16.564.731	828.237	13.884.328	694.216
Новчанице	100	10.189.153	1.018.915	10.848.556	1.084.856
Новчанице	200	2.378.355	475.671	2.060.205	412.041
УКУПНО		263.854.347	2.645.056	245.441.016	2.497.501

Од 1. јануара 2010. године новчанице апоена 5 КМ престале су бити законско средство плаћања, а повучене су из оптицаја завршно са 31. мартом 2010. године.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

13. Делозити банака

Структура депозита банака приказана је у следећој табели:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Депозити домаћих комерцијалних банака	3.186.202	3.388.716
Посебни депозити комерцијалних банака - блокирана средства	3.863	4.229
Рачуни резерви организационих дијелова Централне банке Босне и Херцеговине	242	152
Остале обавезе према домаћим комерцијалним банкама	2.455	444
УКУПНО	3.192.762	3.393.541

Депозити домаћих комерцијалних банака служе за испуњавање обавеза према обавезним резервама, за поравнање платних задужења и за трансакције између комерцијалних банака и Централне банке Босне и Херцеговине. На дан 31. децембра 2011. године укупан износ од 3.186.202 хиљаде КМ преставља депозите 30 банака (2010. 30 банака).

Камата на депозите домаћих комерцијалних банака је обрачуната у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине, а каматна стопа током 2011. године је износила од 0,10% до 1,20% (2010.: од 0,20% до 0,65%). Каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака приказане су у Напомени 18.

Депозити банака укључују обрачунату камату у износу од 542 хиљаде КМ на дан 31. децембра 2011. године (2010.: 910 хиљада КМ).

14. Делозити Владе и осталих делозитара

Структура депозита Владе и осталих делозитара приказана је у следећој табели:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Депозити за буџет институција БиХ	58.393	62.206
Депозити јавних институција	11.088	8.697
Депозити осталих влада и владиних институција	7.821	7.592
Депозитни рачуни по трансакцијама ММФ-а	12	14
УКУПНО	77.314	78.509

Сви примљени депозити Владе и осталих делозитара су бескаматни, осим депозитног рачуна по ММФ трансакцијама (видјети Напомену 18).

15. Резервисања за обавезе и трошкове

Резервисања за обавезе и трошкове се односе на резервисања за отпремнине.

Промијене у резервисањима за обавезе и трошкове приказане су у следећој табели:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Почетно стање на дан 1. јануара	655	468
Исплаћене отпремнине	(103)	(111)
Нето трошак у билансу успјеха	174	298
Стање на дан 31. децембра	726	655

16. Остале обавезе

Структура осталих обавеза дата је у сљедећој табели:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Обавезе по основу расподјеле добити у државни буџет (Напомена 26)	27.559	19.907
ММФ-ови рачуни број 1 и 2	1.021	998
Добављачи	898	692
Укалкулисани трошкови и остала пасива	149	373
Одложени приход	84	180
Депозити Свјетске банке	41	352
Обавезе према запосленицима	5	2
Остале обавезе према осталим нерезидентима	-	1
УКУПНО	29.757	22.505

17. Капитал

Структура капитала је приказана у сљедећој табели:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Уписани капитал	25.000	25.000
Генералне резерве (задржана добит)	479.864	461.492
Остале резерве	31.300	31.300
Резерва фер вриједности	11.468	16.139
УКУПНО	547.632	533.931

Уписани капитал

Уписани капитал представља номинални капитал који је према Закону о Централној банци Босне и Херцеговине уплаћен 12. јуна 1998. године.

Генералне резерве (задржана добит)

Генералне резерве (задржана добит) чини акумулирана недистрибуисана добит Банке од почетка њеног рада, 11. аугуста 1997. године. За детаље погледати Напомену 26.

Остале резерве

Остале резерве се односе на:

- резерве од донација у износу од 3.497 хиљада КМ, и односе се на новчане донације примљене од Вијећа министара Босне и Херцеговине 12. јуна 1998. године. Статус ових резерви је регулисан Одлуком Управног вијећа Централне банке Босне и Херцеговине уз одобрење Предсједништва Босне и Херцеговине. Право располагања резервама од донација је у надлежности Управног вијећа Централне банке Босне и Херцеговине.
- средства примљена у складу са Споразумом о сукцесији бивше Југославије у износу од 27.803 хиљаде КМ и односе се на акције Банке код Банке за међународна поравнања (BIS) (видјети Напомену 11).

Резерва фер вриједности

Резерву фер вриједности чине нереализовани добици или губици који настају као резултат обрачуна фер вриједности финансијске имовине расположиве за продају (видјети Напомену 27).

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Напомена уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

18. Приход и расход од камата

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	2011.	2010.
Приход од камата остварен по основу:		
- депозита код иностраних банака	30.895	12.903
- финансијске имовине расположиве за продају	24.367	21.230
- улагања која се држе до доспијећа	1.576	4.174
- остало	5	6
	56.843	38.313
Расход од камата остварен по основу:		
- депозита комерцијалних банака	(18.238)	(11.748)
- остало	(3)	(1)
	(18.241)	(11.749)
<i>Нето приход од камата</i>	38.602	26.564

Основицу за обрачун камата на депозите комерцијалних банака чине укупни депозити комерцијалних банака на рачунима резерви у обрачунском периоду, који се састоје од износа обавезних резерви и вишка изнад обавезних резерви.

Основицу за обрачун обавезне резерве комерцијалних банака чине депозити и позајмљена средства, осим средстава позајмљених од нерезидената и средстава која ентитетске владе пласирају у развојне пројекте.

Стопе депозита и позајмљених средстава који чине основицу за обрачун обавезних резерви у извјештајним периодима износиле су како слједи:

	(у %)
2010. (краткорочни депозити и позајмљена средства)	14,00
2010. (дугорочни депозити и позајмљена средства)	7,00
јануар 2011. (краткорочни депозити и позајмљена средства)	14,00
Од фебруара до децембра 2011. (краткорочни депозити и позајмљена средства)	10,00
2011. (дугорочни депозити и позајмљена средства)	7,00

На износ обавезних резерви до 30. јуна 2010. обрачунавала се камата по стопи од 0,50%, док се у периоду од 1. јула 2010. до 31. јула 2011. обрачунавала камата по стопи утврђеној на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду остварила Банка на преконоћне депозите. Од 1. августа 2011. на износ обавезних резерви обрачунава се каматна стопа која износи 70% од стопе која се утврђује на основу пондерисаног просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Банка на депозите инвестиране до мјесец дана.

На вишак изнад обавезних резерви до 31. јануара 2011. обрачунавала се камата по стопи утврђеној на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Банка на депозите инвестиране до мјесец дана. У периоду од 1. фебруара до 31. јула 2011. обрачунавала се камата по стопи утврђеној на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду остварила Банка на преконоћне депозите. Од 1. августа 2011. на вишак изнад обавезних резерви обрачунава се каматна стопа која износи 90% од стопе која се утврђује на основу пондерисаног просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Банка на депозите инвестиране до мјесец дана.

19. Приход и расход од провизија и накнада

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	<i>2011.</i>	<i>2010.</i>
Приход од провизија и накнада:		
- од домаћих комерцијалних банака	6.711	6.646
- од услуга за Владу и друге небанкарске комитенте	361	352
	<u>7.072</u>	<u>6.998</u>
Расход од провизија и накнада:		
- трансакције са банкама у иностранству	(1.217)	(595)
	<u>(1.217)</u>	<u>(595)</u>
Нејто приход од провизија и накнада	<u>5.855</u>	<u>6.403</u>

20. Нејто реализовани добици / (губици) од финансијске имовине расположиве за продају

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	<i>2011.</i>	<i>2010.</i>
Реализоване добити	1.201	630
Реализовани губици	(211)	(713)
Нејто реализовани добици / (губици)	<u>990</u>	<u>(83)</u>

21. Нејто реализовани добици од монетарног злата

Добити произашли из промјена фер вриједности признати директно унутар извјештаја о свеобухватној добити у резерви фер вриједности признају се као реализована добит у билансу успјеха у периоду продаје. Нето реализовани добици од продаје монетарног злата у 2011. години износе 18.085 хиљада КМ (2010.: 20.918 хиљада КМ).

22. Нејто добици од курсних разлика

Прерачунавање страних валута у КМ резултирало је нето добицима од курсних разлика у 2011. и 2010. години, што је евидентирано у билансу успјеха.

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	<i>2011.</i>	<i>2010.</i>
Приходи од курсних разлика	42.124	3.239
Трошкови од курсних разлика	(31.060)	(1.345)
Нејто добици	<u>11.064</u>	<u>1.894</u>

23. Остали приходи

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	2011.	2010.
Приход од дивиденде (Напомена 11)	677	1.687
Приход од донација	96	174
Приходи од емисионе добити	-	6.436
Приход од осигурања	790	-
Остали приходи	205	633
УКУПНО	1.768	8.930

24. Трошкови запослених

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	2011.	2010.
Плате	10.977	11.524
Порези и доприноси	6.257	6.422
Трошкови резервисања	174	298
УКУПНО	17.408	18.244

Трошкови запослених укључују 3.623 хиљаде КМ (2010.: 3.693 хиљаде КМ) обавезних доприноса за пензионо осигурање плаћених јавним заводима за пензионо осигурање Босне и Херцеговине. Доприноси се рачунају као постотак бруто плате запослених.

На дан 31. децембра 2011. године Банка је имала 354 запослена радника (2010.: 348 запослених радника).

25. Административни и остали оперативни трошкови

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	2011.	2010.
Трошкови производње и дизајна новчаница и кованица	636	5
Остали оперативни трошкови	9.703	10.388
УКУПНО	10.339	10.393

26. Расподјела добити

Расподјела нето профита Банке врши се сагласно Закону о Централној банци Босне и Херцеговине.

Одредбама цитираног закона дефинисани су критеријуми распоdjеле чистог профита, по којима Банка усмјерава 60% текућег профита на рачун институције задужене за Буџет Босне и Херцеговине, уколико задовољи критеријум да износ уписаног капитала и генералних резерви (задржане добити) буде једнак или већи од 5,00% укупног износа монетарне пасиве.

Овај однос, прије распоdjеле профита у 2011. години износио је 8,22% (2010.: 7,93%). Сагласно одлуци Управног вијећа 60% нето профита за финансијску 2011. годину у износу од 27.559 хиљада КМ (2010.: 19.907 хиљада КМ) распоређено је државном буџету, а 40%, односно износ од 18.372 хиљаде КМ усмјерен је у генералне резерве (задржану добит) Банке (2010.: 13.272 хиљаде КМ).

2011.

Прије распоdjеле добити

Монетарна пасива (гоштов новац у ошлицају и домаћи депозити)	(у 000 КМ) 5.915.132
Уписани капитал и генералне резерве (задржана добит)	486.492
Однос - уписани капитал и генералне резерве (задржана добит) / монетарна пасива	8,22%

Распоdjела добити

Непо добити прије распоdjеле	(у 000 КМ) 45.931
Распоdjела добити у државни буџет	27.559
Распоdjела добити у генералне резерве (задржану добит)	18.372

Након распоdjеле добити

Уписани капитал и генералне резерве (задржана добит)	(у 000 КМ) 504.864
Однос - уписани капитал и генералне резерве (задржана добит) / монетарна пасива	8,54%

2010.

Прије распоdjеле добити

Монетарна пасива (гоштов новац у ошлицају и домаћи депозити)	(у 000 КМ) 5.969.551
Уписани капитал и генералне резерве (задржана добит)	473.220
Однос - уписани капитал и генералне резерве (задржана добит) / монетарна пасива	7,93%

Распоdjела добити

Непо добити прије распоdjеле	(у 000 КМ) 33.179
Распоdjела добити у државни буџет	19.907
Распоdjела добити у генералне резерве (задржану добит)	13.272

Након распоdjеле добити

Уписани капитал и генералне резерве (задржана добит)	(у 000 КМ) 486.492
Однос - уписани капитал и генералне резерве (задржана добит) / монетарна пасива	8,15%

27. Осџала свеобухвајна добић

Структура остале свеобухватне добићи приказана је у сљедећој табели:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>За годину која завршава 31. децембра</i>	
	2011.	2010.
Резерва фер вриједности - финансијска имовина расположива за продају		
Добићи услед промјене фер вриједности	5.131	17.081
Износ пренешен у биланс успјеха	(990)	83
	4.141	17.164
Резерва фер вриједности - монетарно злато		
Добићи услед промјене фер вриједности	9.273	21.960
Износ пренешен у биланс успјеха	(18.085)	(20.918)
	(8.812)	1.042
УКУПНО ОСТАЛА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ЗА ГОДИНУ	(4.671)	18.206

28. Новац и новчани еквиваленти

За потребе Извјештаја о новчаним токовима, новац и новчани еквиваленти се састоје од:

<i>У хиљадама КМ</i>	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца	3.916.805	2.111.934
Девизни депозити по виђењу	154.205	202.894
Страна валута у готовини	93.608	102.247
Специјална права вучења у Међународном монетарном фонд-у	1.116	27
Жиро рачуни	242	152
УКУПНО	4.165.976	2.417.254

29. Трансакције са повезаним лицима

Банка у оквиру свог редовног пословања ступа у трансакције са повезаним лицима. Имајући у виду да је Банка основана актом Парламентарне скупштине Босне и Херцеговине, а да је номинални капитал уплаћен од стране Вијећа министара БиХ, трансакције које се одвијају у оквиру редовних операција Банке са државом и државним институцијама представљају трансакције са повезаним лицима. Поред тога Банка сматра да има непосредни однос повезане особе са члановима управљачке структуре, блиским члановима породица чланова управљачке структуре, и друштвима под контролом, заједничком контролом или значајним утицајем чланова управљачке структуре и блиских чланова њихових породица.

Трансакције са државом и државним институцијама приказане су у сљедећим табелама:

У хиљадама КМ

2011.	Изложеносћ	Пасива	Приходи	Расходи
Држава	-	60.363	-	-
<i>Државне институције</i>				
Управа за индиректно опорезивање Босне и Херцеговине		4.379		
Агенција за осигурање депозита	-	81	-	-
УКУПНО	-	64.823	-	-

29. Трансакције са повезаним лицима (наставак)

У хиљадама КМ

2010.

	<i>Изложеношћ</i>	<i>Пасива</i>	<i>Приходи</i>	<i>Расходи</i>
Држава	-	49.619	-	-
<i>Државне институције</i>				
Управа за индиректно опорезивање Босне и Херцеговине		18.776		
Агенција за осигурање депозита	-	8	-	-
УКУПНО	-	68.403	-	-

Накнаде кључним члановима управљачке структуре

Укупне накнаде члановима управљачке структуре у 2011. години износиле су 1.688 хиљада КМ од чега се 1.087 хиљада КМ односило на плате и остале накнаде, а 601 хиљада КМ на порезе и доприносе (у 2010. години укупан износ од 1.862 хиљаде КМ односи се на плате и остале накнаде у износу од 1.240 хиљада КМ, а 622 хиљаде КМ на порезе и доприносе).

30. Управљање ризицима

Основни финансијски ризици којима је Банка изложена су слjedeћи:

- Ризик ликвидности
- Тржишни ризик и
- Кредитни ризик

Ова напомена даје информације о изложености Банке према сваком од горе наведених ризика, као и циљеве, политике и процедуре Банке за мјерење и управљање ризицима.

С обзиром да је главна сврха Банке одржање монетарне стабилности у Босни и Херцеговини, оквир финансијског ризика разликује се од оног комерцијалних банака. Већина финансијског ризика који се јавља у Банци повезан је с управљањем девизним резервама и операцијама на финансијском тржишту.

Банка настоји одржати ефикасан систем контроле и управљања ризицима како би идентификовала, дјеловала, надзирала и управљала изложеностима ризику. Управљање ризиком и процјенама обима прихватљивог ризика је континуиран процес и конститутивни елемент пословне стратегије Банке. Инструментима пословне политике и контролним механизмима преко нивоа Управног вијећа Банке, Управе, Ревизорског комитета и Инвестиционог комитета Банке обезбјеђује се комплетност у управљању ризицима. Држање девизних резерви у конвертибилној валути по режиму фиксних курсева, инвестирање на краћи рок са фиксном каматном стопом у иностране банке са високим кредитним рејтингом су основни принципи управљања ризиком ликвидности, девизним, каматним и кредитним ризиком.

30.1. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности представља ризик да се Банка суочи са потешкоћама приликом измирења финансијских обавеза које се измирују испоруком новца или других финансијских средстава.

Коначна одговорност контроле ризика ликвидности лежи на Управи која је креирала одговарајући оквир за управљање ликвидношћу. Банка управља ризиком ликвидности инвестирајући већином у краткорочне депозите код иностраних банака и у хартије од вриједности са доспијећем до три године, те константним надгледањем стварних и пројектованих будућих новчаних токова.

Сљедећа табела приказује преостала уговорна доспијећа недериватних финансијских обавеза Банке. Анализа је изведена из недисконтованих новчаних токова финансијских обавеза базираних на најранијем очекиваном датуму доспијећа. Табела укључује новчане токове камата и главница.

31. децембар 2011.						
<i>У хиљадама КМ</i>	<i>Књиговод- сйвена вриједносй</i>	<i>Бруто номинални (одлив)</i>	<i>До 3 мјесеца</i>	<i>Од 3 до 12 мјесеци</i>	<i>Од 1 до 3 године</i>	<i>Преко 3 године</i>
Готов новац у оптицају	2.645.056	2.645.056	2.645.056	-	-	-
Депозити банака	3.192.762	3.192.762	3.192.762	-	-	-
Депозити Владе и осталих депозитара	77.314	77.314	77.314	-	-	-
Остале обавезе	29.576	29.576	2.017	27.559	-	-
Укупно	5.944.708	5.944.708	5.917.149	27.559	-	-
31. децембар 2010.						
<i>У хиљадама КМ</i>	<i>Књиговод- сйвена вриједносй</i>	<i>Бруто номинални (одлив)</i>	<i>До 3 мјесеца</i>	<i>Од 3 до 12 мјесеци</i>	<i>Од 1 до 3 године</i>	<i>Преко 3 године</i>
Готов новац у оптицају	2.497.501	2.497.501	2.497.501	-	-	-
Депозити банака	3.393.541	3.393.541	3.393.541	-	-	-
Депозити Владе и осталих депозитара	78.509	78.509	78.509	-	-	-
Остале обавезе	21.871	21.871	1.964	19.907	-	-
Укупно	5.991.422	5.991.422	5.971.515	19.907	-	-

30.1. Ризик ликвидности (наставак)

Анализа рочности

Рочност имовине и обавеза те капитала и резерви Банке на дан 31. децембра 2011. и 2010. године, приказана је у табелама у наставку на основу преосталог уговорног доспијећа, уз изузетак дужничких хартија од вриједности расположивих за продају које су разврстане у складу са њиховом секундарном ликвидношћу, у период доспијећа до три мјесеца и готовог новца у оптицају, који је распоређен у период до три мјесеца. Од имовине и обавеза који немају уговорено доспијеће, власничке хартије од вриједности сврстане су у категорију без одређеног доспијећа.

31. децембар 2011.

У хиљадама КМ	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Без одређеног доспијећа	Укупно
Страна валута у готовини	93.608	-	-	-	-	93.608
Депозити код иностраних банака	4.071.010	314.577	-	-	-	4.385.587
Специјална права вучења у Међународном монетарном фонд-у	1.116	-	-	-	-	1.116
Финансијска имовина расположива за продају	1.752.940	-	-	-	-	1.752.940
Монетарно злато	151.283	-	-	-	-	151.283
Улагања која се држе до доспијећа	39.021	-	-	-	-	39.021
Остала актива	2.303	2.076	435	542	-	5.356
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	-	36.523	36.523
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупна актива	6.111.281	316.653	435	542	64.336	6.493.247
Готов новац у оптицају	2.645.056	-	-	-	-	2.645.056
Депозити банака	3.192.762	-	-	-	-	3.192.762
Депозити Владе и осталих депозитара	77.314	-	-	-	-	77.314
Резервисања за обавезе и трошкове	-	101	68	557	-	726
Остале обавезе	2.112	27.561	-	-	84	29.757
Календар и резерве	11.466	-	-	-	536.166	547.632
Уписани капитал	-	-	-	-	25.000	25.000
Генералне резерве (задржана добит)	-	-	-	-	479.864	479.864
Остале резерве	-	-	-	-	31.300	31.300
Резерва фер вриједности	11.466	-	-	-	2	11.468
Укупна пасива	5.928.710	27.662	68	557	536.250	6.493.247
НЕУСКЛАЂЕНОСТ РОЧНЕ СТРУКТУРЕ	182.571	288.991	367	(15)	(471.914)	-

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

30.1. Ризик ликвидности (наставак)

31. децембар 2010.

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>До 3 мјесеца</i>	<i>Од 3 до 12 мјесеци</i>	<i>Од 1 до 3 године</i>	<i>Преко 3 године</i>	<i>Без одређеног досијеђа</i>	<i>Укупно</i>
Страна валута у готовини	102.247	-	-	-	-	102.247
Депозити код иностраних банака	2.314.827	688.623	-	-	-	3.003.450
Специјална права вучења у у Међународном монетарном фонд-у	27	-	-	-	-	27
Финансијска имовина расположива за продају	2.904.216	-	-	-	-	2.904.216
Монетарно злато	66.896	-	-	-	-	66.896
Улагања која се држе до доспијећа	234.460	146.396	-	-	-	380.856
Остала актива	2.875	875	313	836	-	4.899
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	-	36.238	36.238
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупна актива	5.625.548	835.894	313	836	64.051	6.526.642
Готов новац у оптицају	2.497.501	-	-	-	-	2.497.501
Депозити банака	3.393.541	-	-	-	-	3.393.541
Депозити Владе и осталих депозитара	78.509	-	-	-	-	78.509
Резервисања за обавезе и трошкове	27	76	126	426	-	655
Остале обавезе	2.418	19.907	-	-	180	22.505
Кайшал и резерве	16.137	-	-	-	517.794	533.931
Уписани капитал	-	-	-	-	25.000	25.000
Генералне резерве (задржана добит)	-	-	-	-	461.492	461.492
Остале резерве	-	-	-	-	31.300	31.300
Резерва фер вриједности	16.137	-	-	-	2	16.139
Укупна пасива	5.988.133	19.983	126	426	517.974	6.526.642
НЕУСКЛАЂЕНОСТ РОЧНЕ СТРУКТУРЕ	(362.585)	815.911	187	410	(453.923)	-

30.2. Тржишни ризик

Тржишни ризик представља ризик да ће промјене цијена на тржишту, као што су каматне стопе, цијене капитала и курс страних валута утицати на приходе Банке или на вриједност улагања у финансијске инструменте. Циљ управљања тржишним ризицима јесте контрола и управљање ризицима у оквиру прихватљивих параметара, како би се оптимизовао поврат.

30.2.1. Девизни ризик

Банка је изложена девизном ризику кроз трансакције у страним валутама. Ово је ризик од промјене вриједности финансијских инструмената услед промјена у девизним курсевима. Изложеност девизном ризику произлази из активности везаних за депозите и инвестиције.

Управљање и контролу девизног ризика Банка обезбјеђује строгим поштовањем одредаба Закона о Централној банци Босне и Херцеговине и смјерница Централне банке о инвестирању девизних резерви.

Наведеним актима су тачно дефинисани лимити држања активе и пасиве у свакој страниој валути. Највећи дио новчане активе држи се у EUR, а максималан износ који се може држати у другим конвертибилним валутама подложним промјенама тржишног курса не смије прелазити 50% укупног износа капитала и резерви Банке.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

30.2. Тржишни ризик (наставак)

30.2.1. Девизни ризик (наставак)

Банка је имала сљедећу девизну позицију на дан 31. децембра 2011. и 31. децембра 2010.

31. децембар 2011.

<i>У хиљадама КМ</i>	EUR	USD	<i>Остале стране валуће</i>	КМ	<i>Укупно</i>
Страна валута у готовини	93.522	21	65	-	93.608
Депозити код иностраних банака	4.384.876	529	182	-	4.385.587
Специјална права вучења у у Међународном монетарном фонд-у	-	-	1.116	-	1.116
Финансијска имовина расположива за продају	1.752.940	-	-	-	1.752.940
Монетарно злато	-	151.283	-	-	151.283
Улагања која се држе до доспијећа	39.021	-	-	-	39.021
Остала актива	1.856	15	1	3.484	5.356
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	36.523	36.523
Остала улагања	10	-	-	27.803	27.813
Укупна актива	6.272.225	151.848	1.364	67.810	6.493.247
Готов новац у оптицају	-	-	-	2.645.056	2.645.056
Депозити банака	2.455	-	-	3.190.307	3.192.762
Депозити Владе и осталих депозитара	-	-	-	77.314	77.314
Резервисања за обавезе и трошкове	-	-	-	726	726
Остале обавезе	174	3	68	29.512	29.757
Капитал и резерве	42.017	-	-	505.615	547.632
Уписани капитал	25.000	-	-	-	25.000
Генералне резерве (задржана добит)	-	-	-	479.864	479.864
Остале резерве	3.497	-	-	27.803	31.300
Резерва фер вриједности	13.520	-	-	(2.052)	11.468
Укупна пасива	44.646	3	68	6.448.530	6.493.247
НЕТО ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА	6.227.579	151.845	1.296	(6.380.720)	-

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

30.2. Тржишни ризик (наставак)

30.2.1. Девизни ризик (наставак)

31. децембар 2010.

У хиљадама КМ	EUR	USD	Остале сйране валуће	КМ	Укупно
Страна валута у готовини	102.161	23	63	-	102.247
Депозити код иностраних банака	2.999.954	3.177	319	-	3.003.450
Специјална права вучења у у Међународном монетарном фонд-у	-	-	27	-	27
Финансијска имовина расположива за продају	2.904.216	-	-	-	2.904.216
Монетарно злато	-	66.896	-	-	66.896
Улагања која се држе до доспијећа	380.856	-	-	-	380.856
Остала актива	150	14	971	3.764	4.899
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	36.238	36.238
Остала улагања	10	-	-	27.803	27.813
Укупна актива	6.387.347	70.110	1.380	67.805	6.526.642
Готов новац у оптицају	-	-	-	2.497.501	2.497.501
Депозити банака	444	-	-	3.393.097	3.393.541
Депозити Владе и осталих депозитара	-	-	-	78.509	78.509
Резервисања за обавезе и трошкове	-	-	-	655	655
Остале обавезе	621	3	-	21.881	22.505
Капитал и резерве	37.875	9.726	-	486.330	533.931
Уписани капитал	25.000	-	-	-	25.000
Генералне резерве (задржана добит)	-	-	-	461.492	461.492
Остале резерве	3.497	-	-	27.803	31.300
Резерва фер вриједности	9.378	9.726	-	(2.965)	16.139
Укупна пасива	38.940	9.729	-	6.477.973	6.526.642
НЕТО ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА	6.348.407	60.381	1.380	(6.410.168)	-

30.2. Тржишни ризик (наставак)

30.2.1.1. Девизни ризик - Анализа осјетљивости

Банка није изложена ризику промјене курса EUR-а због аранжмана валутног одбора чиме је конвертибилна марка везана за EUR по курсу 1 EUR : 1,95583 KM.

У анализу осјетљивости су укључене монетарне ставке деноминване у страниј валути на датуме биланса, те је посматрана промјена њихове вриједности на крају извјештајног периода која утиче на биланс успјеха и капитал, уз претпостављене промјене курсева. Сљедећа табела приказује анализу основних валутних изложености Банке. Позитиван износ указује на повећање у билансу успјеха, односно повећање капитала уколико KM ослаби, односно ојача у односу на релевантну валуту.

2011.	USD	CHF	GBP	SDR	Остале
у 000 KM	+/- 4%	+/- 6%	+/- 2%	+/- 3%	+/- 2%
<i>Утицај промјене курса на биланс успјеха</i>	6.074/(6.074)	12/(12)	(1)/1	33/(33)	0/(0)

2010.	USD	CHF	GBP	SDR	Остале
у 000 KM	+/- 6%	+/- 6%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
<i>Утицај промјене курса на биланс успјеха</i>	193/(193)	16/(16)	32/(32)	1/(1)	0/(0)

2011.	USD	CHF	GBP	SDR	Остале
у 000 KM	+/- 4%	+/- 6%	+/- 2%	+/- 3%	+/- 2%
<i>Утицај промјене курса на капитал</i>	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

2010.	USD	CHF	GBP	SDR	Остале
у 000 KM	+/- 6%	+/- 6%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
<i>Утицај промјене курса на капитал</i>	4.014/(4.014)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

30.2. Тржишни ризик (наставак)

30.2.2. Каматни ризик

Изложеност Банке тржишном ризику промјена у каматним стопама је концентрисана у инвестицијском портфолију. Пословање Банке је подложно ризику промјене каматних стопа уколико што каматносна имовина и обавезе доспијевају или се камата мијења у различитим периодима или у различитим износима. Каматни ризик представља ризик промјене каматних стопа што може довести до тога да каматносна имовина и обавезе доспијевају или се камата мијења у различитим периодима и у различитим износима.

Банка је изложена каматном ризику приликом инвестирања девизних резерви. Банка проводи пословну политику са циљем минимизирања каматног ризика. Инвестиције носе различите каматне стопе, зависно од периода инвестирања, уз максималан рок инвестирања од једне године за депозите и три године за хартије од вриједности.

Сљедећа табела приказује изложеност Банке каматном ризику на крају године.

31. децембар 2011.

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>До 3 мјесеца</i>	<i>Од 3 до 12 мјесеци</i>	<i>Од 1 до 3 године</i>	<i>Преко 3 године</i>	<i>Бескаматно</i>	<i>Укупно</i>
Страна валута у готовини	-	-	-	-	93.608	93.608
Депозити код иностраних банака	4.067.818	314.107	-	-	3.662	4.385.587
Специјална права вучења у у Међународном монетарном фонд-у	1.116	-	-	-	-	1.116
Финансијска имовина расположива за продају	515.508	1.209.198	-	-	28.234	1.752.940
Монетарно злато	-	-	-	-	151.283	151.283
Улагања која се држе до доспијећа	39.021	-	-	-	-	39.021
Остала актива	40	117	427	541	4.231	5.356
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	-	36.523	36.523
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупна актива	4.623.503	1.523.422	427	541	345.354	6.493.247
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	2.645.056	2.645.056
Депозити банака	3.185.660	-	-	-	7.102	3.192.762
Депозити Владе и осталих депозитара	12	-	-	-	77.302	77.314
Резервисања за обавезе и трошкове	-	-	-	-	726	726
Остале обавезе	-	-	-	-	29.757	29.757
Капитал и резерве	-	-	-	-	547.632	547.632
Уписани капитал	-	-	-	-	25.000	25.000
Генералне резерве (задржана добит)	-	-	-	-	479.864	479.864
Остале резерве	-	-	-	-	31.300	31.300
Резерва фер вриједности	-	-	-	-	11.468	11.468
Укупна пасива	3.185.672	-	-	-	3.307.575	6.493.247
КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ	1.437.831	1.523.422	427	541	(2.962.221)	-

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

30.2. Тржишни ризик (наставак)

30.2.2. Капитални ризик (наставак)

31. децембар 2010.

У хиљадама КМ

	<i>До 3 мјесеца</i>	<i>Од 3 до 12 мјесеци</i>	<i>Од 1 до 3 године</i>	<i>Преко 3 године</i>	<i>Бескапитално</i>	<i>Укупно</i>
Страна валута у готовини	-	-	-	-	102.247	102.247
Депозити код иностраних банака	2.313.005	687.779	-	-	2.666	3.003.450
Специјална права вучења у у Међународном монетарном фонд-у	27	-	-	-	-	27
Финансијска имовина расположива за продају	680.002	2.169.175	-	-	55.039	2.904.216
Монетарно злато	-	-	-	-	66.896	66.896
Улагања која се држе до доспијећа	234.460	146.396	-	-	-	380.856
Остала актива	38	117	304	831	3.609	4.899
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	-	36.238	36.238
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
Укупна актива	3.227.532	3.003.467	304	831	294.508	6.526.642
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	2.497.501	2.497.501
Депозити банака	3.387.806	-	-	-	5.735	3.393.541
Депозити Владе и осталих депозитара	14	-	-	-	78.495	78.509
Резервисања за обавезе и трошкове	-	-	-	-	655	655
Остале обавезе	-	-	-	-	22.505	22.505
Капитал и резерве	-	-	-	-	533.931	533.931
Уписани капитал	-	-	-	-	25.000	25.000
Генералне резерве (задржана добит)	-	-	-	-	461.492	461.492
Остале резерве	-	-	-	-	31.300	31.300
Резерва фер вриједности	-	-	-	-	16.139	16.139
Укупна пасива	3.387.820	-	-	-	3.138.822	6.526.642
КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ	(160.288)	3.003.467	304	831	(2.844.314)	-

30.2. Тржишни ризик (наставак)

30.2.2.1. Каматни ризик - Анализа осјетљивости

Анализа осјетљивости урађена је на основу изложености каматним стопама финансијске имовине и финансијских обавеза Банке на датуме биланса, имајући у виду да су неке од њих везане за промјењиву каматну стопу или је њихова вриједност осјетљива на промјене тржишних каматних стопа.

Сљедећа табела представља анализу осјетљивости изложености Банке промјенама каматних стопа основних валута базирана на анализи осјетљивости у распону од +50/-50 bp (2010.: +200/-20 bp) у зависности од валуте (које представљају оцјену Банке о могућим промјенама каматних стопа). Позитиван износ показује повећање у билансу успеха, односно повећање капитала, услед претпостављеног сценарија виших, односно нижих каматних стопа у односу на оне важеће на датуме биланса.

2011.	KM	EUR	SDR
у 000 KM	+50/-20 bp	+50/-50 bp	+30/-10 bp
<i>Утицај ризика каматних стопа на биланс усјеха</i>	(15.928)/6.371	(7.890)/7.986	3/(1)

2010.	KM	EUR	SDR
у 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
<i>Утицај ризика каматних стопа на биланс усјеха</i>	(50.817)/6.776	(62.820)/6.457	0/0

2011.	KM	EUR	SDR
у 000 KM	+50/-20 bp	+50/-50 bp	+30/-10 bp
<i>Утицај ризика каматних стопа на капитал</i>	0/0	(143)/146	0/0

2010.	KM	EUR	SDR
у 000 KM	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
<i>Утицај ризика каматних стопа на капитал</i>	0/0	(415)/43	0/0

30.2. Тржишни ризик (наставак)

30.2.3. Цјеновни ризик - Анализа осјетљивости

Банка је изложена цјеновном ризику који произилази из инвестирања девизних резерви у монетарно злато. Монетарно злато је класификовано као финансијска имовина расположива за продају, те стога било каква промјена цијене злата утиче на капитал кроз резерву фер вриједности.

Сљедећа табела представља анализу осјетљивости Банке на промјене цијене злата. Позитиван износ показује повећање капитала услед претпостављеног сценарија виших цијена злата у односу на оне важеће на датуме биланса.

У хиљадама КМ	2011	2010
	+/- 10%	+/- 10%
Утицај ризика промјене цијена на капитал	15.128/(15.128)	6.690/(6.690)

30.3. Кредитни ризик

Кредитни ризик представља ризик настанка губитка за Банку уколико уговорна страна везано за финансијски инструмент не испуни уговорне обавезе и за Банку произилази из улагања у депозите у другим банкама и улагања у хартије од вриједности (улагања у девизне резерве). Управљање овом врстом ризика остварује се путем избора уговорних страна високог кредитног рејтинга, ограничењем рока, контролисањем обима и динамике инвестирања. Кредитни рејтинзи се континуирано прате на дневној основи.

Други потенцијални извор ризика повезан је са ММФ-овим рачунима број 1 и број 2. На тим рачунима исказују се обавезе Босне и Херцеговине на основу чланства у ММФ-у и обавезе на основу кредитних аранжмана Босне и Херцеговине са ММФ-ом. У случају да надлежне институције Босне и Херцеговине не обезбиједу благовремено средства за измирење тих обавеза, то би могло створити обавезу за Банку и нарушити одредбе Закона о Централној банци Босне и Херцеговине.

Строго се придржавајући одредаба Меморандума о извршавању улоге фискалног агента Босне и Херцеговине према ММФ-у, Банка ствара услове за управљање наведеним ризиком. За случај да надлежне државне институције не обезбиједу средства за измирење обавеза, Банка има овлашћење да, у складу са Одлуком Управног вијећа Банке о начину обезбјеђења средстава према ММФ-у, сва средства која се налазе на депозитним рачунима Босне и Херцеговине и подрачунима ентитета усмјери на рачун за измирење доспјелих обавеза.

За средства која су евидентирана у ванбилансној евиденцији, Банка није изложена кредитном ризику, јер сав ризик који евентуално може резултирати из основа пласмана тих средстава сносе уговорно власници средстава (видјети Напомену 32).

30.3. Кредитни ризик (наставак)

30.3.1. Концентрација кредитног ризика

Банка је изложена кредитном ризику кроз улагања у депозите код иностраних банака, финансијску имовину расположиву за продају и улагања која се држе до доспијећа.

Максимална изложеност кредитном ризику прије колиџерала или другог заложног средстава

Сљедећа табела приказује максималну изложеност банке кредитном ризику:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>Максимална изложеност</i>	
	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Изложеност биланса стања		
Депозити код иностраних банака	4.385.587	3.003.450
Финансијска имовина расположива за продају	1.752.940	2.904.216
Улагања која се држе до доспијећа	39.021	380.856
УКУПНО	6.177.548	6.288.522

Банка не држи колатерале и остала заложна средства у циљу покривања кредитног ризика, будући да Банка инвестира своја средства код партнера са највишим кредитним рејтингом.

На дан 31. децембра 2011. године Банка нема средстава која су доспјела, или им је умањена вриједност.

Концентрација кредитног ризика

Укупни депозити Банке код иностраних банака са стањем на дан 31. децембра 2011. године износе 4.385.587 хиљада КМ (2010.: 3.003.450 хиљада КМ). Највећи износ тих средстава инвестиран је у двије иностране банке (2010.: у двије иностране банке) са појединачном концентрацијом која прелази износ укупног капитала и резерви Банке.

Појединачна концентрација кредитног ризика која прелази износ укупног капитала и резерви Банке:

<i>31. децембар 2011.</i>			<i>31. децембар 2010.</i>		
<i>Рејтинг банке</i>	<i>Износ депозита у 000 КМ</i>	<i>% у односу на укупне депозите</i>	<i>Рејтинг банке</i>	<i>Износ депозита у 000 КМ</i>	<i>% у односу на укупне депозите</i>
AAA	1.911.924	43,59	AAA	1.764.055	58,73
AAA	1.843.574	42,04	AAA	559.075	18,61

Највећа индивидуална изложеност ризику на дан 31. децембра 2011. године износила је 1.911.924 хиљаде КМ (2010.: 1.764.055 хиљада КМ).

Концентрација према кредитном рејтингу

Депозити у иностраним банкама:

<i>Рејтинг банке</i>	<i>31. децембар 2011.</i>		<i>31. децембар 2010.</i>	
	<i>у 000 КМ</i>	<i>%</i>	<i>у 000 КМ</i>	<i>%</i>
AAA	4.036.325	92,04	2.903.054	96,66
AA-	-	-	100.378	3,34
A+	349.262	7,96	18	0,00
УКУПНО	4.385.587	100,00	3.003.450	100,00

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

30.3. Кредитни ризик (наставак)

30.3.1. Концентрација кредитног ризика (наставак)

Финансијска имовина расположива за продају.

Рејтинг	31. децембар 2011.		31. децембар 2010.	
	у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
AAA	1.752.940	100,00	2.904.216	100,00
УКУПНО	1.752.940	100,00	2.904.216	100,00

Улагања која се држе до доспијећа:

Рејтинг	31. децембар 2011.		31. децембар 2010.	
	у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
AAA	39.021	100,00	380.856	100,00
УКУПНО	39.021	100,00	380.856	100,00

Географска концентрација

	31. децембар 2011.		31. децембар 2010.	
	у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
Француска	2.479.374	40,14	1.736.168	27,61
Луксембург	1.911.924	30,95	1.764.055	28,05
Њемачка	899.987	14,57	1.572.493	25,01
Холандија	433.497	7,02	864.042	13,74
Велика Британија	348.727	5,65	99.605	1,58
Аустрија	61.467	1,00	115.100	1,83
Финска	40.760	0,66	124.529	1,98
Швајцарска	1.812	0,03	12.530	0,20
УКУПНО	6.177.548	100,00	6.288.522	100,00

Географска концентрација кредитног ризика по појединој финансијској имовини дата је у Напоменама 5, 6 и 8 ових финансијских извјештаја.

31. Фер вриједносћ финансијске имовине и обавеза

Наредна табела приказује поређење књиговодствене вриједности и фер вриједности финансијске имовине и обавеза на 31. децембар 2011. и 2010. године.

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>Књиговодствена вриједносћ</i>		<i>Фер вриједносћ</i>	
	<i>2011.</i>	<i>2010.</i>	<i>2011.</i>	<i>2010.</i>
Финансијска имовина				
Страна валута у готовини	93.608	102.247	93.608	102.247
Депозити код иностраних банака	4.385.587	3.003.450	4.385.587	3.003.450
Специјална права вучења у у Међународном монетарном фонд-у	1.116	27	1.116	27
Финансијска имовина расположива за продају	1.752.940	2.904.216	1.752.940	2.904.216
Монетарно злато	151.283	66.896	151.283	66.896
Улагања која се држе до доспијећа	39.021	380.856	39.111	380.913
Остала актива	1.901	2.036	1.901	2.036
Остала улагања	27.813	27.813	27.813	27.813
Укупно	6.453.269	6.487.541	6.453.359	6.487.598
Финансијске обавезе				
Готов новац у оптицају	2.645.056	2.497.501	2.645.056	2.497.501
Депозити банака	3.192.762	3.393.541	3.192.762	3.393.541
Депозити Владе и осталих депозитара	77.314	78.509	77.314	78.509
Остале обавезе	29.576	21.871	29.576	21.871
Укупно	5.944.708	5.991.422	5.944.708	5.991.422

Фер вриједност представља износ за који се нека имовина може замијенити или обавеза подмирити по тржишним условима. Финансијска имовина расположива за продају и монетарно злато исказани су по фер вриједности. Улагања која се држе до доспијећа исказана су по амортизованом трошку. Тржишна вриједност улагања која се држе до доспијећа приближно одговара њиховој књиговодственој вриједности с обзиром на краatak рок доспијећа.

Депозити од и код банака исказани су по амортизованом трошку који је приближан њиховој фер вриједности, јер су ти депозити краткорочни пласмани по тржишним каматним стопама.

Остала улагања су призната према трошку стицања. Управа процјењује да је књиговодствена вриједност осталих улагања приближно једнака њиховој фер вриједности.

Банка мјери фер вриједност користећи сљедећу хијерархију мјерења фер вриједности која одражава значајност инпута коришћених приликом мјерења фер вриједности.

- Ниво 1 – Котирана цијена на активном тржишту за идентичан инструмент.
- Ниво 2 – Технике вредновања засноване на уочљивим инпутима, било директно (тј. као цијене) или индиректно (тј. изведено из цијена). Ова категорија укључује инструменте вредноване помоћу котираних тржишних цијена на активним тржиштима за сличне инструменте; котираних цијена за идентичне или сличне инструменте на тржиштима која се сматрају мање активним; или друге технике вредновања код којих су сви значајни инпути директно или индиректно уочљиви из тржишних података.
- Ниво 3 – Технике вредновања које користе значајне инпуте који се не базирају на видљивим тржишним подацима. Ова категорија укључује све инструменте, код којих технике вредновања укључују инпуте који се не базирају на уочљивим информацијама, те ове неочљиве информације имају значајан утицај на вредновање инструмената.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

31. Фер вриједности финансијске имовине и обавеза (наставак)

31. децембар 2011.

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Укупно</i>
Финансијска имовина расположива за продају	1.752.940	-	-	1.752.940
Монетарно злато	151.283	-	-	151.283
Укупно	1.904.223	-	-	1.904.223

31. децембар 2010.

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>Ниво 1</i>	<i>Ниво 2</i>	<i>Ниво 3</i>	<i>Укупно</i>
Финансијска имовина расположива за продају	2.904.216	-	-	2.904.216
Монетарно злато	66.896	-	-	66.896
Укупно	2.971.112	-	-	2.971.112

32. Ванбилансне ставке

Банка води одређене рачуне у страним валутама везане уз споразуме између влада Босне и Херцеговине и иностраних влада и финансијских организација. Како ови рачуни нису нити актива нити пасива Централне банке Босне и Херцеговине, они нису укључени у биланс стања Банке.

Такође, ванбилансне ставке садрже девизне рачуне државних институција и агенција, као и комерцијалних банака, за које Банка дјелује као агент.

Ванбилансне ставке се састоје од:

<i>У хиљадама КМ</i>	<i>31. децембар 2011.</i>	<i>31. децембар 2010.</i>
Хартије од вриједности и средстава штећних лица која се држе код иностраних банака	371.934	485.126
Пасива за хартије од вриједности и средстава штећних лица	371.934	485.126
Депозити нерезидената	19.612	19.195
Депозити USAID-а	19.612	19.195
Депозити резидената	134.100	280.263
Депозити Вијећа министара БиХ	127.452	273.852
Депозити Вијећа министара БиХ на основу сукцесије	2.763	2.754
Депозити Вијећа министара БиХ - сервисирање спољног дуга БиХ	5.152	5.204
Депозити Вијећа министара БиХ - буџет институција БиХ	107.003	242.817
Остали депозити Вијећа министара БиХ	12.534	23.077
Депозити осталих резидената	6.648	6.411
Депозити - Агенција за осигурање депозита	540	1.049
Депозити - Агенција за банкарство Федерације БиХ	4.068	4.028
Депозити - пензије из Немачке	318	7
Депозитни рачуни банака	1.722	1.327
Инвестиције резидената везане за хартије од вриједности	218.222	185.668
Инвестиције везане за хартије од вриједности - Агенција за осигурање депозита	218.222	185.668

32. Ванбилансне сјавке (насјавак)

Камате и провизије на хартије од вриједности и средстава трећих лица

Депозити USAID-а

На основу Уговора о финансијској помоћи између Босне и Херцеговине и Сједињених Америчких Држава за финансирање реконструкције, отворени су посебни каматносни рачуни при Bank of America. Банка за наведене рачуне не обрачунава камате и провизије.

Инвестиције резидената везане за хартије од вриједности

Банка је омогућила Агенцији за осигурање депозита Босне и Херцеговине да инвестира у хартије од вриједности отварајући рачуне (Cash и Custodian Account) који гласе на Банку и Агенцију за осигурање депозита Босне и Херцеговине. Све трансакције на овим рачунима одвијају се између Агенције за осигурање депозита Босне и Херцеговине и asset managera. Банка за наведене рачуне не обрачунава камате и провизије.

Чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у

Као депозитар за чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у, Централна банка Босне и Херцеговине држи ММФ-ове рачуне број 1 и 2 и обезбјеђује услуге чувања хартија од вриједности БиХ које се издају за покриће чланства у ММФ-у и за реоткуп обавеза. Банка држи SDR-ове као дио своје функције управљања девизним резервама. Банка дјелује као фискални агент у име БиХ у њеним односима са ММФ-ом, али није одговорна за средства и обавезе везане за чланство.

Консолидована позиција која следи представља резиме позиција Босне и Херцеговине код ММФ-а:

**Консолидована позиција чланства Босне и Херцеговине у ММФ-у
на дан 31. децембра 2011. године**

(у 000 КМ)

Активна			
Квота	392.425		
Држање SDR-а	1.116		
Укупна активна	393.541		
Пасива			
ММФ-ов рачун бр. 1		986	
ММФ-ов рачун бр. 2		34	
Хартије од вриједности		1.176.185	
Рачуни плативих трошкова		1.551	
Алокација SDR-а		373.364	
Обрачуната камата на алокацију SDR-а		114	
Укупна пасива		1.552.234	
Нејо чланска позиција код ММФ-а			
Обавезе БиХ према ММФ-у које углавном настају из реоткупа и прилагођавања вриједности валуте	1.158.693		
Нејо чланска позиција	1.158.693		
	1.552.234	1.552.234	
Укупна консолидована позиција - активна и пасива			
ММФ-ов рачун бр. 1	(986)	(986)	
ММФ-ов рачун бр. 2	(34)	(34)	
Укупна бруто позиција БиХ у ММФ-у - активна и пасива	1.551.214	1.551.214	

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Напомене уз финансијске извјештаје за годину која је завршила 31. децембра 2011.

32. Ванбилансне сјавке (насјавак)

Држање SDR-а, обрачуната камата на држање SDR-а, MMФ-ов рачун бр. 1 и MMФ-ов рачун бр. 2 одражавају рачуне који се држе у билансу стања Банке.

За потребе Консолидоване позиције Босне и Херцеговине у MMФ-у, бруто позиција БиХ увећана је за MMФ-ове рачуне број 1 и 2.

**Консолидована позиција члансјива Босне и Херцеговине у MMФ-у
на дан 31. децембра 2010. године**

(у 000 KM)

Акћива		
Квота	383.535	
Држање SDR-а	27	
Укупна акћива	383.562	
Пасива		
MMФ-ов рачун бр. 1		964
MMФ-ов рачун бр. 2		34
Хартије од вриједности		1.149.539
Рачуни плативих трошкова		1.762
Алокација SDR-а		364.906
Обрачуната камата на алокацију SDR-а		222
Укупна пасива		1.517.427
Нејто чланска позиција код MMФ-а		
Обавезе БиХ према MMФ-у које углавном настају из реоткупа и прилагођавања вриједности валуте	1.133.865	
Нејто чланска позиција	1.133.865	
	1.517.427	1.517.427
Укупна консолидована позиција - акћива и пасива		
MMФ-ов рачун бр. 1	(964)	(964)
MMФ-ов рачун бр. 2	(34)	(34)
Укупна брујто позиција БиХ у MMФ-у - акћива и пасива	1.516.429	1.516.429

33. Аранжман валушног одбора

Закон о Централној банци Босне и Херцеговине захтијева да укупан износ њене монетарне пасиве никада не буде већи од њених нето девизних резерви.

Детаљи поштовања тог правила су сљедећи:

У хиљадама KM	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Сјрана акћива	6.423.555	6.457.692
Пасива према нерезидентима	1.062	1.351
Нејто девизне резерве (страна актива минус пасива према нерезидентима)	6.422.493	6.456.341
Монетарна пасива	5.915.132	5.969.551
Нејто сјрана акћива (нето девизне резерве минус монетарна пасива)	507.361	486.790

Монетарну пасиву Банке по Закону о Централној банци Босне и Херцеговине чине готов новац у оптицају и домаћи депозити банака и других резидената.