



Broj: 101-13-1555-5113
Sarajevo, 29.03.2013. godine

03.04.2013

01-16-1-441/13 B

**Parlamentarna skupština BiH
Predstavnički dom BiH
Kolegij**

Predmet: Finansijski izvještaji Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2012. godinu

Poštovana gospodo,

u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine (odredbama članova 61. i 64.) u prilogu vam dostavljamo Finansijske izvještaje Centralne banke Bosne i Hercegovine za 2012. godinu, u formi propisanoj Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) i ovjerene od strane vanjskih revizora KPMG B-H d.o.o. Sarajevo i KPMG Bugarska.

Sa zadovoljstvom vas izvještavamo da je Centralna banka Bosne i Hercegovine u 2012. godini zabilježila pozitivan finansijski rezultat, izražen kroz neto dobit u iznosu od 34.134.036,29 KM.

Na osnovu odredaba člana 27. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Odluke Upravnog vijeća Banke od 29.03.2013. godine, 60% ostvarene dobiti za 2012. godinu u iznosu od 20.480.421,77 KM bit će uplaćeno na odgovarajući depozitni račun Ministarstva finansija i trezora Bosne i Hercegovine.

S poštovanjem,


Gouverner
dr Kemal Kozarić


**CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE**

FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI
ZA GODINU KOJA JE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2012.

Sadržaj

Strana

**Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu
i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja**

1

Izvještaj nezavisnog revizora

2

Finansijski izvještaji

Bilans uspjeha

4

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti

5

Bilans stanja

6

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama

7

Izvještaj o novčanim tokovima

9

Napomene uz finansijske izvještaje

10 - 50

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Uprava je dužna za svaku finansijsku godinu pripremiti finansijske izvještaje koji pružaju istinit i vjeran prikaz finansijskog položaja Banke, te rezultata njezina poslovanja i novčanog toka, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (OMRS), te je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke, te sprečavanje i otkrivanje prevare i ostalih nepravilnosti.

Uprava je odgovorna za odabir prikladnih računovodstvenih politika koje su u skladu sa važećim zakonskim zahtjevima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih pretpostavki i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja po načelu trajnosti poslovanja, osim ako je neprimjereno pretpostaviti da će Banka nastaviti s poslovanjem.

Uprava je dužna podnijeti na odobravanje Upravnom vijeću godišnje finansijske izvještaje, a Upravno vijeće je dužno da odobri godišnje finansijske izvještaje te da ih podnese Parlamentarnoj skupštini Bosne i Hercegovine na usvajanje.

Finansijski izvještaji prikazani na stranicama od 4 do 50 odobreni su od strane Upravnog vijeća 29. marta 2013. godine i, u skladu s tim, u nastavku potpisani u ime Banke:

dr Kemal Kozarić
Guverner



The image shows a handwritten signature in black ink, which appears to be 'Kemal Kozarić'. To the right of the signature is a circular official seal of the Central Bank of Bosnia and Herzegovina. The seal features a central shield with a crescent and star, surrounded by the text 'CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE' and 'BOSNIA AND HERZEGOVINA'.



Izveštaj nezavisnog revizora Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Centralne banke Bosne i Hercegovine ("Banka"), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembra 2012. godine, bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o promjenama u kapitalu i rezervama i izvještaja o novčanim tokovima za godinu koja je tada završila, te napomena koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definisala Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dovoljni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg revizorskog mišljenja.



**Izveštaj nezavisnog revizora Upravnom vijeću Centralne banke Bosne i Hercegovine
(nastavak)**

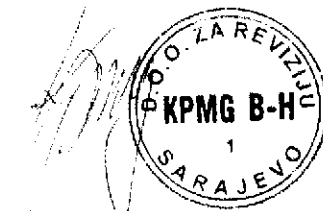
Mišljenje

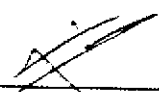
Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine na dan 31. decembra 2012. godine, te rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja je tada završila u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Registrovani revizori
Zmaja od Bosne 7-7A/III
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina


29. mart 2013.

Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju:






Manal Bećirbegović
Direktor



Senad Pekmez
FBiH ovlašteni revizor
Broj licence: 3090044102



Margarita Goleva
Partner, KPMG Bugarska

BILANS USPJEHA

za godinu koja je završila 31. decembra

U hiljadama KM	Napomena	2012.	2011.
Prihod od kamata	18	32.147	56.843
Rashod od kamata	18	(993)	(18.241)
NETO PRIHOD OD KAMATA		31.154	38.602
Prihod od provizija i naknada	19	8.441	7.072
Rashod od provizija i naknada	19	(389)	(1.217)
NETO PRIHOD OD PROVIZIJA I NAKNADA		8.052	5.855
Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju	20	16.166	990
Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata	21	11.723	18.085
Neto (gubitak) / dobitak od kursnih razlika	22	(4.526)	11.064
Ostali prihodi	23	1.819	1.768
OPERATIVNI PRIHODI		64.388	76.364
Troškovi zaposlenih	24	(16.204)	(17.408)
Administrativni i ostali operativni troškovi	25	(11.204)	(10.339)
Amortizacija		(2.846)	(2.686)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(30.254)	(30.433)
NETO DOBIT ZA GODINU		34.134	45.931

Napomene na stranama od 10 do 50 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

za godinu koja je završila 31. decembra

U hiljadama KM	Napomena	2012.	2011.
NETO DOBIT ZA GODINU		34.134	45.931
Ostala sveobuhvatna dobit	27		
Rezerva fer vrijednosti			
Neto promjena u fer vrijednosti		42.349	14.404
Neto iznos prenešen u bilans uspjeha		(27.889)	(19.075)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		14.460	(4.671)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA GODINU		48.594	41.260

Napomene na stranama od 10 do 50 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

BILANS STANJA

na dan

U hiljadama KM	Napomena	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
AKTIVA			
Strana valuta u gotovini	4	133.195	93.608
Depoziti kod inostranih banaka	5	2.334.514	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u		4.525	1.116
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	6	3.770.039	1.752.940
Monetarno zlato	7	158.979	151.283
Ulaganja koja se drže do dospelja	8	107.317	39.021
Ostala aktiva	9	10.920	5.356
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	10	39.443	36.523
Ostala ulaganja	11	27.813	27.813
UKUPNO AKTIVA		6.586.745	6.493.247
OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE			
Gotov novac u opticaju	12	2.747.512	2.645.056
Depoziti banaka	13	3.040.616	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	14	198.876	77.314
Rezervisanja za obaveze i troškove	15	869	726
Ostale obaveze	16	23.126	29.757
UKUPNO OBAVEZE		6.010.999	5.945.615
Upisani kapital		25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)		493.518	479.864
Ostale rezerve		31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti		25.928	11.468
Ukupno kapital i rezerve	17	575.746	547.632
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE		6.586.745	6.493.247

Napomene na stranama od 10 do 50 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA

za godinu koja je završila 31. decembra 2012. godine

U hiljadama KM

	Upisani kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2012.	25.000	479.864	31.300	11.468	547.632
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu					
Dobit za godinu	-	34.134	-	-	34.134
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	14.460	14.460
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	34.134	-	14.460	48.594
Raspodjela dobiti					
Raspodjela dobiti u državni budžet (Napomena 26)	-	(20.480)	-	-	(20.480)
Stanje na dan 31. decembra 2012.	25.000	493.518	31.300	25.928	575.746

Raspodjela profita Banke vrši se u skladu sa zahtjevima Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, te se isplaćuje nakon usvajanja finansijskih izvještaja od strane Upravnog vijeća Banke. Za detalje pogledati Napomenu 26.

Napomene na stranama od 10 do 50 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU I REZERVAMA (nastavak)

za godinu koja je završila 31. decembra 2011. godine

U hiljadama KM

	Upisani kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2011.	25.000	461.492	31.300	16.139	533.931
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu					
Dobit za godinu	-	45.931	-	-	45.931
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(4.671)	(4.671)
Ukupno sveobuhvatna dobit za godinu	-	45.931	-	(4.671)	41.260
Raspodjela dobiti					
Raspodjela dobiti u državni budžet (Napomena 26)	-	(27.559)	-	-	(27.559)
Stanje na dan 31. decembra 2011.	25.000	479.864	31.300	11.468	547.632

Napomene na stranama od 10 do 50 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

za godinu koja je završila 31. decembra

	Napomena	2012.	2011.
U hiljadama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Dobit za godinu		34.134	45.931
Usklađenja:			
Amortizacija		2.846	2.686
Neto realizovani (dobici) od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		(16.166)	(990)
Neto realizovani (dobici) od prodaje monetarnog zlata		(11.723)	(18.085)
Neto gubitak / (dobitak) od kursnih razlika na monetarno zlato		865	(9.823)
Prihodi od donacija		(75)	(96)
Rezervisanja za obaveze i troškove		254	174
Otpis i otuđenje nekretnina i opreme		42	54
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama		10.177	19.851
Promjene na poslovnoj imovini i obavezama			
Smanjenje depozita kod inostranih banaka		275.460	374.046
(Povećanje) ostale aktive		(5.594)	(367)
Povećanje gotovog novca u opticaju		102.456	147.555
(Smanjenje) depozita		(30.584)	(201.974)
Promjene u donacijama		184	-
Povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza		339	(304)
Isplata otpremnina		(111)	(103)
Neto novac od operativnih aktivnosti		352.327	338.704
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(5.808)	(3.025)
Prihod od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju		2.504.338	1.614.511
Povećanje finansijske imovine raspoložive za prodaju		(4.486.290)	(458.105)
Prihod od prodaje monetarnog zlata		164.905	432.407
Povećanje monetarnog zlata		(166.264)	(497.698)
Prihod od ulaganja koja se drže do dospijea		39.117	743.215
Povećanje ulaganja koja se drže do dospijea		(107.413)	(401.380)
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(2.057.415)	1.429.925
NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI			
Raspodjela dobiti u državni budžet		(27.559)	(19.907)
Neto novac od finansijskih aktivnosti		(27.559)	(19.907)
Neto (smanjenje) / povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(1.732.647)	1.748.722
Novac i novčani ekvivalenti na dan 1. januara		4.165.976	2.417.254
Novac i novčani ekvivalenti na dan 31. decembra	28	2.433.329	4.165.976

Napomene na stranama od 10 do 50 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

1. Osnovne informacije

Centralna banka Bosne i Hercegovine ("Banka") osnovana je u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, koji je usvojila Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine („BiH“) 20. juna 1997. godine, saglasno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini.

Centralna banka Bosne i Hercegovine je počela sa radom 11. augusta 1997. godine.

Osnovni ciljevi i zadaci Centralne banke Bosne i Hercegovine jesu:

- da definiše, usvoji i kontroliše provođenje monetarne politike BiH putem izdavanja domaće valute (konvertibilne marke ili "KM") uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim sredstvima;
- da drži i upravlja službenim deviznim rezervama Banke na siguran i profitabilan način;
- da sprovodi monetarnu politiku u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci BiH;
- da uspostavi i održava odgovarajuće platne i obračunske sisteme;
- da koordinira djelatnosti agencija za bankarstvo nadležnih za izdavanje bankarskih licenci i superviziju banaka;
- da prima depozite od državnih i javnih institucija BiH i depozite od komercijalnih banaka;
- da izdaje propise i smjernice za ostvarivanje djelatnosti Banke, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci BiH;
- da učestvuje u radu međunarodnih organizacija koje rade na učvršćivanju finansijske i ekonomske stabilnosti zemlje;
- da zastupa BiH u međunarodnim organizacijama o pitanjima monetarne politike.

Najviši organ Banke je Upravno vijeće koje je nadležno za utvrđivanje monetarne politike i kontrolu njenog provođenja, organizaciju i strategiju Banke, u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Upravu Banke čine guverner i viceguverneri, koje imenuje guverner uz odobrenje Upravnog vijeća. Uprava operativno rukovodi poslovanjem Banke.

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine guverner, uz odobrenje Upravnog vijeća, imenuje glavnog internog revizora i tri zamjenika.

Banka posluje preko Centralnog ureda, tri glavne jedinice sa sjedištem u Sarajevu, Mostaru i Banjoj Luci i dvije filijale Brčko Distrikt i Pale, koja je pod nadležnošću Glavne banke Republike Srpske Centralne banke Bosne i Hercegovine Banja Luka.

Tokom 2012. godine, uključujući i period do datuma izdavanja ovog izvještaja, članove Upravnog vijeća, Uprave, Ureda glavnog internog revizora i Revizorskog komiteta čine:

Upravno vijeće

dr Kemal Kozarić	predsjedavajući
dr Fikret Čaušević	član
dr Milenko Krajišnik	član
dr Željko Šain	član
dr Vasilj Žarković	član

Uprava

dr Kemal Kozarić	guverner
Feriha Imamović	viceguverner (do 31. decembra 2012.)
mr Ankica Kolobarić	viceguverner (do 30. novembra 2012.)
mr Ernadina Bajrović	viceguverner (od 1. januara 2013.)
dr Radomir Božić	viceguverner

Ured glavnog internog revizora

dr Dragan Kulina	glavni interni revizor
Jasmina Novalija	zamjenik glavnog internog revizora
Angela Medić	zamjenik glavnog internog revizora
Krstinja Tošović	zamjenik glavnog internog revizora

Revizorski komitet

dr Mila Gadžić	član
Gordana Ković	član
Kasim Omićević	član (do 11. augusta 2012.)
dr Sead Kreso	član (od 11. augusta 2012.)

2. Osnova za pripremu

2.1. Izjava o usklađenosti

Finansijski izvještaji Banke pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde ("OMRS").

Finansijski izvještaji su odobreni od strane Upravnog vijeća 29. marta 2013. godine.

2.2. Osnova mjerenja

Ovi finansijski izvještaji su izrađeni na osnovi historijskog ili amortizovanog troška, osim finansijske imovine raspoložive za prodaju i monetarnog zlata koji su iskazani po fer vrijednosti.

2.3. Korištenje procjena i prosudbi

Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utiču na primjenu računovodstvenih politika i iskazane iznose aktive, pasive, prihoda i rashoda. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se razmatraju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene izmijenjene i u budućim periodima, ako izmjene utiču i na njih.

Informacije o oblastima od većeg značaja na koje se odnose procjene i ključne prosudbe prilikom korištenja računovodstvenih politika koje imaju najveći uticaj na iznose priznate u finansijskim izvještajima Banke su objavljene u Napomeni 3.20.

2.4. Funkcionalna i izvještajna valuta

Finansijski izvještaji Banke prikazani su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu hiljadu (ukoliko nije drugačije navedeno).

Službeni kurs KM prema euru (EUR) određen je Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR. Prema Zakonu, Banka je dužna da bez restrikcija kupuje i prodaje KM za EUR, unutar teritorija Bosne i Hercegovine, po definisanom kursu.

Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine je definisano operativno pravilo "valutni odbor" za izdavanje KM, prema kojem se KM izdaje samo uz kupovinu konvertibilne devizne valute sa punim pokrićem u neto stranoj aktivi.

2.5. Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih finansijskih izvještaja

Određeni broj novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja izdan je od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Odbora za tumačenje međunarodnih standarda finansijskog izvještavanja, ali još nisu stupili na snagu za računovodstveni period koji završava 31. decembra 2012. godine i nisu primijenjeni u pripremi ovih finansijskih izvještaja. Većina novih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja koja još nisu u primjeni nisu značajni za poslovanje Banke i neće imati uticaj na finansijske izvještaje osim kako slijedi.

- MSFI 9 *Finansijski instrumenti* (cjelovita verzija ovog standarda još nije usvojena te Međunarodni odbor za standarde finansijskog izvještavanja ima aktivan projekt određenih manjih izmjena vezanih za klasifikaciju i mjerenje te dodavanje novih zahtjeva vezanih za umanjenje vrijednosti i računovodstvo zaštite), koji zamjenjuje MRS 39 *Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*. MSFI 9 obavezan je za finansijske izvještaje za periode koji počinju od 1. januara 2015. uz dozvoljenu raniju primjenu. Standard donosi značajne promjene u pogledu klasifikacije i mjerenja finansijske imovine. Banka još uvijek nije utvrdila datum prve primjene MSFI 9 niti je u potpunosti analizirala efekte njegove primjene.
- MSFI 13 *Mjerenje fer vrijednosti*, obavezan je za finansijske izvještaje za godišnje periode koji počinju 1. januara 2013. uz dozvoljenu raniju primjenu te daje jedinstveni izvor smjernica za mjerenje fer vrijednosti, koje se trenutno nalaze u različitim standardima. Uz određene ograničene izuzetke MSFI 13 se koristi kad god su mjerenje po fer vrijednosti ili objava fer vrijednosti zahtijevani ili dozvoljeni u skladu s ostalim MSFI-jevima. Banka će MSFI 13 primijeniti od 1. januara 2013. te smatra da neće imati značajan uticaj na finansijske izvještaje.

3. Značajne računovodstvene politike

Računovodstvene politike navedene u nastavku kontinuirano su primjenjivane kroz sve prikazane periode u ovim finansijskim izvještajima.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata se priznaju u bilansu uspjeha primjenom metode efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća novčana plaćanja i primitke kroz očekivani vijek trajanja finansijske imovine ili obaveze (ili, gdje je primjereno, za kraći period) do knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine ili obaveze. Prilikom izračuna efektivne kamatne stope, Banka procjenjuje buduće novčane tokove, uzimajući u obzir sva ugovorna prava određenog finansijskog instrumenta, ne uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke.

Izračun efektivne kamatne stope uključuje sve transakcijske troškove, naknade i provizije koje su ugovorne strane platile ili primile, a koje su sastavni dio efektivne kamatne stope. Transakcijski troškovi uključuju sve inkrementalne troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju finansijske imovine ili obaveze.

Prihodi i rashodi od kamata prikazani u bilansu uspjeha obuhvataju kamate na finansijsku imovinu i finansijske obaveze koje se mjere po amortizovanom trošku, izračunate metodom efektivne kamatne stope.

3.2. Prihodi i rashodi od provizija i naknada

Prihodi i rashodi od provizija i naknada koji su sastavni dio efektivne kamatne stope na finansijsku imovinu i obavezu se uključuju u mjerenje efektivne kamatne stope.

Ostali prihodi i rashodi od provizija i naknada se uglavnom sastoje od naknada od i na domaće i inostrane platne transakcije za finansijske instrumente koje Banka izdaje, odnosno prima i priznaju se u bilansu uspjeha, po izvršenju određene usluge.

3.3. Transakcije u stranim valutama

Transakcije iskazane u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu po kursu važećem na datum transakcije. Monetarna imovina i obaveze iskazane u stranim valutama preračunavaju se u funkcionalnu valutu na datum izvještavanja, po kursu važećem na taj datum. Nemonetarna imovina i obaveze u stranim valutama mjerene po historijskom trošku izražene su po kursu važećem na datum transakcije i ne preračunavaju se ponovo na datum izvještavanja.

Kursne razlike proizašle iz ponovnog preračunavanja transakcija, te imovine i obaveza denominiranih u stranim valutama, priznaju se u bilansu uspjeha.

3.4. Neto realizovani dobitak/(gubitak) od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju i monetarnog zlata

Neto realizovani dobitak/(gubitak) od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju i monetarnog zlata uključuje realizovanu promjenu u fer vrijednosti prilikom prodaje određenih instrumenata.

3.5. Prihod od dividende

Prihod od dividende na vlasničke vrijednosne papire priznaje se u bilansu uspjeha kada se uspostavi pravo Banke da prima uplate.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasifikuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: ulaganja koja se drže do dospijea, krediti i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale finansijske obaveze. Klasifikacija zavisi od namjene zbog koje je finansijski instrument stečen. Uprava Banke je odgovorna za klasifikaciju finansijskih instrumenata nakon početnog priznavanja i za ponovnu procjenu ove klasifikacije na svaki izvještajni datum.

Ulaganja koja se drže do dospijea obuhvataju nederivativnu finansijsku imovinu sa fiksnim ili odredivim plaćanjima i fiksnim dospijecom koju Banka ima namjeru i mogućnost držati do dospijea. Svaka prodaja ili reklasifikacija značajnijeg iznosa ulaganja koja se drže do dospijea, a prije njihovog dospijea, uzrokovala bi reklasifikaciju ukupnog portfolija ulaganja koja se drže do dospijea u imovinu raspoloživu za prodaju te onemogućila Banci klasifikaciju vrijednosnih papira u kategoriju ulaganja koja se drže do dospijea u tekućoj i narednoj finansijskoj godini. Ulaganja koja se drže do dospijea uključuju dužničke vrijednosne papire.

Kredit i potraživanja uključuju nederivativnu finansijsku imovinu koja ima fiksna ili odrediva plaćanja te koja ne kotira na aktivnom tržištu. Kredit i potraživanja uključuju kredite zaposlenima.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederivativnu finansijsku imovinu koja se ili klasifikuje kao raspoloživa za prodaju ili nije klasifikovana u neku drugu kategoriju u okviru finansijske imovine. Finansijska imovina klasifikovana kao raspoloživa za prodaju namjerava se držati neodređeno vrijeme, ali može se prodati u svrhu održavanja likvidnosti ili u slučaju promjene kamatnih stopa, promjene u deviznom kursu ili cijena vlasničkih vrijednosnih papira. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje ulaganja u dužničke vrijednosne papire, vlasničke vrijednosne papire i monetarno zlato.

Ostale finansijske obaveze čine sve finansijske obaveze i obuhvataju gotov novac u opticaju i depozite banaka, Vlade i ostalih depozitara.

Priznavanje i prestanak priznavanja

Kupovine i prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijea priznaju se i prestaju priznavati na datum transakcije, koji predstavlja datum kada je finansijski instrument isporučen Banci ili isporučen od strane Banke. Kredit i potraživanja te ostale finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanom trošku priznaju se u trenutku kada su predani, odnosno kada je obaveza primljena.

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cijelosti ili djelimično) kada isteknu ugovorna prava na novčane primitke po osnovu određenog finansijskog instrumenta, ili kada suštinski prenese sve rizike i koristi od vlasništva nad finansijskom imovinom drugom pravnom licu ili kada izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima koja proističu iz date finansijske imovine.

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze samo kada one prestanu postojati, tj. kada su ispunjene, otkazane ili istekle.

Početno i naknadno mjerenje

Finansijska imovina i obaveze početno se priznaju po fer vrijednosti uvećanoj za transakcijske troškove koji se direktno povezuju sa nabavkom ili izdavanjem finansijske imovine ili finansijske obaveze.

Nakon početnog priznavanja, Banka mjeri finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju po njenoj fer vrijednosti. Fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju utvrđuje se prema kotiranoj tržišnoj cijeni instrumenta na datum izvještavanja. Vlasnički vrijednosni papiri koji nemaju cijenu na aktivnom tržištu, odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti, mjere se po trošku sticanja, umanjenoj za umanjenje vrijednosti ukoliko postoji.

Kredit i potraživanja i ulaganja koja se drže do dospijea, nakon početnog priznavanja, mjere se po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope, umanjeno za bilo koja umanjenja vrijednosti. Ostale finansijske obaveze mjere se po amortizovanom trošku. Premije i diskonti, uključujući početne transakcijske troškove, uključuju se u knjigovodstveni iznos pripadajućeg instrumenta te amortizuju koristeći efektivnu kamatnu stopu tog instrumenta.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog mjerenja finansijskih instrumenata

Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju (uključujući monetarno zlato) priznaju se direktno u rezervi fer vrijednosti u okviru kapitala i izvještavaju se kao ostala sveobuhvatna dobit. Gubici od umanjenja vrijednosti, dobiti i gubici od kursnih razlika, prihod od kamata te amortizacija premije ili diskonta uz primjenu metode efektivne kamatne stope, za monetarnu imovinu raspoloživu za prodaju, priznaju se u bilansu uspjeha. Prilikom prodaje ili prestanka priznavanja finansijske imovine raspoložive za prodaju, svi kumulativni dobiti ili gubici prenose se iz ostale sveobuhvatne dobiti u bilans uspjeha.

Dobici i gubici od finansijskih instrumenata koji se mjere po amortizovanom trošku mogu također nastati prilikom prestanka priznavanja ili umanjenja vrijednosti finansijskog instrumenta i priznaju se u bilansu uspjeha.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Banka određuje fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju na osnovu njene kotirane zadnje tržišne ponuđene cijene na datum izvještavanja, bez ikakvih umanjenja za troškove prodaje. Ukoliko tržište za finansijski instrument nije aktivno ili ako se, iz bilo kojeg drugog razloga, fer vrijednost ne može pouzdano utvrditi koristeći tržišnu cijenu, Banka utvrđuje fer vrijednost korištenjem tehnika vrednovanja, koje je razvila Banka. Tehnike vrednovanja uključuju korištenje cijena ostvarenih u nedavnim transakcijama pogodbe između informisanih i spremnih strana (ukoliko postoje), pozivanje na trenutnu fer vrijednost na druge u suštini slične instrumente i analizu diskontovanih novčanih tokova, pri tome maksimalno koristeći podatke s tržišta i što manje se oslanjajući na podatke specifične subjektu.

Kod analiza koje se temelje na primjeni metode diskontovanog novčanog toka, procijenjeni budući novčani tokovi zasnivaju se na najboljoj procjeni Uprave, a diskontna stopa je tržišna stopa važeća na datum izvještavanja za finansijske instrumente sa sličnim uslovima.

Na datum izvještavanja Banka nije imala finansijsku imovinu i obaveze čija fer vrijednost je bila određena tehnikama vrednovanja.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Banka na svaki datum izvještavanja procjenjuje postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti finansijske imovine. Finansijska imovina je umanjena kada postoji objektivni dokaz o nastanku događaja koji je uzrokovao gubitak nakon početnog priznavanja imovine, i ukoliko taj događaj ima uticaj na buduće novčane tokove te imovine koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti finansijske imovine mogu uključivati značajne finansijske poteškoće izdavaoca ili dužnika, neispunjenje uslova ugovora, kao što je neplaćanje ili kašnjenje u isplati ugovorene kamate ili glavnice, naznake da će dužnik ili izdavaoc ući u postupak likvidacije ili nestanak aktivnog tržišta za pojedine vrijednosne papire. Također, za ulaganja u vlasničke vrijednosne papire značajno ili produljeno smanjenje njihove fer vrijednosti ispod njihove cijene predstavlja objektivni dokaz umanjenja vrijednosti.

Gubici od umanjenja vrijednosti finansijske imovine koja se mjeri po amortizovanom trošku utvrđuju se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova, diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom te imovine. Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine umanjuje se za iznos umanjenja direktno ili putem računa ispravke vrijednosti i iznos umanjenja se priznaje u dobit ili gubitak. Ukoliko naknadni događaj rezultira smanjenjem iznosa gubitka od umanjenja vrijednosti finansijske imovine prikazane po amortizovanom trošku, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje kroz dobit ili gubitak.

Gubici od umanjenja vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju priznaju se reklasifikacijom kumulativnih gubitaka iz rezervi fer vrijednosti u kapitalu u bilans uspjeha. Kumulativni gubitak koji je reklasificiran iz kapitala u dobit ili gubitak predstavlja razliku između troška sticanja, umanjenog za iznos otplaćene glavnice i amortizacije, i trenutne fer vrijednosti, umanjeno za gubitke od umanjenja vrijednosti prethodno priznate u bilansu uspjeha. Promjene u rezervisanjima za umanjenje vrijednosti koje se odnose na primjenu metode efektivne kamatne stope su sastavni dio kamatnog prihoda.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

U slučaju vlasničkih ulaganja klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju, značajno ili produženo smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška sticanja uzima se u obzir kod utvrđivanja da li je vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za vlasničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška sticanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti te finansijske imovine prethodno priznat kroz bilans uspjeha, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u bilansu uspjeha.

Ukoliko, u narednom periodu, fer vrijednost dužničkog vrijednosnog papira sa umanjenom vrijednošću poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida i iznos umanjenja se prihoduje u bilansu uspjeha. Međutim, svaka naredna promjena fer vrijednosti vlasničkog vrijednosnog papira sa prethodno umanjenom vrijednošću se priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

3.7. Novac i novčani ekvivalenti

Novac i novčani ekvivalenti za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima sastoje se od sljedećih bilansnih kategorija: žiro računi, gotovina u stranim valutama, devizni depoziti po viđenju, depoziti sa preostalim rokom dospjeća do tri mjeseca i specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u.

Novac i novčani ekvivalenti se iskazuju po amortizovanom trošku u bilansu stanja.

3.8. Monetarno zlato

Banka je 31. marta 2009. godine počela da drži monetarno zlato kao dio svojih deviznih rezervi. Zlato se inicijalno priznaje po trošku sticanja, koji predstavlja fer vrijednost plaćenih naknada uključujući troškove sticanja vezanih za investiciju. Nakon inicijalnog priznavanja, zlato se naknadno mjeri po fer vrijednosti. Dobici i gubici koji proizlaze iz promjena u fer vrijednosti priznaju se direktno u kapitalu u okviru rezerve fer vrijednosti i izvještavaju se kao ostala sveobuhvatna dobit, sve dok se sredstvo ne proda, kada se priznaju kao realizovana dobit ili gubitak u bilansu uspjeha. Svi dobiti i gubici od kursnih razlika na monetarno zlato se priznaju u bilansu uspjeha.

Fer vrijednost monetarnog zlata iskazana je u američkim dolarima (USD), primjenjujući srednji kurs na datume izvještavanja objavljen od strane Banke, a vrednuje se prema posljednjoj ponuđenoj cijeni jedne unce zlata (Oz) preuzetoj sa Reuters-a na datum izvještavanja.

3.9. Depoziti kod inostranih banaka

Depoziti kod inostranih banaka uključuju žiro račune i oročene depozite u inostranim bankama sa najboljim kreditnim rejtingom i iskazuju se po amortizovanom trošku.

3.10. Ostala ulaganja

Ostala ulaganja odnose se na ulaganja u vlasničke vrijednosne papire za koje ne postoji aktivno tržište i iskazana su po trošku, umanjeno za umanjenje vrijednosti, ukoliko postoji.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.11. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina je imovina nabavljena iz vlastitih sredstava Banke i novčanih i nenovčanih donacija. Donirana imovina priznaje se u bilansu stanja po procijenjenoj fer vrijednosti koju bi ta imovina ostvarila na aktivnom tržištu.

Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina iskazuju se po historijskom trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak uključuje troškove koji su direktno povezani sa nabavkom imovine.

Naknadni trošak je uključen u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se obračunava kao posebna stavka unutar imovine, u zavisnosti od toga šta je primjenjivije, samo ako je vjerovatno da će buduće ekonomske koristi sadržane u toj stavci pritijecati u Banku i ako se trošak nabavke može pouzdano izmjeriti. Troškovi popravki i održavanja predstavljaju trošak u periodu u kojem su nastali.

Vrijednost nekretnina, opreme i nematerijalne imovine periodično se pregledaju za umanjenje vrijednosti. U slučaju da je knjigovodstvena vrijednost imovine veća od njenog procijenjenog nadoknadivog iznosa, razlika se otpisuje do nadoknadivog iznosa. Imovina u pripremi iskazana je po trošku nabavke uključujući troškove fakturisane od trećih lica. Nakon završetka, svi akumulirani troškovi imovine prebacuju se na odgovarajuću kategoriju nekretnina i opreme, na koje se naknadno primjenjuju određene stope amortizacije.

Amortizacija se obračunava na svu imovinu osim imovine u pripremi prema linearnoj metodi po propisanoj stopi koja je utvrđena za postepeno otpisivanje troška nabavke imovine kroz njen procijenjeni korisni vijek trajanja. Procijenjene stope amortizacije za 2011. i 2012. godinu su date kako slijedi:

Softver	20,0%
Druga nematerijalna imovina	20,0%
Zgrade	1,3% do 4,0%
Oprema	11,0% do 20,0%
Namještaj	10,0% do 12,5%
Vozila	15,5%

Dobici i gubici od otuđenja nekretnina i opreme iskazuju se u bilansu uspjeha.

3.12. Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Knjigovodstvena vrijednost Bančine nefinansijske imovine se pregleda na svaki datum izvještavanja u svrhu ocjenjivanja postoje li naznake umanjenja vrijednosti. Ukoliko postoje, procjenjuje se nadoknadiva vrijednost imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti se priznaje uvijek kada knjigovodstvena vrijednost imovine ili jedinica koje stvaraju novac prelazi njenu nadoknadivu vrijednost. Gubici od umanjenja vrijednosti se priznaju u bilansu uspjeha.

Nadoknadiva vrijednost ostale imovine je veća vrijednost pri upoređivanju njene upotrebne vrijednosti u odnosu na fer vrijednost, umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju upotrebne vrijednosti, očekivani budući novčani tokovi se diskontuju na sadašnju vrijednost koristeći diskontnu stopu prije oporezivanja koja odražava trenutna tržišna očekivanja vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu imovinu. Za imovinu koja ne generiše neovisne novčane prilive, nadoknadivi iznos se određuje za jedinicu koja stvara novac kojoj imovina pripada.

Gubitak od umanjenja je ukinut ukoliko je došlo do promjena u procjenama korištenim u određivanju nadoknadivog iznosa. Gubitak od umanjenja je ukinut samo u mjeri u kojoj knjigovodstvena vrijednost imovine ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi se mogla odrediti, bez amortizacije, da nije bilo prethodno priznatog gubitka od umanjenja vrijednosti te imovine.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.13. Rezervacije za obaveze i troškove

Rezervacije se priznaju kad Banka, kao posljedicu prošlog događaja, ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu za koju je vjerovatno da će biti potreban odljev resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirenja obaveze i iznos obaveze se može pouzdano procijeniti. Rezervacije se utvrđuju diskontovanjem očekivanih budućih novčanih tokova koristeći stopu koja odražava trenutnu tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za tu obavezu.

Rezervacije za obaveze i troškove održavaju se na nivou koji Uprava Banke smatra dovoljnim za pokrivanje nastalih gubitaka. Uprava određuje adekvatnost rezervacija na osnovu uvida u pojedine stavke, tekuće ekonomske uslove, karakteristike rizika određenih kategorija transakcija kao i ostale relevantne faktore.

Rezervacije se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervacija izvorno priznata. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervacija se ukida.

3.14. Donacije

Donacije za imovinu a koje obuhvataju i nenovčane donacije, početno se priznaju kao odgođeni prihod po fer vrijednosti koji se priznaje kao prihod od donacije na sistemskoj osnovi tokom perioda korisnog vijeka te imovine. Donacije koje Banka dobije kao kompenzaciju za troškove priznaju se sistemski u bilansu uspjeha kao prihod od donacije u istom periodu u kojem su priznati i troškovi.

3.15. Porezi

Prema članu 69. Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je oslobođena plaćanja svih poreza i doprinosa na njenu imovinu, nekretnine i prihode, kao i operacije i transakcije. Ovo oslobađanje se ne odnosi na plaćanje poreza i doprinosa na lični dohodak i drugih poreza na plaće.

3.16. Gotov novac u opticaju

Centralna banka Bosne i Hercegovine upravlja izdavanjem i povlačenjem domaćih novčanica i kovanica. Pripadajuća pasiva za izdati gotov novac u opticaju je evidentirana u bilansu stanja.

Prilikom povlačenja gotovog novca iz opticaja, gotov novac se nastavlja priznavati kao gotov novac u opticaju u okviru pasive do formalnog roka povlačenja iz opticaja. Iznosi koji nisu povučeni nakon formalnog roka za povlačenje iz opticaja priznaju se kao prihod.

Od 2012. godine troškovi koji se odnose na proizvodnju i dizajn novčanica i kovanica početno su priznati kao odgođeni troškovi, te se postepeno amortiziraju kroz operativne troškove tokom perioda od tri godine. Ranije su ti troškovi u cjelosti bili priznati u periodu u kojem su nastali.

3.17. Upravljanje sredstvima za i u ime trećih lica

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i njenih konstitutivnih entiteta, te inostranih vlada i finansijskih organizacija, kao i račune u stranim valutama državnih institucija i agencija te komercijalnih banaka za koje Banka djeluje kao agent.

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.18. Primanja zaposlenih

Kratkoročna primanja

U skladu sa domaćim propisima, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose javnim fondovima za penziono i zdravstveno osiguranje. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primjenom posebnih, zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih javnih fondova. Doprinosi na teret zaposlenih i na teret poslodavca knjiže se na teret troškova u periodu na koji se odnose.

Dugoročna primanja zaposlenih

Prema domaćim zakonskim propisima, prilikom odlaska u penziju zaposlenici Banke imaju pravo na otpremninu, a po ispunjenju zakonskih uslova kao što su starost ili godine provedene u radnom odnosu, koja se u skladu sa internim aktima Banke dodjeljuje u visini od šest redovnih mjesečnih plaća zaposlenika isplaćenih u zadnjih šest mjeseci.

Takve isplate se tretiraju kao ostala dugoročna primanja zaposlenih koja godišnje obračunava ovlašteni aktuar koristeći metod projicirane kreditne jedinice. Diskontna stopa koja se koristi za obračun obaveze kreće se u rasponu kamatnih stopa domaćih korporativnih obveznica i vladinih obveznica koje postoje na tržištu.

3.19. Finansijski aranžman BiH sa Međunarodnim monetarnim fondom

Na osnovu finansijskih aranžmana sačinjenih krajem 2002. godine između Bosne i Hercegovine i Međunarodnog monetarnog fonda ("MMF"), bilans stanja Banke sadrži sljedeće stavke koje se odnose na članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u: držanje specijalnih prava vučenja ("SDR"), obračunata kamata na držanje SDR-a, račun br. 1 i račun br. 2 MMF-a.

Ostale aktivne i pasivne stavke koje se odnose na MMF, a koje pripadaju ili koje su odgovornost Bosne i Hercegovine, evidentirane su na posebnom povjerilačkom fondu u okviru vanbilansne evidencije (vidjeti Napomenu 32).

3. Značajne računovodstvene politike (nastavak)

3.20. Korištene procjene i pretpostavke

Prezentacija finansijskih izvještaja zahtijeva od Uprave Banke korištenje najboljih mogućih procjena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na prikazane vrijednosti imovine i obaveza, kao i objava potencijalnih obaveza i potraživanja na datum sastavljanja finansijskih izvještaja, kao i prihoda i rashoda u toku izvještajnog perioda. Ove procjene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izvještaja. Stvarni iznosi se mogu razlikovati od procijenjenih.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključne pretpostavke i procjene vezane za materijalno značajne pozicije bilansa stanja su prikazane u nastavku.

Fer vrijednost imovine

Poslovna politika Banke je da objavi informacije o fer vrijednosti imovine ili obaveza za koje postoje zvanične tržišne informacije ili informacije do kojih se dolazi na osnovu alternativnih tehnika vrednovanja i kada se fer vrijednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrijednosti. Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u finansijskim izvještajima odražavaju najvjerodostojniju i najkorisniju procjenu fer vrijednosti za potrebe finansijskog izvještavanja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Amortizacija i primjenjene stope amortizacije

Obračun amortizacije i stope amortizacije su zasnovani na procijenjenom ekonomskom vijeku trajanja nekretnina, postrojenja, opreme i nematerijalne imovine. Jednom godišnje Banka procijenjuje ekonomski vijek stalne imovine na osnovu trenutnih predviđanja.

4. Strana valuta u gotovini

Stranu valutu u gotovini predstavlja:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Gotovina u trezorima u valutama:		
- EUR	133.117	93.522
- CHF	36	35
- GBP	21	30
- USD	21	21
UKUPNO	133.195	93.608

5. Depoziti kod inostranih banaka

Analiza oročenih depozita i depozita po viđenju kod inostranih banaka prema valutama, data je kako slijedi:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Oročeni depoziti:		
- EUR	1.069.372	4.231.382
	1.069.372	4.231.382
Depoziti po viđenju:		
- EUR	1.262.073	153.494
- USD	2.876	529
- Ostale valute	193	182
	1.265.142	154.205
UKUPNO	2.334.514	4.385.587

Oročeni depoziti kod inostranih banaka analizirani prema preostaloj ročnosti, dati su kako slijedi:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Do mjesec dana	618.711	2.491.208
Od jednog do dva mjeseca	372.420	855.667
Od dva do tri mjeseca	39.124	569.930
Od tri do četiri mjeseca	39.117	79.249
Od četiri do dvanaest mjeseci	-	235.328
UKUPNO	1.069.372	4.231.382

Tokom 2012. godine kamatne stope na depozite po viđenju su se kretale u rasponu od -0,07% do 0,28% godišnje (2011.: od 0,00% do 1,00% godišnje), kamatne stope na oročene depozite su se kretale u rasponu od 0,01% do 0,27% godišnje (2011.: od 0,25% do 1,35% godišnje). Depoziti kod inostranih banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 21 hiljadu KM na dan 31. decembra 2012. godine (2011.: 3.662 hiljade KM).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na depozite je iznosila 0,21% (2011: 0,87%).

5. Depoziti kod inostranih banaka (nastavak)

Analiza depozita kod inostranih banaka prema vrsti banke u koju su investirani, data je kako slijedi:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Centralne banke	1.738.775	4.034.513
Komercijalne banke	595.739	351.074
UKUPNO	2.334.514	4.385.587

Geografska analiza depozita kod inostranih banaka može se izvršiti na sljedeći način:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Njemačka		
Oročeni depoziti	215.142	88.017
Depoziti po viđenju	871.098	74.166
	1.086.240	162.183
Luksemburg		
Oročeni depoziti	531.490	1.911.924
Depoziti po viđenju	195.610	-
	727.100	1.911.924
Francuska		
Oročeni depoziti	156.467	1.765.348
Depoziti po viđenju	195.583	78.227
	352.050	1.843.575
Holandija		
Oročeni depoziti	166.273	117.366
Depoziti po viđenju	-	-
	166.273	117.366
Švicarska		
Oročeni depoziti	-	-
Depoziti po viđenju	2.851	1.812
	2.851	1.812
Velika Britanija		
Oročeni depoziti	-	348.727
Depoziti po viđenju	-	-
	-	348.727
UKUPNO OROČENI DEPOZITI	1.069.372	4.231.382
UKUPNO DEPOZITI PO VIĐENJU	1.265.142	154.205
UKUPNO	2.334.514	4.385.587

6. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju predstavlja visoko kvalitetne dužničke vrijednosne papire sa visokim stepenom utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga od AAA do A- (Fitch). Portfolio se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira sa fiksnom kamatnom stopom, koje izdaju vlade stranih država. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju denominirana je u EUR.

Struktura vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju je sljedeća:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011
Dužnički vrijednosni papiri	3.723.390	1.724.706
Obračunata kamata	46.649	28.234
UKUPNO	3.770.039	1.752.940

Prosječna stopa efektivnog prinosa na investirane vrijednosne papire raspoložive za prodaju iznosila je 0,89% (2011.: 1,10%).

Geografska analiza finansijske imovine raspoložive za prodaju može se izvršiti na sljedeći način:

	31. decembar 2012.		31. decembar 2011.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
<i>Francuska</i>	1.354.866	35,94	596.778	34,04
<i>Holandija</i>	606.650	16,09	316.131	18,03
<i>Italija</i>	558.785	14,82	-	-
<i>Austrija</i>	389.287	10,33	61.467	3,51
<i>Belgija</i>	371.176	9,85	-	-
<i>Njemačka</i>	272.573	7,23	737.804	42,09
<i>Finska</i>	206.576	5,48	40.760	2,33
<i>Luksemburg</i>	10.126	0,26	-	-
UKUPNO	3.770.039	100,00	1.752.940	100,00

7. Monetarno zlato

Banka drži monetarno zlato na računu u banci u Švicarskoj kreditnog rejtinga AAA (Fitch), a fizički je locirano u trezoru u Bank of England. Vrijednost monetarnog zlata na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 158.979 hiljada KM, što predstavlja 64.000,000 unci zlata po vrijednosti od 2.484 KM po unci (2011.: 151.283 hiljade KM, što je predstavljalo 64.000,000 unci zlata po vrijednosti od 2.364 KM po unci).

8. Ulaganja koja se drže do dospijea

Sva ulaganja koja se drže do dospijea imaju kreditni rejting AAA (Fitch) i denominirana su u EUR .

Struktura ulaganja koja se drže do dospijea je sljedeća:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Dužnički vrijednosni papiri	106.025	39.117
Amortizacija diskonta i obračunata kamata	1.292	(96)
UKUPNO	107.317	39.021

Prosječna stopa efektivnog prinosa na ulaganja koja se drže do dospijea iznosila je 1,11% (2011.: 0,80%).

Geografska analiza ulaganja koja se drže do dospijea može se izvršiti na sljedeći način:

	31. decembar 2012.		31. decembar 2011.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
Austrija	61.292	57,11	-	-
Holandija	46.025	42,89	-	-
Francuska	-	-	39.021	100,00
UKUPNO	107.317	100,00	39.021	100,00

9. Ostala aktiva

Struktura ostale aktive prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Aktivna vremenska razgraničenja	7.420	100
Numizmatičke zbirke	1.224	1.160
Kreditni zaposlenima	977	1.139
Potraživanja od rezidentnih banaka	572	450
Ostala razna aktiva	476	355
Žiro računi	212	242
Avansi	39	1.910
UKUPNO	10.920	5.356

Aktivna vremenska razgraničenja uključuju troškove u iznosu od 7.246 hiljada KM nastale po osnovu proizvodnje novčanica. Kako je objašnjeno u Napomeni 3.16., ovi troškovi se početno razgraničavaju i postepeno amortiziraju kroz period od 3 godine. Do 2012., ovi troškovi su se prilikom nastajanja priznavali u cijelom iznosu u bilansu uspjeha. Prethodni periodi nisu reklasifikovani za efekte ove promjene u računovodstvenoj politici.

10. Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina

U hiljadama KM

2012.	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u toku	UKUPNO
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. januar 2012.	13.411	25.457	22.998	1.855	781	4.946	69.448
Nabavke	158	-	841	-	4	4.805	5.808
Otpisi	(110)	-	(1.080)	-	(9)	-	(1.199)
Transferi	105	-	50	-	-	(155)	-
Na dan 31. decembar 2012.	13.564	25.457	22.809	1.855	776	9.596	74.057
Akumulirana amortizacija							
Na dan 1. januar 2012.	12.313	1.988	16.975	1.159	490	-	32.925
Trošak amortizacije	461	367	1.702	254	62	-	2.846
Otpisi	(80)	-	(1.068)	-	(9)	-	(1.157)
Na dan 31. decembar 2012.	12.694	2.355	17.609	1.413	543	-	34.614
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. januar 2012.	1.098	23.469	6.023	696	291	4.946	36.523
Na dan 31. decembar 2012.	870	23.102	5.200	442	233	9.596	39.443

U hiljadama KM

2011.	Softver i druga nematerijalna imovina	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Investicije u toku	UKUPNO
Nabavna vrijednost							
Na dan 1. januar 2011.	12.928	25.457	22.121	1.849	775	3.861	66.991
Nabavke	583	-	739	116	8	1.579	3.025
Otpisi	(114)	-	(337)	(110)	(2)	(5)	(568)
Transferi	14	-	475	-	-	(489)	-
Na dan 31. decembar 2011.	13.411	25.457	22.998	1.855	781	4.946	69.448
Akumulirana amortizacija							
Na dan 1. januar 2011.	12.039	1.620	15.700	967	427	-	30.753
Trošak amortizacije	388	368	1.611	254	65	-	2.686
Otpisi	(114)	-	(336)	(62)	(2)	-	(514)
Na dan 31. decembar 2011.	12.313	1.988	16.975	1.159	490	-	32.925
Neto knjigovodstvena vrijednost							
Na dan 1. januar 2011.	889	23.837	6.421	882	348	3.861	36.238
Na dan 31. decembar 2011.	1.098	23.469	6.023	696	291	4.946	36.523

Investicije u toku na dan 31. decembra 2012. i 2011. odnose se uglavnom na poslovni prostor koji još nije u upotrebi, a nalazi se u Banjoj Luci.

11. Ostala ulaganja

Struktura ostalih ulaganja je sljedeća:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
<i>Vlasnički vrijednosni papiri</i>		
Dionice Banke za međunarodna poravnanja (BIS) (Napomena 17)	27.803	27.803
Dionice SWIFT-a	10	10
UKUPNO	27.813	27.813

Tokom godine Banka je primila dividende od BIS-a u iznosu od 767 hiljada KM (2011: 677 hiljada KM).

12. Gotov novac u opticaju

Gotov novac u opticaju se može analizirati na sljedeći način:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Gotov novac stavljen u opticaj – početno stanje 1. januara	2.645.056	2.497.501
Povećanje gotovog novca u opticaju tokom godine	102.456	147.555
Gotov novac stavljen u opticaj – ukupno stanje 31. decembra	2.747.512	2.645.056

Od valute stavljene u opticaj u ukupnom iznosu od 2.747.512 hiljada KM sa 31. decembrom 2012. godine, 605 hiljada KM stavljen je u opticaj izvan Bosne i Hercegovine.

KM	Nominalna vrijednost	31. decembar 2012.		31. decembar 2011.	
		Kom.	Vrijednost u 000 KM	Kom.	Vrijednost u 000 KM
Kovanice	0,05	38.347.358	1.917	34.017.463	1.701
Kovanice	0,10	69.723.476	6.973	65.284.945	6.528
Kovanice	0,20	49.844.104	9.969	47.406.252	9.481
Kovanice	0,50	25.488.935	12.744	24.193.195	12.097
Kovanice	1	35.015.480	35.015	33.399.101	33.399
Kovanice	2	9.398.439	18.797	8.967.886	17.936
Kovanice	5	6.994.548	34.973	6.775.172	33.876
Novčanice	10	8.413.769	84.138	8.634.717	86.347
Novčanice	20	6.758.745	135.175	6.043.377	120.868
Novčanice	50	15.872.707	793.635	16.564.731	828.237
Novčanice	100	11.121.368	1.112.137	10.189.153	1.018.915
Novčanice	200	2.510.195	502.039	2.378.355	475.671
UKUPNO		279.489.124	2.747.512	263.854.347	2.645.056

13. Depoziti banaka

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	3.036.346	3.186.202
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	3.863	3.863
Računi rezervi organizacionih dijelova		
Centralne banke Bosne i Hercegovine	212	242
Ostale obaveze prema domaćim komercijalnim bankama	196	2.455
UKUPNO	3.040.616	3.192.762

Depoziti domaćih komercijalnih banaka služe za ispunjavanje obaveza prema obaveznim rezervama, za poravnanje platnih zaduženja i za transakcije između komercijalnih banaka i Centralne banke Bosne i Hercegovine. Na dan 31. decembra 2012. godine ukupan iznos od 3.036.346 hiljade KM predstavlja depozite 29 banaka (2011.: 30 banaka).

Kamata na depozite domaćih komercijalnih banaka je obračunata u skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, a kamatna stopa tokom godine se kretala u rasponu od 0,00% do 0,11% godišnje (2011.: od 0,10% do 1,20% godišnje). Kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka prikazane su u Napomeni 18.

Depoziti banaka uključuju obračunatu kamatu u iznosu od 15 hiljada KM na dan 31. decembra 2012. godine (2011.: 542 hiljade KM).

14. Depoziti Vlade i ostalih depozitara

Struktura depozita Vlade i ostalih depozitara prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Depoziti za budžet institucija BiH	123.684	58.393
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	53.833	12
Depoziti javnih institucija	13.548	11.088
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	7.811	7.821
UKUPNO	198.876	77.314

Svi primljeni depoziti Vlade i ostalih depozitara su beskamatni, osim depozitnog računa po MMF transakcijama (vidjeti Napomenu 18).

15. Rezervisanja za obaveze i troškove

Rezervisanja za obaveze i troškove se odnose na rezervisanja za otpremnine.

Promjene u rezervisanjima za obaveze i troškove prikazane su u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Početno stanje na dan 1. januara	726	655
Isplaćene otpremnine	(111)	(103)
Neto trošak u bilansu uspjeha	254	174
Stanje na dan 31. decembra	869	726

16. Ostale obaveze

Struktura ostalih obaveza data je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Obaveze po osnovu raspodjele dobiti u državni budžet (Napomena 26)	20.480	27.559
Dobavljači	1.147	898
MMF- ovi računi broj 1 i 2	1.002	1.021
Odloženi prihod	193	84
Depoziti Svjetske banke	154	41
Ukalkulisani troškovi i ostala pasiva	147	149
Obaveze prema zaposlenicima	3	5
UKUPNO	23.126	29.757

17. Kapital

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Upisani kapital	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	493.518	479.864
Ostale rezerve	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti	25.928	11.468
UKUPNO	575.746	547.632

Upisani kapital

Upisani kapital predstavlja nominalni kapital koji je prema Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine uplaćen 12. juna 1998. godine.

Generalne rezerve (zadržana dobit)

Generalne rezerve (zadržana dobit) čini akumulirana nedistribuirana dobit Banke od početka njenog rada, 11. augusta 1997. godine. Za detalje pogledati Napomenu 26.

Ostale rezerve

Ostale rezerve se odnose na:

- rezerve od donacija u iznosu od 3.497 hiljada KM, i odnose se na novčane donacije primljene od Vijeća ministara Bosne i Hercegovine 12. juna 1998. godine. Status ovih rezervi je regulisan Odlukom Upravnog vijeća Centralne banke Bosne i Hercegovine uz odobrenje Predsjedništva Bosne i Hercegovine. Pravo raspolaganja rezervama od donacija je u nadležnosti Upravnog vijeća Centralne banke Bosne i Hercegovine.
- sredstva primljena u skladu sa Sporazumom o sukcesiji bivše Jugoslavije u iznosu od 27.803 hiljade KM i odnose se na dionice Banke kod Banke za međunarodna poravnanja (BIS) (vidjeti Napomenu 11).

Rezerve fer vrijednosti

Rezerve fer vrijednosti čine nerealizovani dobiti ili gubici koji nastaju kao rezultat obračuna fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju uključujući monetarno zlato (vidjeti Napomenu 27).

18. Prihod i rashod od kamata

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihod od kamata ostvaren po osnovu:		
- finansijske imovine raspoložive za prodaju	25.358	24.367
- depozita kod inostranih banaka	6.236	30.895
- ulaganja koja se drže do dospijeca	551	1.576
- ostalo	2	5
	32.147	56.843
Rashod od kamata ostvaren po osnovu:		
- depozita komercijalnih banaka	(993)	(18.238)
- ostalo	-	(3)
	(993)	(18.241)
Neto prihod od kamata	31.154	38.602

Osnovicu za obračun kamata na depozite komercijalnih banaka čine ukupni depoziti komercijalnih banaka na računima rezervi u obračunskom periodu, koji se sastoje od iznosa obaveznih rezervi i viška iznad obaveznih rezervi.

Osnovicu za obračun obavezne rezerve komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, osim sredstava pozajmljenih od nerezidenata i sredstava koja entitetske vlade plasiraju u razvojne projekte.

Stope depozita i pozajmljenih sredstava koji čine osnovicu za obračun obaveznih rezervi u izvještajnim periodima iznosile su kako slijedi:

	(u %)
Januar 2011. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	14,00
Od februara do decembra 2011. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	10,00
2011. (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00
2012. (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	10,00
2012. (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva)	7,00

Na iznos obaveznih rezervi do 31. jula 2011. obračunavala se kamata po stopi utvrđenoj na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu ostvarila Banka na prekonoćne depozite. Od 1. avgusta 2011. i tokom 2012. na iznos obaveznih rezervi obračunava se kamatna stopa koja iznosi 70% od stope koja se utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

Na višak iznad obaveznih rezervi do 31. januara 2011. obračunavala se kamata po stopi utvrđenoj na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana. U periodu od 1. februara do 31. jula 2011. obračunavala se kamata po stopi utvrđenoj na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu ostvarila Banka na prekonoćne depozite. Od 1. avgusta 2011. i tokom 2012. na višak iznad obaveznih rezervi obračunava se kamatna stopa koja iznosi 90% od stope koja se utvrđuje na osnovu ponderisanog prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Banka na depozite investirane do mjesec dana.

19. Prihod i rashod od provizija i naknada

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihod od provizija i naknada:		
- od domaćih komercijalnih banaka	7.819	6.711
- od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	622	361
	<u>8.441</u>	<u>7.072</u>
Rashod od provizija i naknada:		
- transakcije sa bankama u inostranstvu	(389)	(1.217)
	<u>(389)</u>	<u>(1.217)</u>
Neto prihod od provizija i naknada	<u>8.052</u>	<u>5.855</u>

20. Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Realizovani dobiti	16.166	1.201
Realizovani gubici	-	(211)
Neto realizovani dobiti	<u>16.166</u>	<u>990</u>

21. Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata

Dobici proizašli iz promjena fer vrijednosti priznati direktno unutar izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti u rezervi fer vrijednosti priznaju se kao realizovana dobit u bilansu uspjeha u periodu prodaje. Neto realizovani dobiti od prodaje monetarnog zlata u 2012. godini iznose 11.723 hiljade KM (2011.: 18.085 hiljada KM).

22. Neto (gubitak) / dobitak od kursnih razlika

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihodi od kursnih razlika	31.726	42.124
Troškovi od kursnih razlika	(36.252)	(31.060)
Neto (gubitak) / dobitak	<u>(4.526)</u>	<u>11.064</u>

23. Ostali prihodi

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Prihod od dividende (Napomena 11)	767	677
Prihod od donacija	75	96
Prihod od osiguranja	-	790
Ostali prihodi	977	205
UKUPNO	1.819	1.768

24. Troškovi zaposlenih

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Plaće	10.150	10.977
Porezi i doprinosi	5.800	6.257
Troškovi rezervisanja	254	174
UKUPNO	16.204	17.408

Troškovi zaposlenih uključuju 3.366 hiljada KM (2011.: 3.623 hiljade KM) obaveznih doprinosa za penziono osiguranje plaćenih javnim zavodima za penziono osiguranje Bosne i Hercegovine. Doprinosi se računaju kao postotak bruto plaće zaposlenih.

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka je imala 347 uposlenih radnika (2011.: 354 uposlenih radnika).

25. Administrativni i ostali operativni troškovi

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	2.204	636
Ostali operativni troškovi	9.000	9.703
UKUPNO	11.204	10.339

26. Raspodjela dobiti

Raspodjela neto dobiti Banke vrši se saglasno Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Odredbama citiranog zakona definisani su kriteriji raspodjele čiste dobiti, po kojima Banka usmjerava 60% tekuće dobiti na račun institucije zadužene za Budžet Bosne i Hercegovine, ukoliko zadovolji kriterij da iznos upisanog kapitala i generalnih rezervi (zadržane dobiti) bude jednak ili veći od 5,00% ukupnog iznosa monetarne pasive.

Ovaj odnos, prije raspodjele dobiti u 2012. godini iznosio je 8,43% (2011.: 8,22%). Saglasno odluci Upravnog vijeća, 60% neto dobiti za finansijsku 2012. godinu u iznosu od 20.480 hiljada KM (2011.: 27.559 hiljada KM) raspoređeno je državnom budžetu, a 40%, odnosno iznos od 13.654 hiljade KM usmjeren je u generalne rezerve (zadržanu dobit) Banke (2011.: 18.372 hiljade KM).

2012.

Prije raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Monetarna pasiva (gotov novac u opticaju i domaći depoziti)	5.987.004
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	504.864
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	8,43%

Raspodjela dobiti

	(u 000 KM)
Neto dobit prije raspodjele	34.134
Raspodjela dobiti u državni budžet	20.480
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	13.654

Nakon raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	518.518
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	8,66%

2011.

Prije raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Monetarna pasiva (gotov novac u opticaju i domaći depoziti)	5.915.132
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	486.492
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	8,22%

Raspodjela dobiti

	(u 000 KM)
Neto dobit prije raspodjele	45.931
Raspodjela dobiti u državni budžet	27.559
Raspodjela dobiti u generalne rezerve (zadržanu dobit)	18.372

Nakon raspodjele dobiti

	(u 000 KM)
Upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit)	504.864
Odnos - upisani kapital i generalne rezerve (zadržana dobit) / monetarna pasiva	8,54%

27. Ostala sveobuhvatna dobit

Struktura ostale sveobuhvatne dobiti prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	Za godinu koja završava 31. decembra	
	2012.	2011.
Rezerva fer vrijednosti – finansijska imovina raspoloživa za prodaju		
Dobici usljed promjene fer vrijednosti	35.147	5.131
Iznos prenešen u bilans uspjeha	(16.166)	(990)
	18.981	4.141
Rezerva fer vrijednosti – monetarno zlato		
Dobici usljed promjene fer vrijednosti	7.202	9.273
Iznos prenešen u bilans uspjeha	(11.723)	(18.085)
	(4.521)	(8.812)
UKUPNO	14.460	(4.671)

28. Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe Izvještaja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti se sastoje od:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Devizni depoziti po viđenju	1.265.142	154.205
Devizni depoziti sa rokom dospijeca do tri mjeseca	1.030.255	3.916.805
Strana valuta u gotovini	133.195	93.608
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	4.525	1.116
Žiro računi	212	242
UKUPNO	2.433.329	4.165.976

29. Transakcije sa povezanim licima

Banka u okviru svog redovnog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim licima. Imajući u vidu da je Banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, a da je nominalni kapital uplaćen od strane Vijeća ministara BiH, transakcije koje se odvijaju u okviru redovnih operacija Banke sa državom i državnim institucijama predstavljaju transakcije sa povezanim licima. Pored toga, Banka smatra da ima neposredni odnos povezane osobe sa članovima upravljačke strukture, bliskim članovima porodica članova upravljačke strukture i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim uticajem članova upravljačke strukture i bliskih članova njihovih porodica.

Transakcije sa državom i državnim institucijama prikazane su u slijedećim tabelama:

U hiljadama KM				
2012.	Izloženost	Pasiva	Prihodi	Rashodi
Država	-	188.304	-	-
<i>Državne institucije</i>				
Uprava za indirektno oporezivanje Bosne i Hercegovine	-	15.801	-	-
Agencija za osiguranje depozita	-	7	-	-
UKUPNO	-	204.112	-	-

29. Transakcije sa povezanim licima (nastavak)

U hiljadama KM

2011.

	Izloženost	Pasiva	Prihodi	Rashodi
Država	-	87.922	-	-
Državne institucije				
Uprava za indirektno porezivanje Bosne i Hercegovine	-	4.379	-	-
Agencija za osiguranje depozita	-	81	-	-
UKUPNO	-	92.382	-	-

Naknade ključnim članovima upravljačke strukture

Ukupne naknade članovima upravljačke strukture u 2012. godini iznosile su 1.486 hiljada KM, od čega se 955 hiljada KM odnosilo na plaće i ostale naknade, a 531 hiljada KM na poreze i doprinose (u 2011. godini ukupan iznos od 1.688 hiljada KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 1.087 hiljada KM, a 601 hiljada KM na poreze i doprinose).

30. Upravljanje rizicima

Osnovni finansijski rizici kojima je Banka izložena su sljedeći:

- Rizik likvidnosti
- Tržišni rizik i
- Kreditni rizik.

Ova napomena daje informacije o izloženosti Banke prema svakom od gore navedenih rizika kao i ciljeve, politike i procedure Banke za mjerenje i upravljanje rizicima.

S obzirom da je glavna svrha Banke održanje monetarne stabilnosti u Bosni i Hercegovini, okvir finansijskog rizika razlikuje se od onog komercijalnih banaka. Većina finansijskog rizika koji se javlja u Banci povezan je s upravljanjem deviznim rezervama i operacijama na finansijskom tržištu.

Banka nastoji održati efikasan sistem kontrole i upravljanja rizicima kako bi identificirala, djelovala, nadzirala i upravljala izloženostima riziku. Upravljanje rizikom i procjenama obima prihvatljivog rizika je kontinuirani proces i konstitutivni element poslovne strategije Banke. Instrumentima poslovne politike i kontrolnim mehanizmima preko nivoa Upravnog vijeća Banke, Uprave, Revizorskog komiteta i Investicionog komiteta Banke osigurava se kompletnost u upravljanju rizicima. Držanje deviznih rezervi u konvertibilnoj valuti po režimu fiksnih kurseva, investiranje na kratki rok sa fiksnom kamatnom stopom u inostrane banke sa visokim kreditnim rejtingom su osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti, deviznim, kamatnim i kreditnim rizikom.

30.1. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja rizik da se Banka suoči sa poteškoćama prilikom izmirenja finansijskih obaveza koje se izmiruju isporukom novca ili drugih finansijskih sredstava.

Konačna odgovornost kontrole rizika likvidnosti leži na Upravi koja je kreirala odgovarajući okvir za upravljanje likvidnošću. Banka upravlja rizikom likvidnosti investirajući većinom u kratkoročne depozite kod inostranih banaka i u vrijednosne papire sa dospijećem do sedam godina, te konstantnim nadgledanjem stvarnih i projiciranih budućih novčanih tokova.

Sljedeća tabela prikazuje preostala ugovorna dospijeća nederivativnih finansijskih obaveza Banke. Analiza je izvedena iz nediskontovanih novčanih tokova finansijskih obaveza baziranih na najranijem očekivanom datumu dospijeća. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

31. decembar 2012.	Knjigovod- stvena vrijednost	Bruto nominalni (odliv)	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine
U hiljadama KM						
Gotov novac u opticaju	2.747.512	2.747.512	2.747.512	-	-	-
Depoziti banaka	3.040.616	3.040.616	3.040.616	-	-	-
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	198.876	198.876	198.876	-	-	-
Ostale obaveze	22.844	22.844	2.364	20.480	-	-
Ukupno	6.099.848	6.099.848	5.989.368	20.480	-	-
31. decembar 2011.						
U hiljadama KM	Knjigovod- stvena vrijednost	Bruto nominalni (odliv)	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine
Gotov novac u opticaju	2.645.056	2.645.056	2.645.056	-	-	-
Depoziti banaka	3.192.762	3.192.762	3.192.762	-	-	-
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	77.314	77.314	77.314	-	-	-
Ostale obaveze	29.576	29.576	2.017	27.559	-	-
Ukupno	5.944.708	5.944.708	5.917.149	27.559	-	-

30.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obaveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, prikazana je u tabelama u nastavku na osnovu preostalog ugovornog dospjeća, uz izuzetak dužničkih vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju koji su razvrstani u skladu sa njihovom sekundarnom likvidnošću, u period dospjeća do jednog mjeseca i gotovog novca u opticaju, koji je raspoređen u period do jednog mjeseca. Od imovine i obaveza koji nemaju ugovoreno dospjeće, vlasnički vrijednosni papiri svrstani su u kategoriju bez određenog dospjeća.

31. decembar 2012.	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bez određenog dospjeća	Ukupno
U hiljadama KM						
Strana valuta u gotovini	133.195	-	-	-	-	133.195
Depoziti kod inostranih banaka	2.295.397	39.117	-	-	-	2.334.514
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	4.525	-	-	-	-	4.525
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	3.770.039	-	-	-	-	3.770.039
Monetarno zlato	158.979	-	-	-	-	158.979
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	1.292	-	106.025	-	107.317
Ostala aktiva	3.400	2.544	4.577	399	-	10.920
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	39.443	39.443
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	6.365.535	42.953	4.577	106.424	67.256	6.586.745
Gotov novac u opticaju	2.747.512	-	-	-	-	2.747.512
Depoziti banaka	3.040.616	-	-	-	-	3.040.616
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	198.876	-	-	-	-	198.876
Rezervisanja za obaveze i troškove	46	34	84	705	-	869
Ostale obaveze	2.452	20.481	-	-	193	23.126
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	493.518	493.518
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti	25.926	-	-	-	2	25.928
Ukupni kapital i rezerve	25.926	-	-	-	549.820	575.746
Ukupne obaveze, kapital i rezerve	6.015.428	20.515	84	705	550.013	6.586.745
NEUSKLAĐENOST ROČNE STRUKTURE	350.107	22.438	4.493	105.719	(482.757)	-

30.1. Rizik likvidnosti (nastavak)

31. decembar 2011.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Bez određenog dospijeća	Ukupno
Strana valuta u gotovini	93.608	-	-	-	-	93.608
Depoziti kod inostranih banaka	4.071.010	314.577	-	-	-	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	1.116	-	-	-	-	1.116
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	-	-	-	-	1.752.940
Monetarno zlato	151.283	-	-	-	-	151.283
Ulaganja koja se drže do dospijeća	39.021	-	-	-	-	39.021
Ostala aktiva	2.303	2.076	435	542	-	5.356
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.523	36.523
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	6.111.281	316.653	435	542	64.336	6.493.247
Gotov novac u opticaju	2.645.056	-	-	-	-	2.645.056
Depoziti banaka	3.192.762	-	-	-	-	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	77.314	-	-	-	-	77.314
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	101	68	557	-	726
Ostale obaveze	2.112	27.561	-	-	84	29.757
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	479.864	479.864
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti	11.466	-	-	-	2	11.468
Ukupni kapital i rezerve	11.466	-	-	-	536.166	547.632
Ukupne obaveze, kapital i rezerve	5.928.710	27.662	68	557	536.250	6.493.247
NEUSKLADENOST ROČNE STRUKTURE	182.571	288.991	367	(15)	(471.914)	-

30.2. Tržišni rizik

Tržišni rizik predstavlja rizik da će promjene cijena na tržištu, kao što su kamatne stope, cijene kapitala i kurs stranih valuta uticati na prihode Banke ili na vrijednost ulaganja u finansijske instrumente. Cilj upravljanja tržišnim rizicima jeste kontrola i upravljanje rizicima u okviru prihvatljivih parametara, kako bi se optimizirao povrat.

30.2.1. Devizni rizik

Banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Ovo je rizik od promjene vrijednosti finansijskih instrumenata usljed promjena u deviznim kursovima. Izloženost deviznom riziku proizlazi iz aktivnosti vezanih za depozite i investicije.

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Banka osigurava strogim poštivanjem odredaba Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Smjernica Centralne banke o investiranju deviznih rezervi.

Navedenim aktima su tačno definisani limiti držanja aktive i pasive u svakoj stranoj valuti. Najveći dio novčane aktive drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama podložnim promjenama tržišnog kursa ne smije prelaziti 50% ukupnog iznosa kapitala i rezervi Banke.

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.1. Devizni rizik (nastavak)

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. decembra 2012. i 31. decembra 2011.

31. decembar 2012.

U hiljadama KM	EUR	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Strana valuta u gotovini	133.117	21	57	-	133.195
Depoziti kod inostranih banaka	2.331.445	2.876	193	-	2.334.514
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	-	-	4.525	-	4.525
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	3.770.039	-	-	-	3.770.039
Monetarno zlato	-	158.979	-	-	158.979
Ulaganja koja se drže do dospjeća	107.317	-	-	-	107.317
Ostala aktiva	6	-	-	10.914	10.920
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	39.443	39.443
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
Ukupna aktiva	6.341.934	161.876	4.775	78.160	6.586.745
Gotov novac u opticaju	-	-	-	2.747.512	2.747.512
Depoziti banaka	196	-	-	3.040.420	3.040.616
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	-	-	-	198.876	198.876
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	869	869
Ostale obaveze	205	4	73	22.844	23.126
Upisani kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	493.518	493.518
Ostale rezerve	3.497	-	-	27.803	31.300
Rezerve fer vrijednosti	32.500	-	-	(6.572)	25.928
Ukupni kapital i rezerve	60.997	-	-	514.749	575.746
Ukupne obaveze, kapital i rezerve	61.398	4	73	6.525.270	6.586.745
NETO DEVIZNA POZICIJA	6.280.536	161.872	4.702	(6.447.110)	-

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.1. Devizni rizik (nastavak)

31. decembar 2011.

U hiljadama KM	EUR	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
Strana valuta u gotovini	93.522	21	65	-	93.608
Depoziti kod inostranih banaka	4.384.876	529	182	-	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	-	-	1.116	-	1.116
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	-	-	-	1.752.940
Monetarno zlato	-	151.283	-	-	151.283
Ulaganja koja se drže do dospjeća	39.021	-	-	-	39.021
Ostala aktiva	1.856	15	1	3.484	5.356
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	36.523	36.523
Ostala ulaganja	10	-	-	27.803	27.813
Ukupna aktiva	6.272.225	151.848	1.364	67.810	6.493.247
Gotov novac u opticaju	-	-	-	2.645.056	2.645.056
Depoziti banaka	2.455	-	-	3.190.307	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	-	-	-	77.314	77.314
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	726	726
Ostale obaveze	174	3	68	29.512	29.757
Upisani kapital	25.000	-	-	-	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	479.864	479.864
Ostale rezerve	3.497	-	-	27.803	31.300
Rezerve fer vrijednosti	13.520	-	-	(2.052)	11.468
Ukupni kapital i rezerve	42.017	-	-	505.815	547.632
Ukupne obaveze, kapital i rezerve	44.646	3	68	6.448.530	6.493.247
NETO DEVIZNA POZICIJA	6.227.579	151.845	1.296	(6.380.720)	-

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.1.1. Devizni rizik - Analiza osjetljivosti

Banka nije izložena riziku promjene kursa EUR-a zbog aranžmana valutnog odbora čime je konvertibilna marka vezana za EUR po kursu 1 EUR : 1,95583 KM.

U analizu osjetljivosti su uključene monetarne stavke denominirane u stranoj valuti na datume bilansa, te je posmatrana promjena njihove vrijednosti na kraju izvještajnog perioda koja utiče na bilans uspjeha i kapital, uz pretpostavljene promjene kurseva. Sljedeća tabela prikazuje analizu osnovnih valutnih izloženosti Banke. Pozitivan iznos ukazuje na povećanje u bilansu uspjeha, odnosno povećanje kapitala ukoliko KM oslabi, odnosno ojača u odnosu na relevantnu valutu.

2012.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 3%	+/- 1%	+/- 2%	+/- 2%	+/- 2%
Uticaj promjene kursa na bilans uspjeha	4.856/(4.856)	2/(2)	(1)/1	91/(91)	0/(0)

2011.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 4%	+/- 6%	+/- 2%	+/- 3%	+/- 2%
Uticaj promjene kursa na bilans uspjeha	6.074/(6.074)	12/(12)	(1)/1	33/(33)	0/(0)

2012.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 3%	+/- 1%	+/- 2%	+/- 2%	+/- 2%
Uticaj promjene kursa na kapital	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

2011.	USD	CHF	GBP	SDR	Ostale
u 000 KM	+/- 4%	+/- 6%	+/- 2%	+/- 3%	+/- 2%
Uticaj promjene kursa na kapital	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)	0/(0)

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.2. Kamatni rizik

Izloženost Banke tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrisana u investicijskom portfoliju. Poslovanje Banke je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obaveze dospijevaju ili se kamata mijenja u različitim periodima ili u različitim iznosima.

Banka je izložena kamatnom riziku prilikom investiranja deviznih rezervi. Banka provodi poslovnu politiku sa ciljem minimiziranja kamatnog rizika. Investicije nose različite kamatne stope, zavisno od perioda investiranja, uz maksimalan rok investiranja od jedne godine za depozite i sedam godina za vrijednosne papire.

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke kamatnom riziku na kraju godine.

31. decembar 2012.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	133.195	133.195
Depoziti kod inostranih banaka	2.295.376	39.117	-	-	21	2.334.514
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	4.525	-	-	-	-	4.525
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	943.328	2.780.062	-	-	46.649	3.770.039
Monetarno zlato	-	-	-	-	158.979	158.979
Ulaganja koja se drže do dospjeća	-	106.025	-	-	1.292	107.317
Ostala aktiva	37	108	424	399	9.952	10.920
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	39.443	39.443
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	3.243.266	2.925.312	424	399	417.344	6.586.745
Gotov novac u opticaju	-	-	-	-	2.747.512	2.747.512
Depoziti banaka	3.036.331	-	-	-	4.285	3.040.616
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	53.833	-	-	-	145.043	198.876
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	869	869
Ostale obaveze	-	-	-	-	23.126	23.126
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	493.518	493.518
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti	-	-	-	-	25.928	25.928
Ukupni kapital i rezerve	-	-	-	-	575.746	575.746
Ukupne obaveze, kapital i rezerve	3.090.164	-	-	-	3.496.581	6.586.745
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	153.102	2.925.312	424	399	(3.079.237)	-

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.2. Kamatni rizik (nastavak)

31. decembar 2011.

U hiljadama KM	Do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	Beskamatno	Ukupno
Strana valuta u gotovini	-	-	-	-	93.608	93.608
Depoziti kod inostranih banaka	4.067.818	314.107	-	-	3.662	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	1.116	-	-	-	-	1.116
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	515.508	1.209.198	-	-	28.234	1.752.940
Monetarno zlato	-	-	-	-	151.283	151.283
Ulaganja koja se drže do dospelosti	39.021	-	-	-	-	39.021
Ostala aktiva	40	117	427	541	4.231	5.356
Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	-	-	-	-	36.523	36.523
Ostala ulaganja	-	-	-	-	27.813	27.813
Ukupna aktiva	4.623.503	1.523.422	427	541	345.354	6.493.247
Gotov novac u opticaju	-	-	-	-	2.645.056	2.645.056
Depoziti banaka	3.185.660	-	-	-	7.102	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	12	-	-	-	77.302	77.314
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	726	726
Ostale obaveze	-	-	-	-	29.757	29.757
Upisani kapital	-	-	-	-	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	-	-	-	-	479.864	479.864
Ostale rezerve	-	-	-	-	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti	-	-	-	-	11.468	11.468
Ukupni kapital i rezerve	-	-	-	-	547.632	547.632
Ukupne obaveze, kapital i rezerve	3.185.672	-	-	-	3.307.575	6.493.247
KAMATNA NEUSKLAĐENOST	1.437.831	1.523.422	427	541	(2.962.221)	-

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.2.1. Kamatni rizik - Analiza osjetljivosti

Analiza osjetljivosti urađena je na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijsku imovinu i finansijske obaveze na datum bilansa i i pretpostavljene promjene kamatnih stopa koja se dešava na početku finansijske godine i zadržava kroz izvještajni period.

Sljedeća tabela predstavlja analizu osjetljivosti izloženosti Banke promjenama kamatnih stopa osnovnih valuta bazirana na analizi osjetljivosti u rasponu od +30/-5 bp (2011.: +50/-50 bp) u zavisnosti od valute (koje predstavljaju ocjenu Banke o mogućim promjenama kamatnih stopa). Pozitivan iznos pokazuje povećanje u bilansu uspjeha, odnosno povećanje kapitala, usljed pretpostavljenog scenarija viših, odnosno nižih kamatnih stopa u odnosu na one važeće na datume izvještavanja.

2012.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+20/-1 bp	+30/-5 bp	+20/-5 bp
Uticao rizika kamatnih stopa na bilans uspjeha	(6.073)/304	(26.705)/4.491	9/(2)

2011.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+50/-20 bp	+50/-50 bp	+30/-10 bp
Uticao rizika kamatnih stopa na bilans uspjeha	(15.928)/6.371	(7.890)/7.986	3/(1)

2012.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+20/-1 bp	+30/-5 bp	+20/-5 bp
Uticao rizika kamatnih stopa na kapital	0/0	(473)/80	0/0

2011.	KM	EUR	SDR
u 000 KM	+50/-20 bp	+50/-50 bp	+30/-10 bp
Uticao rizika kamatnih stopa na kapital	0/0	(143)/146	0/0

30.2. Tržišni rizik (nastavak)

30.2.3. Cjenovni rizik - Analiza osjetljivosti

Banka je izložena cjenovnom riziku koji proizilazi iz investiranja deviznih rezervi u monetarno zlato. Monetarno zlato je klasifikovano kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju, te stoga bilo kakva promjena cijene zlata utiče na kapital kroz rezervu fer vrijednosti.

Sljedeća tabela prikazuje analizu izloženosti Banke na promjene cijene zlata baziranu na stopama osjetljivosti od +/- 5% (2011: +/- 10%) (predstavljajući buduće procjene vjerovatnih promjena u tržišnoj cijeni zlata). Pozitivan broj pokazuje povećanje kapitala usljed pretpostavljenog scenarija viših cijena u odnosu na važeće cijene da datum izvještavanja.

U hiljadama KM	2012	2011
	+/- 5%	+/- 10%
Uticaj rizika promjene cijena na kapital	7.949/(7.949)	15.128/(15.128)

30.3. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za finansijski instrument ne ispunji svoje ugovorne obaveze i za Banku proizilazi iz ulaganja u depozite u drugim bankama i ulaganja u vrijednosne papire (ulaganja u devizne rezerve). Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, ograničenjem roka, kontrolisanjem obima i dinamike investiranja. Kreditni rejtingi se kontinuirano prate na dnevnoj osnovi.

Drugi potencijalni izvor rizika povezan je sa MMF-ovim računima broj 1 i broj 2. Na tim računima iskazuju se obaveze Bosne i Hercegovine na osnovu članstva u MMF-u i obaveze na osnovu kreditnih aranžmana Bosne i Hercegovine sa MMF-om. U slučaju da nadležne institucije Bosne i Hercegovine ne osiguraju blagovremeno sredstva za izmirenje tih obaveza, to bi moglo stvoriti obavezu za Banku i narušiti odredbe Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine.

Strogo se pridržavajući odredaba Memoranduma o izvršavanju uloge fiskalnog agenta Bosne i Hercegovine prema MMF-u, Banka stvara uslove za upravljanje navedenim rizikom. Za slučaj da nadležne državne institucije ne osiguraju sredstva za izmirenje obaveza, Banka ima ovlaštenje da, u skladu sa Odlukom Upravnog vijeća Banke o načinu osiguranja sredstava prema MMF-u, sva sredstva koja se nalaze na depozitnim računima Bosne i Hercegovine i podračunima entiteta usmjeri na račun za izmirenje dospjelih obaveza.

Za sredstva koja su evidentirana u vanbilansnoj evidenciji, Banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno može rezultirati iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (vidjeti Napomenu 32).

30.3. Kreditni rizik (nastavak)

30.3.1. Koncentracija kreditnog rizika

Banka je izložena kreditnom riziku kroz ulaganja u depozite kod inostranih banaka, finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju i ulaganja koja se drže do dospijeaća.

Maksimalna izloženost kreditnom riziku prije kolaterala ili drugog založnog sredstva

Sljedeća tabela prikazuje maksimalnu izloženost banke kreditnom riziku:

U hiljadama KM	Maksimalna izloženost	
	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Izloženost bilansa stanja		
Depoziti kod inostranih banaka	2.334.514	4.385.587
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	3.770.039	1.752.940
Ulaganja koja se drže do dospijeaća	107.317	39.021
UKUPNO	6.211.870	6.177.548

Banka ne drži kolaterale i ostala založna sredstva u cilju pokrivanja kreditnog rizika, budući da Banka investira svoja sredstva kod partnera sa najvišim kreditnim rejtingom.

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka nema sredstava koja su dospjela, ili im je umanjena vrijednost.

Koncentracija kreditnog rizika

Ukupni depoziti Banke kod inostranih banaka sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine iznose 2.334.514 hiljada KM (2011.: 4.385.587 hiljada KM). Najveći iznos tih sredstava investiran je u dvije inostrane banke (2011.: u dvije inostrane banke) sa pojedinačnom koncentracijom koja prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Banke.

Pojedinačna koncentracija kreditnog rizika koja prelazi iznos ukupnog kapitala i rezervi Banke:

Rejting banke	31. decembar 2012.		Rejting banke	31. decembar 2011.	
	Iznos depozita u 000 KM	% u odnosu na ukupne depozite		Iznos depozita u 000 KM	% u odnosu na ukupne depozite
AAA	816.094	34,96	AAA	1.911.924	43,59
AAA	727.100	31,15	AAA	1.843.574	42,04

Najveća individualna izloženost riziku na dan 31. decembra 2012. godine iznosila je 816.094 hiljade KM (2011.: 1.911.924 hiljade KM).

Koncentracija prema kreditnom rejtingu

Depoziti u inostranim bankama:

Rejting banke	31. decembar 2012.		31. decembar 2011.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	1.741.627	74,60	4.036.325	92,04
A+	426.614	18,27	349.262	7,96
AA	166.273	7,12	-	-
UKUPNO	2.334.514	100,00	4.385.587	100,00

30.3. Kreditni rizik (nastavak)

30.3.1. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju:

Rejting	31. decembar 2012.		31. decembar 2011.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	2.840.078	75,33	1.752.940	100,00
A-	558.785	14,82	-	-
AA	371.176	9,85	-	-
UKUPNO	3.770.039	100,00	1.752.940	100,00

Ulaganja koja se drže do dospjeća:

Rejting	31. decembar 2012.		31. decembar 2011.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
AAA	107.317	100,00	39.021	100,00
UKUPNO	107.317	100,00	39.021	100,00

Geografska koncentracija

	31. decembar 2012.		31. decembar 2011.	
	u 000 KM	%	u 000 KM	%
<i>Francuska</i>	1.706.916	27,48	2.479.374	40,14
<i>Njemačka</i>	1.358.813	21,87	899.987	14,57
<i>Holandija</i>	818.948	13,18	433.497	7,02
<i>Luksemburg</i>	737.226	11,87	1.911.924	30,95
<i>Italija</i>	558.785	9,00	-	-
<i>Austrija</i>	450.579	7,25	61.467	1,00
<i>Belgija</i>	371.176	5,98	-	-
<i>Finska</i>	206.576	3,33	40.760	0,64
<i>Švicarska</i>	2.851	0,04	1.812	0,03
<i>Velika Britanija</i>	-	-	348.727	5,65
UKUPNO	6.211.870	100,00	6.177.548	100,00

Geografska koncentracija kreditnog rizika po pojedinoj finansijskoj imovini data je u Napomenama 5. 6 i 8 ovih finansijskih izvještaja.

31. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza

Naredna tabela prikazuje poređenje knjigovodstvene vrijednosti i fer vrijednosti finansijske imovine i obaveza na 31. decembar 2012. i 2011. godine.

U hiljadama KM	Knjigovodstvena vrijednost		Fer vrijednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Finansijska imovina				
Strana valuta u gotovini	133.195	93.608	133.195	93.608
Depoziti kod inostranih banaka	2.334.514	4.385.587	2.334.514	4.385.587
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fond-u	4.525	1.116	4.525	1.116
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	3.770.039	1.752.940	3.770.039	1.752.940
Monetarno zlato	158.979	151.283	158.979	151.283
Ulaganja koja se drže do dospjeća	107.317	39.021	108.032	39.111
Ostala aktiva	1.882	1.901	1.882	1.901
Ostala ulaganja	27.813	27.813	27.813	27.813
Ukupno	6.538.264	6.453.269	6.538.979	6.453.359
Finansijske obaveze				
Gotov novac u opticaju	2.747.512	2.645.056	2.747.512	2.645.056
Depoziti banaka	3.040.616	3.192.762	3.040.616	3.192.762
Depoziti Vlade i ostalih depozitara	198.876	77.314	198.876	77.314
Ostale obaveze	22.844	29.576	22.844	29.576
Ukupno	6.009.848	5.944.708	6.009.848	5.944.708

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može zamijeniti ili obaveza podmiriti po tržišnim uslovima. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju i monetarno zlato iskazani su po fer vrijednosti. Ulaganja koja se drže do dospjeća iskazana su po amortizovanom trošku. Tržišna vrijednost ulaganja koja se drže do dospjeća približno odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrijednosti s obzirom na kratak rok dospjeća.

Depoziti od i kod banaka iskazani su po amortizovanom trošku koji je približan njihovoj fer vrijednosti jer su ti depoziti kratkoročni plasmani po tržišnim kamatnim stopama.

Ostala ulaganja su priznata po trošku sticanja. Uprava procjenjuje da je knjigovodstvena vrijednost ostalih ulaganja približno jednaka njihovoj fer vrijednosti.

Banka mjeri fer vrijednost koristeći sljedeću hijerarhiju mjerenja fer vrijednosti koja odražava značajnost inputa korištenih prilikom mjerenja fer vrijednosti.

- Nivo 1 – Kotirana cijena na aktivnom tržištu za identičan instrument.
- Nivo 2 – Tehnike vrednovanja zasnovane na uočljivim inputima, bilo direktno (tj. kao cijene) ili indirektno (tj. izvedeno iz cijena). Ova kategorija uključuje instrumente vrednovane pomoću kotirane tržišne cijene na aktivnim tržištima za slične instrumente; kotirane cijene za identične ili slične instrumente na tržištima koja se smatraju manje aktivnim; ili druge tehnike vrednovanja kod kojih su svi značajni inputi direktno ili indirektno uočljivi iz tržišnih podataka.
- Nivo 3 – Tehnike vrednovanja koje koriste značajne inpute koji se ne baziraju na vidljivim tržišnim podacima. Ova kategorija uključuje sve instrumente kod kojih tehnike vrednovanja uključuju inpute koji se ne baziraju na uočljivim informacijama, te ove neuočljive informacije imaju značajan uticaj na vrednovanje instrumenata.

31. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

31. decembar 2012.

U hiljadama KM	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	3.770.039	-	-	3.770.039
Monetarno zlato	158.979	-	-	158.979
Ukupno	3.929.018	-	-	3.929.018

31. decembar 2011.

U hiljadama KM	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	1.752.940	-	-	1.752.940
Monetarno zlato	151.283	-	-	151.283
Ukupno	1.904.223	-	-	1.904.223

32. Vanbilansne stavke

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada Bosne i Hercegovine i inostranih vlada i finansijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti aktiva niti pasiva Centralne banke Bosne i Hercegovine, oni nisu uključeni u bilans stanja Banke.

Također, vanbilansne stavke sadrže devizne račune državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Banka djeluje kao agent.

Vanbilansne stavke se sastoje od:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Vrijednosni papiri i sredstva trećih lica koja se drže kod inostranih banaka	387.650	371.934
Depoziti USAID-a	19.872	19.612
Depoziti nerezidenata	19.872	19.612
Depoziti Vijeća ministara BiH	108.670	127.452
Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije	360	2.763
Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH	5.051	5.152
Depoziti Vijeća ministara BiH – budžet institucija BiH	84.583	107.003
Ostali depoziti Vijeća ministara BiH	18.676	12.534
Depoziti ostalih rezidenata	5.785	6.648
Depoziti – Agencija za osiguranje depozita	731	540
Depoziti – Agencija za bankarstvo Federacije BiH	4.077	4.068
Depoziti – penzije iz Njemačke	-	318
Depozitni računi banaka	977	1.722
Depoziti rezidenata	114.455	134.100
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita	253.323	218.222
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	253.323	218.222
Obaveze za vrijednosne papire i sredstva trećih lica	387.650	371.934

32. Vanbilansne stavke (nastavak)

Kamate i provizije na vrijednosne papire i sredstva trećih lica

Depoziti USAID-a

Na osnovu Ugovora o finansijskoj pomoći između Bosne i Hercegovine i Sjedinjenih Američkih Država za finansiranje rekonstrukcije, otvoreni su posebni kamatonosni računi pri Bank of America. Banka za navedene račune ne obračunava kamate i provizije.

Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire

Banka je omogućila Agenciji za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine da investira u vrijednosne papire otvarajući račune (Cash i Custodian Account) koji glase na Banku i Agenciju za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine. Sve transakcije na ovim računima odvijaju se između Agencije za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine i asset managera. Banka za navedene račune ne obračunava kamate i provizije.

Članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u

Kao depozitar za članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u, Centralna banka Bosne i Hercegovine drži MMF-ove račune broj 1 i 2 i osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira BiH koji se izdaju za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obaveza. Banka drži SDR-ove kao dio svoje funkcije upravljanja deviznim rezervama. Banka djeluje kao fiskalni agent u ime BiH u njenim odnosima sa MMF-om, ali nije odgovorna za sredstva i obaveze vezane uz članstvo.

Konsolidovana pozicija koja slijedi prikazuje sažetak pozicija Bosne i Hercegovine kod MMF-a:

**Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. decembra 2012. godine**

(u 000 KM)

Aktiva		
Kvota	385.576	
Držanje SDR-a	4.525	
Ukupna aktiva	390.101	
Pasiva		
MMF-ov račun br. 1		969
MMF-ov račun br. 2		33
Vrijednosni papiri		1.334.947
Računi plativih troškova		1.524
Alokacija SDR-a		366.847
Obračunata kamata na alokaciju SDR-a		42
Ukupna pasiva		1.704.362
Neto članska pozicija kod MMF-a		
Obaveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	1.314.261	
Neto članska pozicija	1.314.261	
	1.704.362	1.704.362
Ukupna konsolidovana pozicija – aktiva i pasiva	1.704.362	1.704.362
MMF-ov račun br. 1	(969)	(969)
MMF-ov račun br. 2	(33)	(33)
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.703.360	1.703.360

32. Vanbilansne stavke (nastavak)

Držanje SDR-a, obračunata kamata na držanje SDR-a, MMF-ov račun br. 1 i MMF-ov račun br. 2 odražavaju račune koji se drže u bilansu stanja Banke.

Za potrebe Konsolidovane pozicije Bosne i Hercegovine u MMF-u, bruto pozicija BiH uvećana je za MMF-ove račune broj 1 i 2.

**Konsolidovana pozicija članstva Bosne i Hercegovine u MMF-u
na dan 31. decembra 2011. godine**

(u 000 KM)

Aktiva		
Kvota	392.425	
Držanje SDR-a	1.116	
Ukupna aktiva	393.541	
Pasiva		
MMF-ov račun br. 1		986
MMF-ov račun br. 2		34
Vrijednosni papiri		1.176.185
Računi plativih troškova		1.551
Alokacija SDR-a		373.364
Obračunata kamata na alokaciju SDR-a		114
Ukupna pasiva		1.552.234
Neto članska pozicija kod MMF-a		
Obaveze BiH prema MMF-u koje uglavnom nastaju iz reotkupa i prilagođavanja vrijednosti valute	1.158.693	
Neto članska pozicija	1.158.693	
	1.552.234	1.552.234
Ukupna konsolidovana pozicija – aktiva i pasiva	1.552.234	1.552.234
MMF-ov račun br. 1	(986)	(986)
MMF-ov račun br. 2	(34)	(34)
Ukupna bruto pozicija BiH u MMF-u – aktiva i pasiva	1.551.214	1.551.214

33. Aranžman valutnog odbora

Zakon o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine zahtijeva da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne bude veći od njenih neto deviznih rezervi.

Detalji poštivanja tog pravila su sljedeći:

U hiljadama KM	31. decembar 2012.	31. decembar 2011.
Strana aktiva	6.508.569	6.423.555
Pasiva prema nerezidentima	1.156	1.062
Neto devizne rezerve (strana aktiva minus pasiva prema nerezidentima)	6.507.413	6.422.493
Monetarna pasiva	5.987.004	5.915.132
Neto strana aktiva (neto devizne rezerve minus monetarna pasiva)	520.409	507.361

Monetarnu pasivu Banke po Zakonu o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine čine gotov novac u opticaju i domaći depoziti banaka i drugih rezidenata.

34. Domaći platni sistem i sistem za poravnanje

U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je odgovorna za uspostavljanje i održavanje domaćeg platnog sistema i sistema za poravnanje. Od januara 2001. godine, Banka je osposobila za rad dva sistema plaćanja i poravnanja u cilju obezbjeđenja efikasnog poravnanja domaćih međubankarskih transakcija: sistem bruto poravnanja u realnom vremenu („RTGS“) i žirokliring („GCS“).

Kreditni rizik

RTGS sistem omogućava učesnicima tj. Banci i licenciranim komercijalnim bankama da vrše pojedinačna i trenutna poravnanja platnih naloga odobravajući i zadužujući račun za poravnanje u domaćoj valuti otvoren kod Centralne banke. Kroz GCS sistem Banka obezbjeđuje kliring usluge koje proističu po osnovu izvršavanja platnih naloga po principu multilateralnog kliringa.

Svaki učesnik platnih sistema je dužan da prije poravnanja platnih naloga ima obezbijeđena sredstva na računu za poravnanje otvorenom kod Banke i mora zadovoljavati određene tehničke zahtjeve.

U skladu sa ulogom Banke kako je definisano Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka ne smije na bilo koji način kreditirati učesnike RTGS i GCS sistema, kao ni obezbijeđivati likvidnost u sistemu na bilo koj način.

Operativni rizik

U cilju minimiziranja operativnog rizika unutar domaćeg platnog sistema i sistema za poravnanje, izdata su Operativna pravila za RTGS i GCS sisteme koja određuju minimalne standarde sigurnosti za funkcionisanje sistema.

Važeći sigurnosni ciljevi, politke i procedure imaju svrhu da obezbijede sigurnosne mjere i karakteristike. Kompjuterski sistemi i mreže funkcionišu u skladu sa uspostavljenim ciljevima i politikama. Sigurnosni ciljevi i politike se periodično pregledavaju. Od svakog pojedinog učesnika se također zahtijeva da posjeduje određene sigurnosne mjere i kontrole za izvršavanja plaćanja.

Banka je definisala sljedeće procedure za poravnanja u slučaju nepredviđenih situacija:

- **Planovi i mjere za nepredviđene situacije:** u slučaju prekida u redovnom funkcionisanju platnog sistema i sistema za poravnanje ili nekog drugog nepredviđenog događaja, Banka je definirala mjere za nepredviđene situacije kako bi osigurala kontinuitet u funkcionisanju pouzdanih, ispravnih i zakonitih platnih transakcija u platnom sistemu i sistemu za poravnanje.
- **Rezervne lokacije:** Banka je uspostavila rezervne lokacije koje se sastoje od primarne rezervne lokacije i dvije dodatne rezervne lokacije smještene na različitim područjima koje su osposobljene za rad u nepredviđenim situacijama, čija se učinkovitost i efikasnost periodično testira.

Rukovodstvo Banke smatra da sistem posjeduje dovoljan kapacitet za održavanje pouzdanog operativnog rada čije funkcionisanje nikada do sada nije bilo ugroženo od njegove implementacije.