



Maršala Tita 25, 71000 Sarajevo, Centralna (033) 66 36 30; 27 87 00



Број: 101-13-1-1400/11  
Сарајево, 22.04.2011. године

Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj priloga
01	50-13	225/M	

Парламентарна скупштина БиХ  
Представнички дом БиХ  
Колегиј

**Предмет: Финансијски извјештаји Централне банке Босне и Херцеговине за 2010. годину**

Поштована господо,

у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине (одредбама чланова 61. и 64.) у прилогу вам достављамо Финансијске извјештаје Централне банке Босне и Херцеговине за 2010. годину, у форми прописаној Међународним стандардима финансијског извјештавања (МСФИ) и овјерене од стране спољних ревизора KPMG Б-Х д.о.о. Сарајево и KPMG Ltd. Будимпешта.

Са задовољством вас обавјештавамо да је Централна банка Босне и Херцеговине у 2010. години забиљежила позитиван финансијски резултат, изражен кроз нето добит у износу од 33.179.037,52 КМ.

На основу одредаба члана 27. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине и Одлуке Управног вијећа Банке од 30.03.2011. године, 60% остварене добити за 2010. годину у износу од 19.907.422,51 КМ дана 21.04.2011. године уплаћено је на одговарајући депозитни рачун Министарства финансија и трезора Босне и Херцеговине.

С поштовањем,



Гувернер  
др Кемал Козарић



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

BOSNA I HERCEGOVINA  
PARLAMENTARNA SKUPŠTINA BOSNE I HERCEGOVINE  
SARAJEVO

Број: 101-15-1-1490/11  
Сарајево, 22.04.2011. године

PRIMLJENO: 26-04-2011			
Organizaciona jedinica	Klasifikaciona oznaka	Redni broj	Broj priloga
02	50-18	335/M	

Парламентарна скупштина БиХ  
Дом народа БиХ  
Колегиј

**Предмет: Финансијски извјештаји Централне банке Босне и Херцеговине за 2010. годину**

Поштована господо,

у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине (одредбама чланова 61. и 64.) у прилогу вам достављамо Финансијске извјештаје Централне банке Босне и Херцеговине за 2010. годину, у форми прописаној Међународним стандардима финансијског извјештавања (МСФИ) и овјерене од стране спољних ревизора KPMG Б-Х д.о.о. Сарајево и KPMG Ltd. Будимпешта.

Са задовољством вас обавјештавамо да је Централна банка Босне и Херцеговине у 2010. години забиљежила позитиван финансијски резултат, изражен кроз нето добит у износу од 33.179.037,52 КМ.

На основу одредаба члана 27. Закона о Централној банци Босне и Херцеговине и Одлуке Управног вијећа Банке од 30.03.2011. године, 60% остварене добити за 2010. годину у износу од 19.907.422,51 КМ дана 21.04.2011. године уплаћено је на одговарајући депозитни рачун Министарства финансија и трезора Босне и Херцеговине.

С поштовањем,



Гувернер  
др Кемал Козарић

**ЦЕНТРАЛНА БАНКА  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ**

**ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЈЕШТАЈИ  
ЗА ГОДИНУ КОЈА ЈЕ ЗАВРШИЛА  
31. ДЕЦЕМБРА 2010.**

## Садржај

	Страна
<b>Одговорност Управе и Управног вијећа за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја</b>	1
<b>Извјештај независног ревизора</b>	2
<b>Финансијски извјештаји</b>	
Биланс успјеха	4
Извјештај о свеобухватној добити	5
Биланс стања	6
Извјештај о промјенама у капиталу	7
Извјештај о новчаним токовима	9
Напомене уз финансијске извјештаје	10 - 44

## Одговорност Управе и Управног вијећа за припрему и одобравање годишњих финансијских извјештаја

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

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

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

Финансијски извјештаји приказани на страницама од 4 до 44 одобрени су од стране Управног вијећа 30. марта 2011., и у складу с тим потписани у име Банке, у наставку.

др Кемал Козарић  
Гувернер





## **Independent Auditor's Report to the Governing Board of the Central Bank of Bosnia and Herzegovina**

We have audited the accompanying financial statements of the Central Bank of Bosnia and Herzegovina ("the Bank"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2010, the income statement and the statement of comprehensive income, changes in equity and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

The financial statements as of and for the year ended 31 December 2009 were audited by another auditor whose report dated 31 March 2010 expressed a positive opinion on those financial statements.

### **Management's Responsibility for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with International Financial Reporting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

### **Auditors' Responsibility**

Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing. Those standards require that we comply with relevant ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free of material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on our judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, we consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting principles used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.



**Independent Auditor's Report to the Governing Board of the Central Bank of Bosnia and Herzegovina (continued)**

**Opinion**

In our opinion the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Central Bank of Bosnia and Herzegovina as at 31 December 2010, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju  
Registered Auditors  
Fra Anđela Zvizdovića 1  
71 000 Sarajevo  
Bosnia and Herzegovina



30 March 2011

On behalf of KPMG B-H d.o.o. za  
reviziju:

Manal Bećirbegović  
Director

Senad Pekmez  
FBiH registered auditor  
Licence number: 3090044102/10

John Varsanyi  
Partner, KPMG Budapest

## **Извјештај независног ревизора Управном вијећу Централне банке Босне и Херцеговине**

Обавили смо ревизију приложених финансијских извјештаја Централне банке Босне и Херцеговине (у даљем тексту "Банка"), који се састоје од биланса стања на дан 31. децембра 2010. године, биланса успјеха, извјештаја о свеобухватној добити, извјештаја о промјенама у капиталу и извјештаја о готовинском току за годину која је тада завршила, те резимеа значајних рачуноводствених политика и напомена уз финансијске извјештаје.

Финансијски извјештаји за годину која је завршила 31. децембра 2009. године су ревидирани од стране другог ревизора у чијем је извјештају издатом 31. марта 2010. године изражено позитивно мишљење на те финансијске извјештаје.

### **Одговорност Управе за финансијске извјештаје**

Управа је одговорна за састављање и објективан приказ ових финансијских извјештаја у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања, те за такве интерне контроле које Управа одреди као нужне за састављање финансијских извјештаја без материјално значајних грешака које могу настати као посљедица преваре или погрешке.

### **Одговорност ревизора**

Наша је одговорност изразити мишљење о овим финансијским извјештајима на основу наше ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним ревизијским стандардима који налажу придржавање релевантних етичких правила, те планирање и провођење ревизије како би се с разумном мјером сигурности утврдило да су финансијски извјештаји без материјално значајних грешака.

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

Увјерени смо да су нам прибављени ревизијски докази довољни и чине одговарајући основ у сврху изражавања нашег мишљења.



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

**Мишљење**

Према нашем мишљењу финансијски извјештаји приказују реално и објективно, финансијски положај Банке на дан 31. децембра 2010. године, те резултате њеног пословања и новчане токове за годину која је тада завршила у складу са Међународним стандардима финансијског извјештавања.

*KPMG Б-Х* д.о.о. за ревизију  
*Регистровани ревизори*  
Фра Анђела Звиздовића 1  
71000 Сарајево  
Босна и Херцеговина

30. март 2011.

За и у име *KPMG Б-Х* д.о.о за ревизију:

---

Манал Бећирбеговић  
*Директор*

---

Сенад Пекмез  
*ФБиХ овлашћени ревизор*  
Број лиценце: 3090044102/10

---

*John Varsanyi*  
*Партнер, KPMG Будимпешта*

## Биланс усљиха

за годину која је завршила 31. децембра

	Напомене	2010. у 000 КМ	2009. у 000 КМ
Приход од камата	23	38.313	100.970
Расход од камата	24	(11.749)	(17.656)
<b>НЕТО ПРИХОД ОД КАМАТА</b>		<b>26.564</b>	<b>83.314</b>
Нето реализовани (губици) / добици од финансијске имовине расположиве за продају	25	(83)	37.124
Нето реализовани добици од монетарног злата	26	20.918	-
Приход од провизија	27	6.998	7.380
Приход од дивиденде	28	1.687	603
Нето добици / (губици) од курсних разлика	29	1.894	(1.069)
Приход од донација		174	355
Остали приходи	30	7.069	3.722
<b>ОПЕРАТИВНИ ПРИХОДИ</b>		<b>65.221</b>	<b>131.429</b>
Плате, порези и доприноси	31	(17.946)	(16.087)
Административни и режијски трошкови		(10.388)	(10.316)
Амортизација	11	(2.810)	(3.197)
Остали оперативни трошкови	32	(600)	(5.843)
Трошкови резервисања	17	(298)	(200)
<b>Укупни оперативни трошкови</b>		<b>(32.042)</b>	<b>(35.643)</b>
<b>НЕТО ДОБИТ</b>		<b>33.179</b>	<b>95.786</b>

Напомене на странама од 10 до 44 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**Извјештај о свеобухватној добити**

за годину која је завршила 31. децембра

	Напомена	2010. у 000 КМ	2009. у 000 КМ
<b>НЕТО ДОБИТ</b>		<b>33.179</b>	<b>95.786</b>
<b>Остала свеобухватна добит</b>			
Резерва фер вриједности (финансијска имовина расположива за продају)	34		
Нето промјена у резерви фер вриједности		39.041	1.977
Нето износ пренешен у биланс успјеха		(20.835)	(37.124)
Укупно остала свеобухватна добит		18.206	(35.147)
<b>УКУПНА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ЗА ГОДИНУ</b>		<b>51.385</b>	<b>60.639</b>

Напомене на странама од 10 до 44 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

## **Биланс сјања**

на дан 31. децембар

АКТИВА	Напомене	2010 у 000 КМ	2009 у 000 КМ
<b>Страна актива</b>		<b>6.457.692</b>	<b>6.212.075</b>
Страна валута у готовини	4	102.247	107.449
Краткорочни депозити код иностраних банака	5	3.003.450	3.300.197
Специјална права вучења у ММФ-у		27	5.724
Финансијска имовина расположива за продају	6	2.904.216	1.567.940
Монетарно злато	7	66.896	63.322
Улагања која се држе до доспијећа	8	380.856	1.167.443
<b>Домаћа актива</b>		<b>152</b>	<b>266</b>
Жиро рачуни	9	152	266
<b>Остала актива</b>	10	<b>4.747</b>	<b>3.193</b>
<b>Некретнине, опрема и нематеријална имовина</b>	11	<b>36.238</b>	<b>25.013</b>
<b>Остала улагања</b>	12	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>
<b>УКУПНА АКТИВА</b>		<b>6.526.642</b>	<b>6.268.360</b>
<b>ПАСИВА</b>			
<b>Готов новац у оптицају</b>	13	<b>2.497.501</b>	<b>2.267.734</b>
<b>Домаћи депозити</b>		<b>3.472.050</b>	<b>3.437.789</b>
Депозити банака	14	3.393.541	3.375.146
Депозити Владе и остали депозити	15	78.509	62.643
<b>Одгођени приход</b>	16	<b>180</b>	<b>354</b>
<b>Остала пасива</b>	17	<b>22.980</b>	<b>60.030</b>
<b>Капитал и резерве</b>		<b>533.931</b>	<b>502.453</b>
Уписани капитал	18	25.000	25.000
Генералне резерве	19	461.492	448.220
Резерве од донација	20	3.497	3.497
Капитал у акцијама	21	27.803	27.803
Резерва фер вриједности	22	16.139	(2.067)
<b>УКУПНА ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>		<b>6.526.642</b>	<b>6.268.360</b>

Напомене на странама од 10 до 44 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

**Извјештај о промјенама у капиталу**

	Уписани капитал у 000 КМ	Генералне резерве у 000 КМ	Резерве од донација у 000 КМ	Капитал у акцијама у 000 КМ	Резерва фер вриједности у 000 КМ	Добит за годину у 000 КМ	Укупно у 000 КМ
<b>На дан 1. јануара 2009.</b>	25.000	409.906	3.497	27.803	33.080	-	499.286
<b>Укупна свеобухватна добит за период</b>							
Добит за период	-	-	-	-	-	95.786	95.786
<b>Остала свеобухватна добит</b>							
Резерва фер вриједности (финансијска имовина расположива за продају):							
Нето промјена у фер вриједности (Напомена 34)	-	-	-	-	1.977	-	1.977
Нето износ пренешен у биланс успјеха (Напомена 34)	-	-	-	-	(37.124)	-	(37.124)
Укупно остала свеобухватна добит	-	-	-	-	(35.147)	-	(35.147)
Укупно свеобухватна добит за период	-	-	-	-	(35.147)	95.786	60.639
<b>Расподјела добити</b>							
Расподјела Добити за годину (Напомена 33)	-	38.314	-	-	-	(38.314)	-
Расподјела добити у државни буџет (Напомена 33)	-	-	-	-	-	(57.472)	(57.472)
<b>На дан 31. децембра 2009.</b>	25.000	448.220	3.497	27.803	(2.067)	-	502.453

**Извјештај о промјенама у капиталу (нашавак)**

	Уписани капитал у 000 КМ	Генералне резерве у 000 КМ	Резерве од донација у 000 КМ	Капитал у акцијама у 000 КМ	Резерва фер вриједности у 000 КМ	Добит за годину у 000 КМ	Укупно у 000 КМ
<b>На дан 1. јануара 2010.</b>	<b>25.000</b>	<b>448.220</b>	<b>3.497</b>	<b>27.803</b>	<b>(2.067)</b>	<b>-</b>	<b>502.453</b>
<b>Укупна свеобухватна добит за период</b>							
Добит за период	-	-	-	-	-	33.179	33.179
<b>Остала свеобухватна добит</b>							
Резерва фер вриједности (финансијска имовина расположива за продају):							
Нето промјена у фер вриједности (Напомена 34)	-	-	-	-	39.041	-	39.041
Нето износ пренешен у биланс успјеха (Напомена 34)	-	-	-	-	(20.835)	-	(20.835)
Укупно остала свеобухватна добит	-	-	-	-	18.206	-	18.206
Укупно свеобухватна добит за период	-	-	-	-	18.206	33.179	51.385
<b>Расподјела добити</b>							
Расподјела добити за годину (Напомена 33)	-	13.272	-	-	-	(13.272)	-
Расподјела добити у државни буџет (Напомена 33)	-	-	-	-	-	(19.907)	(19.907)
<b>На дан 31. децембра 2010.</b>	<b>25.000</b>	<b>461.492</b>	<b>3.497</b>	<b>27.803</b>	<b>16.139</b>	<b>-</b>	<b>533.931</b>

Напомене на странама од 10 до 44 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

## Извјештај о новчаним шоковима

за годину која је завршила 31. децембра

	Напомене	2010. у 000 КМ	2009. у 000 КМ
<b>НЕТО НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ОПЕРАТИВНИХ АКТИВНОСТИ:</b>			
Нето добит		33.179	95.786
Усклађења:			
Амортизација		2.810	3.197
Нето губитак / (добит) од продаје финансијске имовине расположиве за продају		83	(37.124)
Нето добит од продаје монетарног злата		(20.918)	-
Приходи од донација		(174)	(355)
Резервисања		298	200
Отпис и продаја некретнина и опреме		15	295
<b>Нето новчани токови од оперативних активности прије промјена на пословној имовини и обавезама</b>		<b>15.293</b>	<b>61.999</b>
<b>Промјене на пословној имовини и обавезама:</b>			
Смањење краткорочних депозита		72.428	771.506
(Повећање) остале активе		(1.554)	(167)
Повећање / (смањење) готовог новца у оптицају		229.767	(284.698)
Повећање домаћих депозита		34.261	262.748
Промјене у донацијама		-	(202)
Повећање / (смањење) остале пасиве		328	(356)
Исплата отпремнина		(111)	(57)
<b>Нето новчани токови од оперативних активности</b>		<b>350.412</b>	<b>810.773</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ИНВЕСТИЦИОНИХ АКТИВНОСТИ:</b>			
Куповина некретнина, опреме и нематеријалне имоине		(14.050)	(5.159)
Приход од продаје финансијске имовине расположиве за продају		655.542	1.998.830
Повећање финансијске имовине расположиве за продају		(1.974.737)	(2.265.192)
Приход од продаје монетарног злата		78.521	-
Повећање монетарног злата		(60.135)	(57.603)
Приход од улагања која се држе до доспијећа		1.466.873	469.399
Повећање улагања која се држе до доспијећа		(680.286)	(1.636.842)
<b>Нето новчани токови од инвестиционих активности</b>		<b>(528.272)</b>	<b>(1.496.567)</b>
<b>НОВЧАНИ ТОКОВИ ОД ФИНАНСИЈСКИХ АКТИВНОСТИ:</b>			
Трансфер добити у државни буџет		(57.472)	(119.654)
<b>Нето новчани токови од финансијских активности</b>		<b>(57.472)</b>	<b>(119.654)</b>
<b>Нето смањење новца и новчаних еквивалената</b>		<b>(235.332)</b>	<b>(805.448)</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на почетку године</b>		<b>2.652.586</b>	<b>3.458.034</b>
<b>Новац и новчани еквиваленти на крају године</b>	35	<b>2.417.254</b>	<b>2.652.586</b>

Напомене на странама од 10 до 44 чине саставни дио ових финансијских извјештаја.

## 1. Основне информације

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

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

Основни циљеви и задаци Централне банке Босне и Херцеговине јесу:

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

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

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

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

Банка послује преко Централног уреда, три главне јединице са сједиштем у Сарајеву, Мостару и Бањој Луци и филијале у Брчко Дистрикту. У оквиру главне јединице у Бањој Луци послује филијала у Палама.

Током 2010. године чланове Управног вијећа, Управе, Уреда главног интерног ревизора и Ревизорског комитета чине:

### **Управно вијеће**

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

### **Уред главног интерног ревизора**

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

### **Управа**

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

### **Ревизорски комитет**

др Мила Гаџић	члан
Гордана Ковић	члан
Касим Омичевић	члан



## **2. Основа за припрему**

### **2.1. Изјава о усклађености**

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

### **2.2. Основ за мјерење**

Финансијски извјештаји су израђени по принципу историјског или амортизованог трошка, осим за финансијску имовину расположиву за продају и монетарно злато који су исказани по фер вриједности.

### **2.3. Коришћење процјена и прорачуна**

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

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

### **2.4. Функционална и извјештајна валута**

Финансијски извјештаји приказани су у државној валути Босне и Херцеговине - конвертибилној марки (КМ). Износи су заокружени на најближу хиљаду (уколико није другачије наведено).

Службени курс према еврџ (EUR) одређен је Законом о Централној банци Босне и Херцеговине у износу 1,955830 КМ = 1 EUR. Према Закону, Банка је дужна да без рестрикција купује и продаје КМ за EUR, унутар територије Босне и Херцеговине, по дефинисаном курсу.

Законом о Централној банци Босне и Херцеговине је дефинисано оперативно правило "**валути одбор**" за издавање домаће валуте - конвертибилне марке, према коме се домаћа валута издаје само уз куповину конвертибилне девизне валуте са пуним покрићем у нето страниј активи.

### **2.5. Нови стандарди и тумачења који нису још на снази**

Знатан број нових стандарда и тумачења још увијек се не примјењују за годину која завршава 31. децембра 2010. године те нису примјењени при припреми ових финансијских извјештаја. Ниједан од тих неће имати утицаја на финансијске извјештаје Банке, осим доле наведеног:

- Допуне МСФИ-у 9 *Финансијски инструменти* (објављен у 2010. години) (примјењив за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013., ранија примјена је допуштена).

Допуне МСФИ-у 9 у 2010. години замјењују смјернице МРС-а 39, *Финансијски инструменти: Признавање и мјерење*, у вези класификације и мјерења финансијских обавеза и престанка признавања финансијске имовине и финансијских обавеза.

Стандард задржава готово све постојеће захтјеве из МРС-а 39 у вези класификације и мјерења финансијских обавеза и престанка признавања финансијске имовине и финансијских обавеза.

## 2. Основа за припрему (напомена)

### 2.5. Нови стандарди и тумачења који нису још на снази (напомена)

Стандард захтијева да се износ промјене у фер вриједности услед промјена кредитног ризика финансијских обавеза иницијално признатих као финансијске обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха, презентују као остала свеобухватна добит, а остатак износа укупне добити или губитка признаваће се у билансу успеха. Међутим, уколико овај захтјев створи или увећа рачуноводствену неусклађеност у добити или губитку, онда ће се цијела промјена фер вриједност признати кроз биланс успеха.

Износи приказани у осталој свеобухватној добити не могу се накнадно рекласификовати у биланс успеха, али се могу пренијети унутар капитала.

Дериватне финансијске обавезе које су повезане и морају бити измирене по испоруци наведених власничких инструмената чија фер вриједност не може бити поуздано измјерена, захтијевају да буду мјерене по фер вриједности у складу са МСФИ 9.

- МСФИ 9 *Финансијски инструменти* (објављен у 2009. години) (примјењив за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013., ранија примјена је допуштена).

Стандард замјењује смјернице МРС-а 39, *Финансијски инструменти: Признавање и мјерење*, у вези класификације и мјерења финансијске имовине. Стандард укида постојеће категорије МРС-а 39: држање до доспијећа, расположиво за продају и кредите и потраживања. Финансијска имовина биће класификована у једну од двије категорије при почетном признавању: финансијска имовина мјерена по амортизованом трошку или финансијска имовина мјерена по фер вриједности.

Финансијска имовина се мјери по амортизованом трошку ако су испуњена сљедећа два услова: ако се имовина држи унутар пословног модела чији је циљ држање имовине ради прикупљања уговорених новчаних токова; и његови уговорни услови резултују на одређени датум новчаним токовима који су искључиво отплате главнице или камате на преосталу главницу. Сва остала финансијска имовина се мјери по фер вриједности.

Добици и губици који настају при поновном мјерењу финансијске имовине која се мјери по фер вриједности признају се у билансу успеха, осим што код улагања у власничке инструменте који нису намијењени трговању, МСФИ 9 пружа могућност неопозивог избора при почетном признавању, да се све промјене у фер вриједности улагања презентују унутар остале свеобухватне добити. Избор је могућ посебно за сваку појединачну акцију. Износ који је признат унутар остале свеобухватне добити се накнадно никад не рекласификује у биланс успеха.

Са изузетком промјене у класификацији финансијске имовине, Управа не очекује материјално значајан утицај МСФИ 9 на финансијске извјештаје Банке приликом почетне имплементације, због природе пословања Банке и врсте финансијске имовине коју Банка тренутно има. Управа разматра утицај стандарда на Банку као и вријеме имплементације

### **3. Значајне рачуноводствене политикике**

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

#### **3.1. Приходи и расходи од камата**

Приходи и расходи од камата се признају у билансу успјеха примјеном метода ефективне камате. Ефективна каматна стопа је стопа која тачно дисконтује процијењене будуће новчане токове кроз очекивани вијек трајања финансијске имовине или обавезе (или гдје је прикладно, краћи период) до књиговодствене вриједности финансијске имовине или обавезе.

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

Приход од камата се суспендује када се установи да није извјестан. Суспендована камата се исказује као приход када се наплати.

#### **3.2. Приходи и расходи од провизија и накнада**

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

#### **3.3. Прерачунавање страних валута**

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

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

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

#### **3.4. Приход од дивиденде**

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

### 3. Значајне рачуноводствене полиције (наставак)

#### 3.5. Финансијски инструменти

##### Класификација

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

Улагања која се држе до доспијећа обухватају недеривативну финансијску имовину са фиксним или одређивим плаћањима и фиксним доспијећем коју Банка има намјеру и могућност држати до доспијећа. Улагања која се држе до доспијећа укључују дужничке хартије од вриједности.

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

Остале финансијске обавезе чине све финансијске обавезе и обухватају текуће рачуне и депозите.

##### Признавање и престанак признавања

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

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

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

##### Почетно и накнадно вредновање

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

Након почетног признавања, Банка вреднује финансијску имовину расположиву за продају по њеној фер вриједности. Фер вриједност финансијске имовине расположиве за продају утврђује се према котираној тржишној цијени инструмента на датум извјештавања.

Улагања која се држе до доспијећа и остале обавезе накнадно се вреднују по амортизованом трошку користећи метод ефективне каматне стопе.

##### Признавање добићака и губићака од накнадног вредновања

Добици и губици који произлазе из промјена фер вриједности финансијске имовине расположиве за продају признају се директно у капиталу у оквиру резерве фер вриједности, све док се средство не престане признавати или је умањено, када се кумулативни износ претходно признат у капиталу преноси у биланс успјеха. Приход од камата обрачунат помоћу метода ефективне каматне стопе признаје се у билансу успјеха.

Фер вриједност финансијске имовине расположиве за продају исказане у иностраној валути одређује се у тој иностраној валути и прерачунава се у функционалну валуту по курсу важећем на датум биланса.

### **3. Значајне рачуноводствене полијике (напомена)**

#### **3.5. Финансијски инструменти (напомена)**

##### *Умањење вриједности финансијске имовине*

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

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

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

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

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

#### **3.6. Новац и новчани еквиваленти**

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

#### **3.7. Монетарно злато**

Банка је 31. марта 2009. године почела да држи монетарно злато као дио својих девизних резерви. Злато се иницијално признаје по трошку стицања, који представља фер вриједност плаћених накнада укључујући трошкове стицања везаних за инвестицију. Након иницијалног признавања, злато се накнадно вреднује по фер вриједности. Добици и губици који произлазе из промјена у фер вриједности признају се директно у капиталу у оквиру резерве фер вриједности, све док се средство не прода, када се признају као реализована добит или губитак у билансу успеха у периоду продаје.

Фер вриједност монетарног злата исказана је у америчким доларима (USD), примјењујући средњи курс Банке на датуме биланса, а за потребе ревалоризације вриједност се утврђује према посљедњој понуђеној цијени једне унце злата (Oz) преузетој са Reuters-а.

#### **3.8. Депозити код иностранних банака**

Депозити код иностранних банака укључују жиро рачуне и орочене депозите у иностраним банкама са најбољим кредитним рејтингом и приказују се по номиналној вриједности увећаној за ефекте обрачунате камате.

#### **3.9. Осџала улагања**

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

### 3. **Значајне рачуноводствене полишке (напомена)**

#### 3.10. **Некретнине, опрема и нематеријална имовина**

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

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

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

Вриједност некретнина, опреме и нематеријалне имовине периодично се прегледају. У случају да је књиговодствена вриједност средства већа од његовог процијењеног надокнадивог износа, разлика се отписује до надокнадивог износа.

Имовина у припреми исказана је по трошку набавке укључујући трошкове набавке од трећих лица. Након завршетка, сви акумулисани трошкови средства пребацују се на одговарајућу категорију некретнина и опреме, на које се накнадно примјењују одређене стопе амортизације.

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

Амортизација се обрачунава на сва средства осим имовине у припреми према линеарној методи како би се отписао трошак набавке средства кроз његов процијењени корисни вијек трајања по сљедећим годишњим стопама које су кориштене током 2009. и 2010. године:

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

#### 3.11. **Умањење вриједности не-финансијске имовине**

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

#### 3.12. **Донације**

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

#### 3.13. **Порези**

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

### **3. Значајне рачуноводствене полиције (напомена)**

#### **3.14. Гошов новац у оптицају**

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

#### **3.15. Управљање средствима за и у име шрећих лица**

Банка води одређене рачуне у страним валутама везане уз споразуме између влада БиХ и иностраних влада и финансијских организација, као и рачуне у страним валутама државних институција и агенција, као и комерцијалних банака, за које Банка дјелује као агент. Како пословни догађаји који се евидентирају на овим рачунима у тренутку настајања немају директан утицај на билансне позиције Банке, ови рачуни се евидентирају као ванбилансне ставке.

#### **3.16. Примања запослених**

##### *а) Обавезе за доприносе*

У свом редовном пословању Банка врши уплате доприноса и пореза који се обрачунавају на бруто плате, топли оброк и путне трошкове у складу са законском легислативом, и друга додатна примања у складу са законском легислативом. Банка ове доприносе уплаћује у јавне фондове здравственог и пензионог осигурања према законским стопама које су на снази у току године, обрачунате на бруто примања.

Банка је обавезна вршити уплате у јавне фондове пензионог осигурања. Након извршења уплате, Банка нема даљњих обавеза по том основу. Редовне уплате доприноса представљају трошкове године у којој доспијевају и како такви су укључени у трошкове запослених. Трошкови ових уплата укључени су у биланс успеха у истом периоду као и трошак везаног личног примања.

##### *б) Крајкорочна примања*

Обавезе плаћања краткорочних примања запослених мјере се на недисконтваној основи и књиже се када је пружена дата услуга.

##### *в) Дугорочна примања запослених*

Према домаћим законским прописима, приликом одласка у пензију запосленици Банке имају право на отпремнину, по испуњењу законских услова као што су старост или године проведене у радном односу, у складу са интерним актима Банке.

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

#### **3.17. Финансијски аранжман БиХ са Међународним монетарним фондом**

На основу финансијских аранжмана сачињених крајем 2002. године између Босне и Херцеговине и Међународног монетарног фонд-а, биланс стања Банке садржи слjedeће ставке које се односе на чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у: држање специјалних права вучења ("SDR"), обрачуната камата на држање SDR-а, рачун бр. 1 и рачун бр. 2 ММФ-а. Остале активне и пасивне ставке које се односе на ММФ, а које припадају или које су одговорност Босне и Херцеговине, евидентирани су на посебном повјерљачком фонду у оквиру ванбилансне евиденције (видјети Напомену 40).

4. **Сврана валуша у гошовини**

Страну валуту у готовини представља:

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
Готовина у трезорима	102.247	107.449
<b>УКУПНО</b>	<b>102.247</b>	<b>107.449</b>

5. **Крајкорочни дејозији код иносвраних банака**

Анализа орочених депозита и депозита по виђењу код иностраних банака на основу валуте, дата је како слиједи:

		31/12/2010		31/12/2009	
	Валута	Орочени депозити	Депозити по виђењу	Орочени депозити	Депозити по виђењу
УКУПНО ПО ВАЛУТАМА	EUR	2.800.556	199.398	3.206.156	88.981
	USD	-	3.177	-	121
	Остало	-	319	-	4.939
<b>УКУПНО</b>		<b>2.800.556</b>	<b>202.894</b>	<b>3.206.156</b>	<b>94.041</b>

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

	(у 000 КМ)	
Доспијеће	31/12/2010	31/12/2009
До мјесец дана	1.135.255	1.073.897
Од једног до два мјесеца	662.076	604.306
Од два до три мјесеца	314.602	766.903
Од три до четири мјесеца	119.502	207.673
Од четири до дванаест мјесеци	569.121	553.377
<b>УКУПНО</b>	<b>2.800.556</b>	<b>3.206.156</b>

Каматне стопе на депозите по виђењу су износиле од 0,00% до 0,60% током 2010. године (2009.: од 0,00% до 1,70% ). Каматне стопе на орочене депозите су износиле од 0,20% до 1,20% током 2010. године (2009.: од 0,20% до 1,90%). Краткорочни депозити код иностраних банака укључују обрачунату камату у износу од 2.666 хиљада КМ на дан 31. децембра 2010. године (2009.: 2.232 хиљада КМ).

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

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
Централне банке	2.890.524	3.195.855
Комерцијалне банке	112.926	104.342
<b>УКУПНО</b>	<b>3.003.450</b>	<b>3.300.197</b>



5. **Крајкорочни депозити код иностраних банака (наставак)**

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

(у 000 КМ)

Бр.	Географска анализа	31/12/2010	31/12/2009
1.	<b>Луксембург</b>		
	Орочени депозити	1.764.055	1.497.665
	Депозити по виђењу	-	-
	<b>Укупно</b>	<b>1.764.055</b>	<b>1.497.665</b>
2.	<b>Француска</b>		
	Орочени депозити	539.510	943.445
	Депозити по виђењу	19.566	1.019
	<b>Укупно</b>	<b>559.076</b>	<b>944.464</b>
3.	<b>Холандија</b>		
	Орочени депозити	401.141	450.535
	Депозити по виђењу	-	-
	<b>Укупно</b>	<b>401.141</b>	<b>450.535</b>
4.	<b>Њемачка</b>		
	Орочени депозити	88.022	224.967
	Депозити по виђењу	79.021	78.692
	<b>Укупно</b>	<b>167.043</b>	<b>303.659</b>
5.	<b>Велика Британија</b>		
	Орочени депозити	-	-
	Депозити по виђењу	99.605	9.420
	<b>Укупно</b>	<b>99.605</b>	<b>9.420</b>
6.	<b>Швајцарска</b>		
	Орочени депозити	7.828	89.544
	Депозити по виђењу	4.702	4.910
	<b>Укупно</b>	<b>12.530</b>	<b>94.454</b>
	<b>УКУПНО ОРОЧЕНИ ДЕПОЗИТИ</b>	<b>2.800.556</b>	<b>3.206.156</b>
	<b>УКУПНО ДЕПОЗИТИ ПО ВИЂЕЊУ</b>	<b>202.894</b>	<b>94.041</b>
	<b>УКУПНО</b>	<b>3.003.450</b>	<b>3.300.197</b>

6. **Финансијска имовина расположива за продају**

Током 2006. године Банка је почела са инвестирањем у дужничке хартије од вриједности номиноване у EUR. Ријеч је о високо квалитетним инструментима са високим степеном утрживости и ликвидности, кредитног рејтинга AAA (S&P, Fitch и Moody's). Портфолио се састоји од краткорочних и дугорочних дужничких хартија од вриједности са фиксном каматном стопом, које издају владе страних држава.

Структура хартија од вриједности расположивих за продају је следећа:

(у 000 КМ)

	31/12/2010	31/12/2009
Дужничке хартије од вриједности	2.849.177	1.532.763
Обрачуната камата	55.039	35.177
<b>УКУПНО</b>	<b>2.904.216</b>	<b>1.567.940</b>

Просјечна стопа ефективног приноса на инвестиране хартије од вриједности расположиве за продају износила је 0,80% у периоду 01/01-31/12/2010. године.

**6. Финансијска имовина расположива за продају (наставак)**

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

Бр.	Држава	31/12/2010		31/12/2009	
		у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
1.	Њемачка	1.268.760	43,69	330.957	21,11
2.	Француска	991.522	34,14	823.182	52,50
3.	Холандија	404.305	13,92	274.651	17,52
4.	Финска	124.529	4,29	-	-
5.	Аустрија	115.100	3,96	139.150	8,87
<b>УКУПНО</b>		<b>2.904.216</b>	<b>100,00</b>	<b>1.567.940</b>	<b>100,00</b>

**7. Монетарно злато**

Банка држи монетарно злато у банци у Швајцарској кредитног рејтинга AAA, у вриједности од 66.896 хиљада КМ, што представља 32.000.000 унци злата (Oz) по вриједности од 2.091 КМ по Oz на дан 31. децембра 2010. године (31. децембра 2009. године вриједност је износила 63.322 хиљаде КМ, што је представљало 42.366,316 унци злата (Oz) по вриједности од 1.495 КМ по Oz).

Вриједност монетарног злата се исказује у америчким доларима (USD), примјењујући средњи курс (који одређује Банка) на датуме биланса, а за потребе ревалоризације вриједност монетарног злата се утврђује према посљедњој понуђеној цијени једне унце злата (Oz) преузете са Reuters-а (видјети Напомену 3.7.).

**8. Улагања која се држе до доспијећа**

Током 2009. Банка је почела да инвестира у краткорочне и дугорочне државне дужничке хартије од вриједности које су класификоване као улагања која се држе до доспијећа. Сва улагања која се држе до доспијећа имају кредитни рејтинг AAA.

Структура улагања која се држе до доспијећа је сљедећа:

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
Дужничке хартије од вриједности	381.387	1.163.902
Амортизација дисконта и обрачуната камата	(531)	3.541
<b>УКУПНО</b>	<b>380.856</b>	<b>1.167.443</b>

Просјечна стопа ефективног приноса на улагања која се држе до доспијећа износила је 0,65% у периоду 01/01-31/12/2010. године (у периоду 01/01-31/12/2009. године износила је 0,85%).

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

Бр.	Држава	31/12/2010		31/12/2009	
		у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
1.	Француска	185.570	48,72	245.426	21,02
2.	Њемачка	136.690	35,89	643.722	55,14
3.	Холандија	58.596	15,39	206.117	17,66
4.	Аустрија	-	-	72.178	6,18
<b>УКУПНО</b>		<b>380.856</b>	<b>100,00</b>	<b>1.167.443</b>	<b>100,00</b>

9. **Домаћа акција**

Домаћа актива односи се на жиро рачуне банке који служе за омогућавање плаћања у КМ.

10. **Остала акција**

Структура остале активе приказана је у следећој табели:

(у 000 КМ)

	31/12/2010	31/12/2009
Кредити запосленима	1.309	1.462
Нумизматичке збирке	1.191	732
Активна временска разграничења	879	149
Потраживања од резидентних банака	474	429
Остала разна актива	466	421
Аванси	428	-
<b>УКУПНО</b>	<b>4.747</b>	<b>3.193</b>

11. **Некрећнине, опрема и нематеријална имовина**

(у 000 КМ)

	Софтвер и друга нематеријална имовина	Земљиште и зграде	Опрема и намјештај	Возила	Остало	Инвестиције у току	УКУПНО
<b>Набавна вриједност на дан 1/1/2009</b>	<b>12.238</b>	<b>15.670</b>	<b>21.106</b>	<b>1.787</b>	<b>667</b>	<b>449</b>	<b>51.917</b>
Набавке	423	193	2.077	335	56	2.075	5.159
Продаја и отпис	-	(32)	(2.592)	(327)	(25)	(235)	(3.211)
Трансфери	93	-	121	-	-	(214)	-
<b>Набавна вриједност на дан 31/12/2009</b>	<b>12.754</b>	<b>15.831</b>	<b>20.712</b>	<b>1.795</b>	<b>698</b>	<b>2.075</b>	<b>53.865</b>
Акумулирана амортизација на дан 1/1/2009	11.081	1.117	15.260	783	330	-	28.571
Трошак амортизације	511	242	2.140	234	70	-	3.197
Продаја и отпис	-	(2)	(2.572)	(318)	(24)	-	(2.916)
<b>Акумулирана амортизација на дан 31/12/2009</b>	<b>11.592</b>	<b>1.357</b>	<b>14.828</b>	<b>699</b>	<b>376</b>	<b>-</b>	<b>28.852</b>
<b>Нето вриједност на дан 31/12/2009</b>	<b>1.162</b>	<b>14.474</b>	<b>5.884</b>	<b>1.096</b>	<b>322</b>	<b>2.075</b>	<b>25.013</b>

	Софтвер и друга нематеријална имовина	Земљиште и зграде	Опрема и намјештај	Возила	Остало	Инвестиције у току	УКУПНО
<b>Набавна вриједност на дан 1/1/2010</b>	<b>12.754</b>	<b>15.831</b>	<b>20.712</b>	<b>1.795</b>	<b>698</b>	<b>2.075</b>	<b>53.865</b>
Набавке	174	9.626	2.201	54	88	1.907	14.050
Отписи	-	-	(913)	-	(11)	-	(924)
Трансфери	-	-	121	-	-	(121)	-
<b>Набавна вриједност на дан 31/12/2010</b>	<b>12.928</b>	<b>25.457</b>	<b>22.121</b>	<b>1.849</b>	<b>775</b>	<b>3.861</b>	<b>66.991</b>
Акумулирана амортизација на дан 1/1/2010	11.592	1.357	14.828	699	376	-	28.852
Трошак амортизације	447	263	1.772	268	60	-	2.810
Отписи	-	-	(900)	-	(9)	-	(909)
<b>Акумулирана амортизација на дан 31/12/2010</b>	<b>12.039</b>	<b>1.620</b>	<b>15.700</b>	<b>967</b>	<b>427</b>	<b>-</b>	<b>30.753</b>
<b>Нето вриједност на дан 31/12/2010</b>	<b>889</b>	<b>23.837</b>	<b>6.421</b>	<b>882</b>	<b>348</b>	<b>3.861</b>	<b>36.238</b>

Инвестиције у току на дан 31. децембра 2009. и 2010. односе се на пословни простор који још није у употреби а налази се у Бањој Луци.

Централни уред Банке највећим дијелом налази се у Сарајеву (улица Маршала Тита бр. 25) за који је Банци додијељено право коришћења. Ова зграда је власништво Босне и Херцеговине и не евидентира се као некретнина Банке. Банка не плаћа најамнину за наведену некретнину.

12. *Остала улагања*

Структура осталих улагања је следећа:

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
Акције Банке за међународна поравнања (BIS)	27.803	27.803
Акције SWIFT-а	10	10
<b>УКУПНО</b>	<b>27.813</b>	<b>27.813</b>

Акције у BIS банци и SWIFT-у представљају власничке хартије од вриједности за које не постоји активно тржиште (видјети Напомену 21).

13. *Готов новац у оптицају*

Готов новац у оптицају се може анализирати на следећи начин:

	(у 000 КМ)	
	2010.	2009.
<b>Готов новац стављен у оптицај - почетно стање 1/1</b>	<b>2.267.734</b>	<b>2.552.432</b>
(Смањење) / повећање готовог новца у оптицају током године	229.767	(284.698)
<b>Готов новац стављен у оптицај - укупно стање 31/12</b>	<b>2.497.501</b>	<b>2.267.734</b>

Од валуте стављене у оптицај у укупном износу од 2.497.501 хиљаду КМ са 31. децембром 2010. године, 605 хиљада КМ стављено је у оптицај изван Босне и Херцеговине.

КМ	Номинална вриједност	31/12/2010		31/12/2009	
		Ком.	Вриједност у 000 КМ	Ком.	Вриједност у 000 КМ
Кованице	0,05	29.804.175	1.490	25.266.556	1.263
Кованице	0,10	59.939.265	5.994	57.244.768	5.724
Кованице	0,20	44.259.078	8.852	41.155.410	8.231
Кованице	0,50	23.243.153	11.622	22.195.221	11.098
Кованице	1	32.097.429	32.097	30.648.959	30.649
Кованице	2	8.568.837	17.138	8.193.442	16.387
Кованице	5	6.475.297	32.376	5.946.364	29.732
Новчанице	5	-	-	1.625.859	8.129
Новчанице	10	8.839.453	88.394	7.893.950	78.940
Новчанице	20	5.421.240	108.425	5.699.623	113.992
Новчанице	50	13.884.328	694.216	10.463.938	523.197
Новчанице	100	10.848.556	1.084.856	10.930.796	1.093.080
Новчанице	200	2.060.205	412.041	1.736.561	347.312
<b>УКУПНО</b>		<b>245.441.016</b>	<b>2.497.501</b>	<b>229.001.447</b>	<b>2.267.734</b>

Од 1. јануара 2009. године новчанице апоена 1 КМ престале су бити законско средство плаћања, а повучене су из оптицаја завршно са 31. мартом 2009. године.

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

**14. Депозити банака**

Структуру депозита банака приказује следећа табела:

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
Депозити домаћих комерцијалних банака	3.388.716	3.369.650
Посебни депозити комерцијалних банака - блокирана средства	4.229	4.227
Рачуни резерви организационих дијелова Централне банке Босне и Херцеговине (Напомена 9)	152	266
Остале обавезе према домаћим комерцијалним банкама	444	1.003
<b>УКУПНО</b>	<b>3.393.541</b>	<b>3.375.146</b>

Депозити домаћих комерцијалних банака служе за испуњавање обавеза према обавезним резервама, за поравнање платних задужења и за трансакције између комерцијалних банака и Централне банке Босне и Херцеговине. На дан 31. децембра 2010. године укупан износ од 3.388.716 хиљада КМ се односио на депозите 30 банака (на дан 31. децембра 2009. године укупан износ од 3.369.650 хиљада КМ се односио на депозите 31 банке).

Камата на депозите домаћих комерцијалних банака је обрачуната у складу са Законом о Централној банци Босне и Херцеговине, а каматна стопа током 2010. године је износила од 0,20% до 0,65% (2009.: од 0,20% до 1,75%). Обрачун каматне стопе на депозите домаћих комерцијалних банака детаљније је објашњен у Напомени 24.

Депозити банака укључују обрачунату камату у износу од 910 хиљада КМ на дан 31. децембра 2010. (2009.: 1.043 хиљаде КМ).

**15. Депозити Владе и остали депозити**

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

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
Депозити за буџет институција БиХ	62.206	47.894
Депозити јавних институција	8.697	5.986
Депозити осталих влада и владиних институција	7.592	8.747
Депозитни рачуни по ММФ трансакцијама	14	16
<b>УКУПНО</b>	<b>78.509</b>	<b>62.643</b>

Сви примљени депозити су бескаматни, осим депозитног рачуна по ММФ трансакцијама (видјети Напомену 24).

**16. Одгођени приход**

Одгођени приход представља донације примљене у новцу и материјалној и нематеријалној имовини и признаје се систематски у билансу успјеха кроз период коришћења донације.

	(у 000 КМ)	
	2010.	2009.
<b>Почетно стање 1/1</b>	<b>354</b>	<b>911</b>
Нове примљене донације	-	33
Приход од донација признат у билансу успјеха	(174)	(355)
Умањење	-	(235)
<b>Стање 31/12</b>	<b>180</b>	<b>354</b>

**17. Осћала пасива**

Структура остале пасиве дата је у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

	31/12/2010	31/12/2009
Обавезе по основу расподјеле добити у државни буџет	19.907	57.472
ММФ-ови рачуни број 1 и 2	998	863
Добављачи	692	881
Резервисања за исплате отпремнина запосленима	655	468
Укалкулисани реошкови и остала пасива	373	304
Депозити Свјетске банке	352	-
Обавезе према запосленицима	2	42
Остале обавезе према осталим нерезидентима	1	-
<b>УКУПНО</b>	<b>22.980</b>	<b>60.030</b>

Банка исплаћује отпремнине приликом одласка у пензију у висини шест просјечних плата запосленог примљених у претходној години. У складу са МРС 19 Банка врши актуарска вредновања на сваки датум биланса, како би направила резервисања за будуће новчане одливе базиране на уговорним обавезама.

Садашња вриједност будућих отпремнина, мјерена помоћу актуарске методе пројектоване кредитне јединице, евидентира се као резервација са одговарајућом обавезом. Урађени обрачуни, који су потврђени од стране лиценцираног актуара, одређују трошкове резервисања за 2010. годину у износу од 298 хиљада КМ (2009: 200 хиљада КМ).

Промене у резервисањима за исплате отпремнина запосленима приказане су у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

	2010.	2009.
Почетно стање 1/1	468	325
Исплаћене отпремнине	(111)	(47)
Оприходовање	-	(10)
Нето трошак у билансу успјеха	298	200
<b>Стање 31/12</b>	<b>655</b>	<b>468</b>

**18. Уписани капиџал**

Према Закону о Централној банци Босне и Херцеговине, члан 25., номинални капитал Банке уплаћен је од стране Вијећа министара Босне и Херцеговине 12. јуна 1998. године

**19. Генералне резерве**

Генералне резерве представљају акумулиране добити Банке од почетка њеног рада, 11. августа 1997. године.

**20. Резерве од донација**

Резерве од донација односе се на новчане донације примљене од Вијећа министара Босне и Херцеговине 12. јуна 1998. године. Статус ових резерви је регулисан Одлуком Управног вијећа Централне банке Босне и Херцеговине уз одобрење Предсједништва Босне и Херцеговине.

Право располагања резервама од донација је у надлежности Управног вијећа Централне банке Босне и Херцеговине.

**21. Капиџал у акцијама**

Овај износ представља инвестицију Банке код Банке за међународна поравнања (BIS) примљену без трошка стицања у складу са Споразумом о сукцесији бивше Југославије (видјети Напомену 12).

**22. Резерва фер вриједности**

Резерву фер вриједности чине нереализовани добици или губици који настају као резултат обрачуна фер вриједности монетарног злата и финансијске имовине расположиве за продају (видјети Напомену 34).

**23. Приход од камата**

Приход од камата се састоји од:

	(у 000 КМ)	
	2010.	2009.
Нето камата на финансијску имовину расположиву за продају	21.230	36.508
Камате на депозите код иностраних банака	12.903	57.955
Нето камата на улагања која се држе до доспијећа	4.174	6.452
Камата на SDR код ММФ-а	6	43
Казнене камате примљене од домаћих комерцијалних банака	-	12
<b>УКУПНО</b>	<b>38.313</b>	<b>100.970</b>

**24. Расход од камата**

Расход од камата се састоји од:

	(у 000 КМ)	
	2010.	2009.
Трошкови камата на основу депозита комерцијалних банака	11.748	17.639
Трошкови камата на депозитни рачун по ММФ трансакцијама	1	17
<b>УКУПНО</b>	<b>11.749</b>	<b>17.656</b>

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

Основицу за обрачун обавезне резерве комерцијалних банака чине депозити и позајмљена средства, осим средстава позајмљених од нерезидената последије 31. октобра 2008. године. Од 1. маја 2009. године из основице су искључена и средства која ентитетске владе пласирају у развојне пројекте.

Стопа обавезних резерви у извјештајним периодима се мијењала и износила је:

	(у %)
У периоду 1/1 - 31/12/2009 (краткорочни депозити и позајмљена средства)	14,00
У периоду 1/1 - 30/04/2009 (дугорочни депозити и позајмљена средства)	10,00
У периоду 1/5 - 31/12/2009 (дугорочни депозити и позајмљена средства)	7,00
У периоду 1/1 - 31/12/2010 (краткорочни депозити и позајмљена средства)	14,00
У периоду 1/1 - 31/12/2010 (дугорочни депозити и позајмљена средства)	7,00

До 1. априла 2009. годинена износ обавезних резерви обрачунавана је камата по каматној стопи од 1,00%, а на вишак изнад обавезних резерви по каматној стопи која одговара просјеку каматних стопа које је Банка остварила на преконоћне депозите.

Од 1. априла 2009. до 30. јуна 2010. године на износ обавезних резерви комерцијалних банака обрачунавана је камата по каматној стопи од 0,50%, а од 1. јула 2010. године обрачунава се камата по каматној стопи која се утврђује на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Банка на преконоћне депозите.

**24. Расход од камата (наставак)**

Од 1. априла 2009. године на вишак изнад обавезних резерви обрачунава се камата по каматној стопи која се утврђује на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду на тржишту остварила Банка на депозите инвестиране до мјесец дана.

У циљу благовременог обезбјеђења средстава за измирење обавеза Босне и Херцеговине по ММФ трансакцијама, од 1. јануара 2004. године Одлуком Банке обрачунава се камата на депозитни рачун по ММФ трансакцијама по каматној стопи која одговара просјеку каматних стопа које је Банка остварила на преконоћне депозите. Депозитни рачун по ММФ трансакцијама је једини депозит небанкарских субјеката у билансу стања Банке на који се обрачунава камата.

**25. Непо реализовани (губици) / добици од финансијске имовине расположиве за продају**

Ефекти промјена фер вриједности продате финансијске имовине се признају као реализована добит или губитак у билансу успјеха у периоду продаје (видјети Напомену 3.5.).

(у 000 КМ)

	2010.	2009.
Реализоване добити	630	37.573
Реализовани (губици)	(713)	(449)
<b>НЕТО РЕАЛИЗОВАНИ (ГУБИЦИ) / ДОБИЦИ</b>	<b>(83)</b>	<b>37.124</b>

**26. Непо реализовани добици од монетарног злата**

Дана 13. августа 2010. године Банка је извршила продају монетарног злата у вриједности од 78.521 хиљаду КМ, што је представљало 42.366,316 унци злата (Oz) по вриједности од 1.853 КМ по Oz. Добити произашли из промјена фер вриједности признати директно унутар капитала у резерви фер вриједности, који са датумом продаје износе 20.918 хиљада КМ, признати су као реализована добит у билансу успјеха у периоду продаје.

**27. Приход од провизија**

Приходи од провизија могу се подијелити према секторима:

(у 000 КМ)

	2010.	2009.
Приходи од провизија од домаћих комерцијалних банака	6.646	6.818
Услуге за Владу и друге небанкарске комитенте	352	562
<b>УКУПНО</b>	<b>6.998</b>	<b>7.380</b>

**28. Приход од дивиденде**

Банка остварује дивиденде само на улагања код BIS банке:

(у 000 КМ)

	2010.	2009.
Дивиденде од улагања Банке у BIS	1.687	603
<b>УКУПНО</b>	<b>1.687</b>	<b>603</b>



**29. Нето добици / (губици) од курсних разлика**

Прерачунавање страних валута у КМ резултирало је нето добицима од курсних разлика у 2010. години (нето губицима од курсних разлика у 2009. години), што је евидентирано у билансу успјеха.

	(у 000 КМ)	
	2010.	2009.
Приходи од курсних разлика	3.239	3.654
Трошкови од курсних разлика	(1.345)	(4.723)
<b>НЕТО ДОБИЦИ / (ГУБИЦИ)</b>	<b>1.894</b>	<b>(1.069)</b>

**30. Остали приходи**

Остали приходи обухватају емисиону добит, камате на стамбене кредите запосленим радницима, приходе од продаје нумизматичких збирки и остале приходе.

**31. Плаће, порези и доприноси**

	(у 000 КМ)	
	2010.	2009.
Плате	11.524	10.326
Порези и доприноси	6.422	5.761
<b>УКУПНО</b>	<b>17.946</b>	<b>16.087</b>

Банка нема друге пензионе аранжмане за запосленике осим јавних пензионих фондова у Босни и Херцеговини. Према овим системима, послодавац је дужан обрачунати текуће доприносе у проценту од бруто плата и порез на плате, а трошкови се признају у билансу успјеха у периоду у којем су настали.

На дан 31. децембра 2010. године Банка је имала 348 запослених радника (2009.: 336 запослена радника).

**32. Остали оперативни трошкови**

	(у 000 КМ)	
	2010.	2009.
Трошкови трансакција са иностраним банкама	595	1.327
Трошкови производње и дизајна новчаница и кованица	5	4.516
<b>УКУПНО</b>	<b>600</b>	<b>5.843</b>

### 33. Расподјела добити

Расподјела оствареног чистог профита Банке за 2010. и 2009. извршена је сагласно Закону о измјенама и допунама Закона о Централној банци Босне и Херцеговине, који је усвојен на сједници Парламента Босне и Херцеговине 22. фебруара 2005. године.

Одредбама цитираног закона дефинисани су критеријуми расподјеле чистог профита, по којима Банка усмјерава 60% оствареног профита фискалним органима Босне и Херцеговине, уколико задовољи критеријум да износ уписаног капитала и генералних резерви буде еквивалентан износу од 5,00% укупног износа монетарне пасиве.

Овај однос, прије расподјеле оствареног профита за финансијску 2010. годину износио је 7,93%. Сагласно одлуци Управног вијећа, а у складу са законским рјешењима, 60% чистог профита за финансијску 2010. годину у износу од 19.907 хиљада КМ распоређено је државном буџету, а 40%, односно износ од 13.272 хиљаде КМ усмјерен је у генералне резерве Банке.

#### 2010. - Прије расподјеле добити

(у 000 КМ и у %)

Монетарна пасива (готов новац у оптицају и домаћи депозити)	5.969.551
Уписани капитал и генералне резерве	473.220
Однос - уписани капитал и генералне резерве / монетарна пасива	7,93

#### 2010. - Расподјела добити

(у 000 КМ)

НЕТО ДОБИТ ПРИЈЕ РАСПОДЈЕЛЕ	33.179
РАСПОДЈЕЛА ДОБИТИ У ДРЖАВНИ БУЏЕТ	19.907
РАСПОДЈЕЛА ДОБИТИ У ГЕНЕРАЛНЕ РЕЗЕРВЕ	13.272

#### 2010. - Након расподјеле добити

(у 000 КМ и у %)

Уписани капитал и генералне резерве	486.492
Однос - уписани капитал и генералне резерве / монетарна пасива	8,15

Прије расподјеле оствареног профита за 2009. годину износ уписаног капитала и генералних резерви био је еквивалентан износу од 7,62% укупног износа монетарне пасиве, тако да је сагласно одлуци Управног вијећа, а у складу са законским рјешењима, 60% чистог профита за финансијску 2009. годину у износу од 57.472 хиљаде КМ распоређено државном буџету, а 40%, односно износ од 38.314 хиљаде КМ усмјерен је у генералне резерве Банке.

**34. Осџала свеобухвајна добић**

Структура остале свеобухватне добити приказана је у сљедећој табели:

(у 000 КМ)

	2010.	2009.
Резерва фер вриједности - финансијска имовина расположива за продају		
Добици/(губици) услед промјене фер вриједности	17.081	(3.742)
Износ пренешен у биланс успјеха	83	(37.124)
<b>Укупно остала свеобухватна добит - финансијска имовина расположива за продају</b>	<b>17.164</b>	<b>(40.866)</b>
Резерва фер вриједности - монетарно злато		
Добици услед промјене фер вриједности	21.960	5.719
Износ пренешен у биланс успјеха	(20.918)	-
<b>Уупно остала свеобухватна добит - монетарно злато</b>	<b>1.042</b>	<b>5.719</b>
<b>УКУПНО ОСТАЛА СВЕОБУХВАТНА ДОБИТ ЗА ГОДИНУ</b>	<b>18.206</b>	<b>(35.147)</b>

**35. Новац и новчани еквиваленти**

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

(у 000 КМ)

	31/12/2010	31/12/2009
Девизни депозити са роком доспијећа до три мјесеца	2.111.934	2.445.106
Девизни депозити по виђењу	202.894	94.041
Страна валута у готовини	102.247	107.449
Готовина у КМ у организационим дијеловима Банке	152	266
Специјална права вучења у ММФ-у	27	5.724
<b>УКУПНО</b>	<b>2.417.254</b>	<b>2.652.586</b>

**36. Трансакције са повезаним лицима**

*Трансакције са државом и државним институцијама*

Имајући у виду да је Банка основана актом Парламентарне скупштине Босне и Херцеговине, а да је номинални капитал уплаћен од стране Вијећа министара БиХ, трансакције које се одвијају у оквиру редовних операција Банке са државом и државним институцијама представљају трансакције са повезаним лицима. Банка је дала објаве о трансакцијама и односима са повезаним ентитетима у оквиру напомена које појашњавају ставке биланса стања и биланса успјеха.

*Трансакције са кључним члановима управљачке структуре*

Укупне накнаде члановима управљачке структуре у 2010. години износиле су 1.862 хиљаде КМ, од чега се 1.240 хиљада КМ односило на плате и остале накнаде, а 622 хиљаде КМ на порезе и доприносе (у 2009. години укупан износ од 1.751 хиљаду КМ односи се на плате и остале накнаде у износу од 1.185 хиљада КМ, а 566 хиљада КМ на порезе и доприносе).

**37. Извршавање клиринга и дистрибуција конвертибилне марке**

Од 5. јануара 2001. године клиринг у КМ-у за локалне комерцијалне банке обавља се посредством RTGS (Real Time Gross Settlement) и (Bulk) Giro Clearing система у оквиру Банке, преко рачуна резерви које комерцијалне банке имају код Банке. Такође, од 5. јануара 2001. године, дистрибуција конвертибилне марке у цијелој држави обавља се посредством издвојених трезора Банке.

Домаћи платни промет извршавају комерцијалне банке са лиценцом које су учесници међубанкарског система поравнања.

### 38. Управљање ризиком

Основни финансијски ризици којима је Централна банка Босне и Херцеговине изложена у свакодневном пословању су сљедећи:

- Кредитни ризик
- Ризик ликвидности
- Каматни ризик и
- Девизни ризик

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

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

#### 38.1. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности повезан је са могућношћу благовременог и ефикасног измирења обавеза. Коначна одговорност контроле ризика ликвидности лежи на Управи која је креирала одговарајући оквир за управљање ликвидношћу на дуги, средњи и кратки рок, а у складу са потребама. Банка управља ризиком ликвидности инвестирајући већином у краткорочне депозите код иностраних банака и у хартије од вриједности са доспијећем до три године, те константним надгледањем стварних и пројектованих будућих новчаних токова.

#### Анализа ризика ликвидности

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

(у 000 КМ)

	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Укупно
<b>31. децембар 2010.</b>					
Некаматносни инструменти	2.582.785	19.907	-	-	2.602.692
Инструменти са варијабилном каматном стопом	3.388.730	-	-	-	3.388.730
Инструменти са фиксном каматном стопом	-	-	-	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>5.971.515</b>	<b>19.907</b>	-	-	<b>5.991.422</b>
<b>31. децембар 2009.</b>					
Некаматносни инструменти	2.337.813	57.472	-	-	2.395.285
Инструменти са варијабилном каматном стопом	1.622.971	-	-	-	1.622.971
Инструменти са фиксном каматном стопом	1.746.695	-	-	-	1.746.695
<b>УКУПНО</b>	<b>5.707.479</b>	<b>57.472</b>	-	-	<b>5.764.951</b>

**38.1. Ризик ликвидности** (наставак)

Сљедећа табела приказује преостала уговорна доспијећа недериватне финансијске имовине Банке. Анализа је изведена из недисконтованих новчаних токова финансијске имовине базираних на најранијем очекиваном датуму доспијећа, укључујући камате које ће бити исплаћене на ту имовину, осим у случају гдје Банка очекује да ће се новчани ток од такве активности догодити у неком другом временском периоду.

	(у 000 КМ)				
	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Укупно
<b>31. децембар 2010.</b>					
Некаматносни инструменти	170.819	3	9	27.818	198.649
Инструменти са варијабилном каматном стопом	103.315	1.687	-	-	105.002
Инструменти са фиксном каматном стопом	2.674.855	1.970.427	1.573.188	932	6.219.402
<b>УКУПНО</b>	<b>2.948.989</b>	<b>1.972.117</b>	<b>1.573.197</b>	<b>28.750</b>	<b>6.523.053</b>
<b>31. децембар 2009.</b>					
Некаматносни инструменти	172.380	3	9	27.822	200.214
Инструменти са варијабилном каматном стопом	90.344	603	-	-	90.947
Инструменти са фиксном каматном стопом	3.025.674	1.577.652	1.379.090	1.119	5.983.535
<b>УКУПНО</b>	<b>3.288.398</b>	<b>1.578.258</b>	<b>1.379.099</b>	<b>28.941</b>	<b>6.274.696</b>

### 38.2. Девизни ризик

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

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

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

Банка је имала сљедећу девизну позицију на дан 31. децембра 2010. и 31. децембра 2009.

#### 31. децембар 2010. године

	EUR	USD	Остала страна валута	KM	УКУПНО
(у 000 KM)					
<b>АКТИВА</b>					
<b>Страна актива</b>	<b>6.387.187</b>	<b>70.096</b>	<b>409</b>	<b>-</b>	<b>6.457.692</b>
Страна валута у готовини	102.161	23	63	-	102.247
Краткорочни депозити код иностраних банака	2.999.954	3.177	319	-	3.003.450
Специјална права вучења у ММФ-у	-	-	27	-	27
Финансијска имовина расположива за продају	2.904.216	-	-	-	2.904.216
Монетарно злато	-	66.896	-	-	66.896
Улагања која се држе до доспијећа	380.856	-	-	-	380.856
<b>Домаћа актива</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>152</b>	<b>152</b>
Жиро рачуни	-	-	-	152	152
<b>Остала актива</b>	<b>150</b>	<b>14</b>	<b>971</b>	<b>3.612</b>	<b>4.747</b>
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	36.238	36.238
Остала улагања	10	-	-	27.803	27.813
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>6.387.347</b>	<b>70.110</b>	<b>1.380</b>	<b>67.805</b>	<b>6.526.642</b>
<b>ПАСИВА</b>					
Готов новац у оптицају	-	-	-	2.497.501	2.497.501
<b>Домаћи депозити</b>	<b>444</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.471.606</b>	<b>3.472.050</b>
Депозити банака	444	-	-	3.393.097	3.393.541
Депозити Владе и остали депозити	-	-	-	78.509	78.509
<b>Одгођени приход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180</b>	<b>180</b>
<b>Остала пасива</b>	<b>621</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>22.356</b>	<b>22.980</b>
<b>Капитал и резерве</b>	<b>37.875</b>	<b>9.726</b>	<b>-</b>	<b>486.330</b>	<b>533.931</b>
Уписани капитал	25.000	-	-	-	25.000
Генералне резерве	-	-	-	461.492	461.492
Резерве од донација	3.497	-	-	-	3.497
Капитал у акцијама	-	-	-	27.803	27.803
Резерва фер вриједности	9.378	9.726	-	(2.965)	16.139
<b>УКУПНА ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>	<b>38.940</b>	<b>9.729</b>	<b>-</b>	<b>6.477.973</b>	<b>6.526.642</b>
<b>НЕТО ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА</b>	<b>6.348.407</b>	<b>60.381</b>	<b>1.380</b>	<b>(6.410.168)</b>	<b>-</b>

38.2. Девизни ризик (наставак)

31. децембар 2009. године

(у 000 КМ)

	EUR	USD	Остала страна валута	КМ	УКУПНО
<b>АКТИВА</b>					
<b>Страна актива</b>	<b>6.137.788</b>	<b>63.463</b>	<b>10.824</b>	<b>-</b>	<b>6.212.075</b>
Страна валута у готовини	107.268	20	161	-	107.449
Краткорочни депозити код иностраних банака	3.295.137	121	4.939	-	3.300.197
Специјална права вучења у ММФ-у	-	-	5.724	-	5.724
Финансијска имовина расположива за продају	1.567.940	-	-	-	1.567.940
Монетарно злато	-	63.322	-	-	63.322
Улагања која се држе до доспијећа	1.167.443	-	-	-	1.167.443
<b>Домаћа актива</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>266</b>	<b>266</b>
Жиро рачуни	-	-	-	266	266
<b>Остала актива</b>	<b>4</b>	<b>25</b>	<b>1</b>	<b>3.163</b>	<b>3.193</b>
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	25.013	25.013
Остала улагања	10	-	-	27.803	27.813
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>6.137.802</b>	<b>63.488</b>	<b>10.825</b>	<b>56.245</b>	<b>6.268.360</b>
<b>ПАСИВА</b>					
Готов новац у оптицају	-	-	-	2.267.734	2.267.734
<b>Домаћи депозити</b>	<b>1.003</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.436.786</b>	<b>3.437.789</b>
Депозити банака	1.003	-	-	3.374.143	3.375.146
Депозити Владе и остали депозити	-	-	-	62.643	62.643
<b>Одгођени приход</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>354</b>	<b>354</b>
<b>Остала пасива</b>	<b>329</b>	<b>2</b>	<b>64</b>	<b>59.635</b>	<b>60.030</b>
<b>Капитал и резерве</b>	<b>20.711</b>	<b>9.996</b>	<b>-</b>	<b>471.746</b>	<b>502.453</b>
Уписани капитал	25.000	-	-	-	25.000
Генералне резерве	-	-	-	448.220	448.220
Резерве од донација	3.497	-	-	-	3.497
Капитал у акцијама	-	-	-	27.803	27.803
Резерва фер вриједности	(7.786)	9.996	-	(4.277)	(2.067)
<b>УКУПНА ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>	<b>22.043</b>	<b>9.998</b>	<b>64</b>	<b>6.236.255</b>	<b>6.268.360</b>
<b>НЕТО ДЕВИЗНА ПОЗИЦИЈА</b>	<b>6.115.759</b>	<b>53.490</b>	<b>10.761</b>	<b>(6.180.010)</b>	<b>-</b>

### 38.2.1. Девизни ризик - Анализа осјетљивости

Банка није изложена ризику промјене курса EUR-а због аранжмана валутног одбора који Банка примјењује чиме је конвертибилна марка везана за EUR по курсу 1 EUR : 1,955830 KM. Због наведеног само се анализира изложеност другим валутама.

Анализа осјетљивости приказана у доњој табели односи се на процентну промјену курса, базирану на историјским подацима и представља процјену Банке о могућим промјенама курса за слједеће валуте:

	2010.	2009.
<i>Валутни курс</i>	+/-	+/-
USD	6,0%	6,0%
CHF	6,0%	1,0%
GBP	3,0%	3,0%
SDR	3,0%	3,0%
Остале	3,0%	3,0%

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

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

2009.	USD	CHF	GBP	SDR	Остале
у 000 KM	+/- 6%	+/- 1%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
<b>Утицај промјене курса на биланс успеха</b>	<b>10/(10)</b>	<b>51/(51)</b>	<b>(1)/1</b>	<b>172/(172)</b>	<b>0/(0)</b>

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

2009.	USD	CHF	GBP	SDR	Остале
у 000 KM	+/- 6%	+/- 1%	+/- 3%	+/- 3%	+/- 3%
<b>Утицај промјене курса на капитал</b>	<b>3.799/(3.799)</b>	<b>0/(0)</b>	<b>0/(0)</b>	<b>0/(0)</b>	<b>0/(0)</b>



### 38.3. Каматни ризик

Каматни ризик представља ризик промјене каматних стопа што може довести до тога да каматносна имовина и обавезе доспијевају или се камата мијења у различитим периодима и у различитим износива.

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

Сљедећа табела приказује изложеност Банке каматном ризику на крају године.

#### 31. децембар 2010. године

(у 000 КМ)

	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Бескаматно	УКУПНО
<b>АКТИВА</b>						
Страна актива	3.227.494	3.003.350	-	-	226.848	6.457.692
Страна валута у готовини	-	-	-	-	102.247	102.247
Краткорочни депозити код иностраних банака	2.313.005	687.779	-	-	2.666	3.003.450
Специјална права вучења у ММФ-у	27	-	-	-	-	27
Финансијска имовина расположива за продају	680.002	2.169.175	-	-	55.039	2.904.216
Монетарно злато	-	-	-	-	66.896	66.896
Улагања која се држе до доспијења	234.460	146.396	-	-	-	380.856
<b>Домаћа актива</b>	-	-	-	-	152	152
Жиро рачуни	-	-	-	-	152	152
<b>Остала актива</b>	38	117	304	831	3.457	4.747
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	-	36.238	36.238
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>3.227.532</b>	<b>3.003.467</b>	<b>304</b>	<b>831</b>	<b>294.508</b>	<b>6.526.642</b>
<b>ПАСИВА</b>						
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	2.497.501	2.497.501
<b>Домаћи депозити</b>	<b>3.387.820</b>	-	-	-	<b>84.230</b>	<b>3.472.050</b>
Депозити банака	3.387.806	-	-	-	5.735	3.393.541
Депозити Владе и остали депозити	14	-	-	-	78.495	78.509
<b>Одгођени приход</b>	-	-	-	-	<b>180</b>	<b>180</b>
<b>Остала пасива</b>	-	-	-	-	<b>22.980</b>	<b>22.980</b>
<b>Капитал и резерве</b>	-	-	-	-	<b>533.931</b>	<b>533.931</b>
Уписани капитал	-	-	-	-	25.000	25.000
Генералне резерве	-	-	-	-	461.492	461.492
Резерве од донација	-	-	-	-	3.497	3.497
Капитал у акцијама	-	-	-	-	27.803	27.803
Резерва фер вриједности	-	-	-	-	16.139	16.139
<b>УКУПНА ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3.387.820</b>	-	-	-	<b>3.138.822</b>	<b>6.526.642</b>
<b>КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ</b>	<b>(160.288)</b>	<b>3.003.467</b>	<b>304</b>	<b>831</b>	<b>(2.844.314)</b>	<b>-</b>

38.3. Каматни ризик (наставак)

31. децембар 2009. године

(у 000 КМ)

	До 3 мјесеца	Од 3 до 12 мјесеци	Од 1 до 3 године	Преко 3 године	Бескаматно	УКУПНО
<b>АКТИВА</b>						
Страна актива	3.504.276	2.493.179	-	-	214.620	6.212.075
Страна валута у готовини	-	-	-	-	107.449	107.449
Краткорочни депозити код иностраних банака	2.537.315	760.650	-	-	2.232	3.300.197
Специјална права вучења у ММФ-у	5.722	-	-	-	2	5.724
Финансијска имовина расположива за продају	413.891	1.118.872	-	-	35.177	1.567.940
Монетарно злато	-	-	-	-	63.322	63.322
Улагања која се држе до доспијећа	547.348	613.657	-	-	6.438	1.167.443
<b>Домаћа актива</b>	-	-	-	-	<b>266</b>	<b>266</b>
Жиро рачуни	-	-	-	-	266	266
<b>Остала актива</b>	<b>37</b>	<b>111</b>	<b>309</b>	<b>982</b>	<b>1.754</b>	<b>3.193</b>
Некретнине, опрема и нематеријална имовина	-	-	-	-	25.013	25.013
Остала улагања	-	-	-	-	27.813	27.813
<b>УКУПНА АКТИВА</b>	<b>3.504.313</b>	<b>2.493.290</b>	<b>309</b>	<b>982</b>	<b>269.466</b>	<b>6.268.360</b>
<b>ПАСИВА</b>						
Готов новац у оптицају	-	-	-	-	2.267.734	2.267.734
<b>Домаћи депозити</b>	<b>3.368.620</b>	-	-	-	<b>69.169</b>	<b>3.437.789</b>
Депозити банака	3.368.607	-	-	-	6.539	3.375.146
Депозити Владе и остали депозити	13	-	-	-	62.630	62.643
<b>Одгођени приход</b>	-	-	-	-	<b>354</b>	<b>354</b>
<b>Остала пасива</b>	-	-	-	-	<b>60.030</b>	<b>60.030</b>
<b>Капитал и резерве</b>	-	-	-	-	<b>502.453</b>	<b>502.453</b>
Уписани капитал	-	-	-	-	25.000	25.000
Генералне резерве	-	-	-	-	448.220	448.220
Резерве од донација	-	-	-	-	3.497	3.497
Капитал у акцијама	-	-	-	-	27.803	27.803
Резерва фер вриједности	-	-	-	-	(2.067)	(2.067)
<b>УКУПНА ПАСИВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3.368.620</b>	-	-	-	<b>2.899.740</b>	<b>6.268.360</b>
<b>КАМАТНА НЕУСКЛАЂЕНОСТ</b>	<b>135.693</b>	<b>2.493.290</b>	<b>309</b>	<b>982</b>	<b>(2.630.274)</b>	<b>-</b>

### 38.3.1 Каматни ризик - Анализа осјетљивости

Анализа осјетљивости урађена је на основу изложености каматним стопама финансијске имовине и финансијских обавеза Банке на датуме биланса, имајући у виду да су неке од њих везане за промјену каматну стопу или је њихова вриједност осјетљива на промјене тржишних каматних стопа. Повећање односно смањење је изражено у базним поенима и представља стопе осјетљивости које су базиране на историјским подацима те су процјена Банке о могућим промјенама каматних стопа, како је наведено у сљедећој табели:

	2010.	2009.
Каматна стопа*	+/-	+/-
КМ**	150/20 bp	150/20 bp
EUR	200/20 bp	200/20 bp
SDR	100/20 bp	100/20 bp

\* Банка није материјално изложена ризику промјене каматних стопа у осталим валутама, те стога није нити процјењивала могуће промјене.

\*\* Каматна стопа на вишак изнад обавезних резерви комерцијалних банака објашњена је у Напомени 24.

Сљедећа табела представља анализу осјетљивости изложености Банке промјенама каматних стопа. Позитиван износ показује повећање у билансу успеха, односно повећање капитала, услед претпостављеног сценарија виших, односно нижих каматних стопа у односу на оне важеће на датуме биланса.

2010.	КМ	EUR	SDR
у 000 КМ	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Утицај ризика каматних стопа на биланс успеха	(50.817)/6.776	(62.820)/6.457	0/0

2009.	КМ	EUR	SDR
у 000 КМ	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Утицај ризика каматних стопа на биланс успеха	(24.339)/3.245	0/0	57/(11)

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

2009.	КМ	EUR	SDR
у 000 КМ	+150/-20 bp	+200/-20 bp	+100/-20 bp
Утицај ризика каматних стопа на капитал	0/0	(41.577)/4.274	0/0

**38.4. Ценовни ризик - Анализа осјетљивости**

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

Анализа осјетљивости приказана у доњој табели односи се на процентну промјену цијене, а базирана је на историјским подацима и представља процјену Банке о могућим промјенама тржишне цијене злата.

	2010.	2009.
Цијена	+/-	+/-
Злато	10%	10%

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

2010.	КМ
у 000 КМ	+/- 10%
Утицај ризика промјене цијена на капитал	6.690/(6.690)

2009.	КМ
у 000 КМ	+/- 10%
Утицај ризика промјене цијена на капитал	6.332/(6.332)

**38.5. Кредитни ризик**

Кредитни ризик представља ризик дјелимичног или потпуног неизвршавања уговорних обавеза друге стране из уговора.

Банка је изложена кредитном ризику по два основа. Први извор кредитног ризика представља неизвршавање уговорних обавеза друге стране. Управљање овом врстом ризика остварује се путем избора уговорних страна високог кредитног рејтинга, ограничењем рока, контролисањем обима и динамике инвестирања. Кредитни рејтинзи се прате на мјесечној основи.

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

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

За средства која су евидентирана у ванбилансној евиденцији, Банка није изложена кредитном ризику, јер сав ризик који евентуално може резултирати из основа пласмана тих средстава сноси уговорно власници средстава (видјети Напомену 40).

**38.5.1. Концентрација кредитног ризика**

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

**Максимална изложеност кредитном ризику према колиџерала или другог заложног средстава**

Сљедећа табела приказује максималну изложеност банке кредитном ризику:

	Максимална изложеност	
	31/12/2010	31/12/2009
<b>Изложеност биланса стања</b>		
Краткорочни депозити код иностраних банака	3.003.450	3.300.197
Финансијска имовина расположива за продају	2.904.216	1.567.940
Улагања која се држе до доспијећа	380.856	1.167.443
<b>УКУПНО</b>	<b>6.288.522</b>	<b>6.035.580</b>

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

На дан 31. децембра 2010. године Банка нема средстава која су доспјела, или им је умањена вриједност.

### 38.5.1. Концентрација кредитног ризик (наставак)

#### Концентрација кредитног ризика

Укупни депозити Банке код иностраних банака са стањем на дан 31. децембра 2010. године износе 3.003.450 хиљада КМ (2009.: 3.300.197 хиљада КМ). Највећи износ тих средстава инвестиран је у двије иностране банке (2009.: у двије иностране банке) са појединачном концентрацијом која прелази износ укупног капитала и резерви Централне банке Босне и Херцеговине.

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

31/12/2010			31/12/2009		
Рејтинг банке	Износ депозита у 000 КМ	% у односу на укупне депозите	Рејтинг банке	Износ депозита у 000 КМ	% у односу на укупне депозите
AAA	1.764.055	58,73	AAA	1.497.665	45,38
AAA	559.075	18,61	AAA	944.463	28,62

Највећа индивидуална изложеност ризику на дан 31. децембра 2010. године износила је 1.764.055 хиљада КМ (2009.: 1.497.665 хиљада КМ).

#### Концентрација према кредитном рејтингу

##### Краткорочни депозити у иностраним банкама:

Рејтинг банке	31/12/2010		31/12/2009	
	у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
AAA	2.903.054	96,66	3.290.309	99,70
AA-	100.378	3,34	9.864	0,30
A+	18	0,00	24	0,00
УКУПНО	3.003.450	100,00	3.300.197	100,00

##### Финансијска имовина расположива за продају:

Рејтинг	31/12/2010		31/12/2009	
	у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
AAA	2.904.216	100,00	1.567.940	100,00
УКУПНО	2.904.216	100,00	1.567.940	100,00

##### Улагања која се држе до доспијећа:

Рејтинг	31/12/2010		31/12/2009	
	у 000 КМ	%	у 000 КМ	%
AAA	380.856	100,00	1.167.443	100,00
УКУПНО	380.856	100,00	1.167.443	100,00

Управа сматра да Банка оваквим начином инвестирања девизних резерви није изложена већем степену ризика, с обзиром да политика инвестирања Банке поштује, поред захтјева профитабилности, и безбједност пласмана, мјерену стандардима кредитног рејтинга банака/издаваоца код којих се инвестирају депозити и хартије од вриједности.

#### Географска концентрација

Географска концентрација кредитног ризика објављена је у Напоменама 5, 6 и 8 ових финансијских извјештаја.

**39. Фер вриједности финансијске акције и пасиве**

Краткорочни депозити од и код банака исказани су приближно по фер вриједности, јер су ти депозити краткорочни пласмани по тржишним каматним стопама.

Финансијска имовина расположива за продају исказана је по фер вриједности, која укључује тржишну вриједност имовине и обрачунату камату.

Монетарно злато класификовано као расположиво за продају исказано је по фер вриједности.

**40. Ванбилансне ставке**

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

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

Ванбилансне ставке се састоје од:

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
<b>Хартије од вриједности и средства трећих лица која се држе код иностраних банака</b>	<b>485.126</b>	<b>538.136</b>
<b>Пасива за хартије од вриједности и средства трећих лица</b>	<b>485.126</b>	<b>538.136</b>
<b>Депозити нерезидената</b>	<b>19.195</b>	<b>18.699</b>
Депозити USAID-а	19.195	18.699
<b>Депозити резидената</b>	<b>280.263</b>	<b>360.324</b>
Депозити Вијећа министара БиХ	273.852	354.338
Депозити Вијећа министара БиХ на основу сукцесије	2.754	1.860
Депозити Вијећа министара БиХ - сервисирање спољног дуга БиХ	5.204	5.001
Депозити Вијећа министара БиХ - буџет институција БиХ	242.817	337.160
Остали депозити Вијећа министара БиХ	23.077	10.317
Депозити осталих резидената	6.411	5.986
Депозити - Агенција за осигурање депозита	1.049	952
Депозити - Агенција за банкарство Федерације БиХ	4.028	4.007
Депозити - пензије из Њемачке	7	-
Депозитни рачуни банака	1.327	1.027
<b>Инвестиције резидената везане за хартије од вриједности</b>	<b>185.668</b>	<b>159.113</b>
Инвестиције везане за хартије од вриједности Агенција за осигурање депозита	185.668	159.113

**Камате и провизије на хартије од вриједности и средства трећих лица**

**Депозити USAID-а**

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

**Инвестиције резидената везане за хартије од вриједности**

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

40. Ванбилансне сјавке (наставак)

Чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у

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

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

Консолидована позиција чланства Босне и Херцеговине у ММФ-у  
на дан 31. децембра 2010. године

(у 000 КМ)

<b>Актива</b>		
Квота		383.535
Држање SDR-а		27
Обрачуната камата на држање SDR-а		-
<b>Укупна актива</b>		<b>383.562</b>
<b>Пасива</b>		
ММФ-ов рачун бр. 1		964
ММФ-ов рачун бр. 2		34
Хартије од вриједности		1.149.539
Рачуни плативих трошкова		1.762
Алокација SDR-а		364.906
Обрачуната камата на алокацију SDR-а		222
<b>Укупна пасива</b>		<b>1.517.427</b>
<b>Нето чланска позиција код ММФ-а</b>		
Обавезе БиХ према ММФ-у које углавном настају из реоткупа и прилагођавања вриједности валуте		1.133.865
<b>Нето чланска позиција</b>		<b>1.133.865</b>
		<b>1.517.427</b>
		<b>1.517.427</b>
<b>Укупна консолидована позиција - актива и пасива</b>		
ММФ-ов рачун бр. 1	(964)	(964)
ММФ-ов рачун бр. 2	(34)	(34)
<b>Укупна бруто позиција БиХ у ММФ-у - актива и пасива</b>	<b>1.516.429</b>	<b>1.516.429</b>

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

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



40. Ванбилансне сјавке (наставак)

Консолидована позиција чланства Босне и Херцеговине у ММФ-у  
 на дан 31. децембра 2009. године

(у 000 КМ)

<b>Актива</b>		
Квота		359.907
Држање SDR-а		5.722
Обрачуната камата на држање SDR-а		2
<b>Укупна актива</b>		<b>365.631</b>
<b>Пасива</b>		
ММФ-ов рачун бр. 1		832
ММФ-ов рачун бр. 2		31
Хартије од вриједности		747.684
Рачуни плативих трошкова		814
Алокација SDR-а		342.426
Обрачуната камата на алокацију SDR-а		139
<b>Укупна пасива</b>		<b>1.091.926</b>
<b>Нето чланска позиција код ММФ-а</b>		
Обавезе БиХ према ММФ-у које углавном настају из реоткупа и прилагођавања вриједности валуте		726.295
<b>Нето чланска позиција</b>		<b>726.295</b>
	<b>1.091.926</b>	<b>1.091.926</b>
<b>Укупна консолидована позиција - актива и пасива</b>	<b>1.091.926</b>	<b>1.091.926</b>
ММФ-ов рачун бр. 1	(832)	(832)
ММФ-ов рачун бр. 2	(31)	(31)
<b>Укупна бруто позиција БиХ у ММФ-у - актива и пасива</b>	<b>1.091.063</b>	<b>1.091.063</b>

**41. Аранжман валушног одбора**

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

Детаљи поштовања тог правила су сљедећи:

	(у 000 КМ)	
	31/12/2010	31/12/2009
<b>Страна актива</b>	<b>6.457.692</b>	<b>6.212.075</b>
Пасива према нерезидентима	1.351	863
<b>Нето девизне резерве (страна актива минус пасива према нерезидентима)</b>	<b>6.456.341</b>	<b>6.211.212</b>
<b>Монетарна пасива</b>	<b>5.969.551</b>	<b>5.705.523</b>
<b>Нето страна актива (нето девизне резерве минус монетарна пасива)</b>	<b>486.790</b>	<b>505.689</b>

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

**42. Догађаји послије дашума биланса**

Управно вијеће је донијело одлуку о смањењу стопе обавезне резерве на депозите и позајмљена средства са уговореним роком доспијећа до једне године (краткорочни депозити и позајмљена средства) са 14% на 10%. Према истој одлуци, која ступа на снагу 1. фебруара 2011. године, на износ обавезних резерви и на вишак изнад обавезних резерви обрачунава се камата по каматној стопи која се утврђује на основу просјека каматних стопа које је у истом периоду Банка остварила на преконоћне депозите.