

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2020.**

(nerevidirana)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 28. listopada 2020. godine

KAZALO

Stranica

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje sažetih finansijskih izvješća	1
Izvješće o dobiti ili gubitku	2
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	3
Izvješće o finansijskom položaju	4
Izvješće o promjenama u kapitalu	5
Izvješće o novčanim tokovima	7
Odabrane bilješke uz sažeta finansijska izvješća	9-38
1 Osnovne informacije	9
2 Osnova za pripremu	10
3 Neto kamatni prihodi	12
4 Neto prihodi od naknada i provizija	14
5 Neto realizirani dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	14
6 Neto (gubici) / dobiti od tečajnih razlika	14
7 Ostali prihodi	15
8 Troškovi osoblja	15
9 Administrativni i ostali operativni troškovi	16
10 Neto (povećanje) / smanjenje u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke	16
11 Neto dobit za razdoblje	17
12 Strana valuta u gotovini	17
13 Depoziti kod inozemnih banaka	18
14 Dužnički instrumenti	19
15 Monetarno zlato	20
16 Ostala imovina	20
17 Nekretnine, oprema i nematerijalna imovina	21
18 Gotov novac u optjecaju	22
19 Depoziti banaka	22
20 Depoziti Vlade i ostalih javnih deponenata	23
21 Ostale obveze	23
22 Kapital	23
23 Novac i novčani ekvivalenti	24
24 Aranžman valutnog odbora	24
25 Transakcije sa povezanim osobama	25
26 Upravljanje finansijskim rizicima	26
27 Mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza	34
28 Članstvo BiH u Međunarodnom monetarnom fondu	36
29 Izvanbilančne stavke	37
30 Događaji poslije datuma izvještavanja	38

Odgovornost Uprave i Upravnog vijeća za pripremu i odobravanje sažetih finansijskih izvješća

Uprava Centralne banke Bosne i Hercegovine je odgovorna za pripremu i fer prezentiranje sažetih finansijskih izvješća u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34: „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“. Uprava ima opću odgovornost za poduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni i primjenu takvih internih kontrola koji omogućavaju očuvanje imovine Centralne banke Bosne i Hercegovine te sprječavanje i otkrivanje prijevara i ostalih nepravilnosti.

Upravno vijeće je odgovorno za nadgledanje procesa finansijskog izvještavanja Centralne banke Bosne i Hercegovine u čijem realiziranju je uključen Revizorski komitet Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Priložena nerevidirana sažeta finansijska izvješća prezentiraju istinito i vjerno, u svim značajnim aspektima, finansijski položaj Centralne banke Bosne i Hercegovine te rezultate njezina poslovanja i novčanih tokova na dan i za razdoblja prezentirana u ovim sažetim finansijskim izvješćima.

Uprava je dužna podnijeti sažeta finansijska izvješća Upravnom vijeću na odobravanje, a Upravno vijeće odobrava sažeta finansijska izvješća te ih podnosi Predsjedništvu Bosne i Hercegovine.

Priložena sažeta finansijska izvješća na stranicama od 2 do 38 odobrena su od strane Upravnog vijeća 28. listopada 2020. godine.



dr. Senad Softić

predsjedatelj Upravnog vijeća



mr. Edis Kovačević

rukovoditelj Odjela za računovodstvo i financije

IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje			
		1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2019.
Kamatni prihodi		12.903	13.199	39.142	37.429
Kamatni rashodi		(8.357)	(6.795)	(23.028)	(19.040)
NETO KAMATNI PRIHODI	3	4.546	6.404	16.114	18.389
Prihodi od naknada i provizija		4.570	4.510	13.500	13.016
Rashodi od naknada i provizija		(176)	(164)	(517)	(478)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	4.394	4.346	12.983	12.538
Neto realizirani dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	-	-	1.578	143
Neto (gubici) / dobiti od tečajnih razlika	6	(176)	176	(254)	269
Ostali prihodi	7	93	101	251	856
OPERATIVNI PRIHODI		8.857	11.027	30.672	32.195
Troškovi osoblja	8	(4.819)	(4.798)	(14.036)	(13.973)
Administrativni i ostali operativni troškovi	9	(2.204)	(1.843)	(6.413)	(5.616)
Troškovi amortizacije		(641)	(624)	(1.914)	(1.814)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(7.664)	(7.265)	(22.363)	(21.403)
FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE		1.193	3.762	8.309	10.792
Neto (povećanje) / smanjenje u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke	10	(151)	(51)	(418)	9.587
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE	11	1.042	3.711	7.891	20.379

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 38 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		1.042	3.711	7.891	20.379
Ostala sveobuhvatna dobit					
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>					
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit					
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	14	18.882	44.471	74.637	190.732
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke priznana u dobit ili gubitak tijekom razdoblja	26.1.1.	48	47	289	(7.640)
Reklasificiranje u dobit ili gubitak od prodaje dužničkih instrumenata	5	-	-	(1.578)	(143)
		18.930	44.518	73.348	182.949
Monetarno zlato					
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	15	4.416	20.875	48.019	43.613
		4.416	20.875	48.019	43.613
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit		23.346	65.393	121.367	226.562
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT ZA RAZDOBLJE		24.388	69.104	129.258	246.941

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 38 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM	Bilješka	30. rujna 2020.	Na dan 31. prosinca 2019.
IMOVINA			
Strana valuta u gotovini	12	137.770	322.599
Depoziti kod inozemnih banaka	13	3.523.964	3.102.765
Dužnički instrumenti	14	9.379.598	8.917.413
Monetarno zlato	15	302.107	254.088
Specijalna prava vučenja u MMF-u		461	230
Ostala imovina	16	13.331	11.457
Nekretnine i oprema	17	48.299	48.314
Nematerijalna imovina	17	1.319	1.563
Ostala ulaganja		27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		13.434.662	12.686.242
OBVEZE I KAPITAL			
OBVEZE			
Gotov novac u optjecaju	18	6.032.991	5.199.916
Depoziti banaka	19	5.314.790	5.743.619
Depoziti Vlade i ostalih javnih deponenata	20	1.095.862	880.675
Rezerviranja za obveze i troškove		1.320	1.394
Ostale obveze	21	3.900	4.097
Ukupno obveze		12.448.863	11.829.701
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Pričuve		952.908	831.541
Neto dobit za razdoblje		7.891	-
Ukupno kapital	22	985.799	856.541
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		13.434.662	12.686.242

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 38 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO)

U tisućama KM

	Početni kapital	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ostale pričuve	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2020. godine	25.000	537.295	31.300	211.373	1.343	50.230	831.541	-	856.541
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	73.118	230	48.019	121.367	7.891	129.258
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	7.891	7.891
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	73.118	230	48.019	121.367	-	121.367
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	74.637	-	-	74.637	-	74.637
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(1.519)	-	-	(1.519)	-	(1.519)
<i>Neto povećanje u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznato u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	289	-	289	-	289
<i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke preneseno u dobit ili gubitak za prodane dužničke instrumente</i>	-	-	-	-	(59)	-	(59)	-	(59)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	48.019	48.019	-	48.019
Stanje na dan 30. rujna 2020. godine	25.000	537.295	31.300	284.491	1.573	98.249	952.908	7.891	985.799

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 38 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM

	Početni kapital	Generalne pričuve (zadržana dobit)	Ostale pričuve	Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato	Ukupno pričuve	Neto dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Stanje na dan 1. siječnja 2019. godine	25.000	514.720	31.300	133.696	8.993	6.138	694.847	-	719.847
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	190.635	(7.686)	43.613	226.562	20.379	246.941
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	20.379	20.379
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	190.635	(7.686)	43.613	226.562	-	226.562
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	190.732	-	-	190.732	-	190.732
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(97)	-	-	(97)	-	(97)
<i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznано u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(7.640)	-	(7.640)	-	(7.640)
<i>Neto otpuštanje rezerviranja za očekivane kreditne gubitke preneseno u dobit ili gubitak za prodane dužničke instrumente</i>	-	-	-	-	(46)	-	(46)	-	(46)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	43.613	43.613	-	43.613
Stanje na dan 30. rujna 2019. godine	25.000	514.720	31.300	324.331	1.307	49.751	921.409	20.379	966.788

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 38 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO)

		1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
Bilješka			
U tisućama KM			
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za razdoblje		7.891	20.379
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	3	(39.142)	(37.429)
Kamatne rashode	3	23.028	19.040
Neto povećanje / (smanjenje) u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke	10	418	(9.587)
Neto realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(1.578)	(143)
Neto gubitke / (dobitke) od tečajnih razlika	6	254	(269)
Prihode od donacija	7	(50)	(80)
Neto povećanje u rezerviranjima za obveze i troškove		4	17
Prihod od dividendi priznan u dobit ili gubitak	7	-	(623)
Troškove amortizacije		1.914	1.814
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		(7.261)	(6.881)
Promjene na poslovnoj imovini i obvezama			
Smanjenje oročenih depozita kod inozemnih banaka		211.404	757.480
(Povećanje) dužničkih instrumenata		(387.548)	(497.687)
(Povećanje) ostale imovine		(1.605)	(1.184)
Povećanje gotovog novca u optjecaju		833.075	363.592
(Smanjenje) / povećanje depozita banaka, Vlade i ostalih javnih deponenata		(212.497)	217.006
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(103)	3.275
Isplate po osnovi rezerviranja za obveze i troškove		(78)	(108)
Naplaćena kamata		37.997	36.285
Plaćena kamata		(22.271)	(18.088)
Neto novac od operativnih aktivnosti		451.113	853.690
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(1.655)	(506)
Primljena dividenda		-	623
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(1.655)	117

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 38 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA (NEREVIDIRANO) (NASTAVAK)

U tisućama KM	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2019.
Efekti promjena u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		(132)	1.114
Efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		(299)	320
Neto povećanje novca i novčanih ekvivalenata		449.027	855.241
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		2.498.972	1.676.360
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	23	2.947.999	2.531.601

Odabrane bilješke na stranicama od 9 do 38 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

ODABRANE BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANSIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 30. RUJNA 2020. (NEREVIDIRANE)**1. OSNOVNE INFORMACIJE**

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka“) je vrhovna monetarna vlast države Bosne i Hercegovine („BiH“). Njen status je definiran Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine („Zakon o Centralnoj banci“), koji je usvojila Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine 20. lipnja 1997. godine, sukladno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini.

Centralna banka je počela sa radom 11. kolovoza 1997. godine.

Sjedište Centralnog ureda Centralne banke je u Sarajevu, adresa Maršala Tita broj 25.

Osnovni cilj Centralne banke je da postigne i održi stabilnost domaće valute tako što izdaje domaću valutu sukladno pravilu valutnog odbora. Pravilo valutnog odbora, definirano Zakonom o Centralnoj banci, podrazumijeva da se domaća valuta izdaje samo uz puno pokriće u slobodno konvertibilnim deviznim sredstvima. Pored toga, Centralna banka ima obvezu da, na zahtjev, bez ograničenja kupuje i prodaje konvertibilnu marku (KM) za euro (EUR) po službenom deviznom tečaju u iznosu 1,95583 KM = 1 EUR, koji je određen Zakonom o Centralnoj banci.

Centralna banka po svojoj funkciji nije profitna institucija već institucija koja mora da obezbijedi ostvarivanje ciljeva postavljenih Zakonom o Centralnoj banci. Ostvarena dobit Centralne banke za određeno razdoblje se ne koristi kao mjera uspješnosti Centralne banke. Sve aktivnosti i operacije Centralne banke se poduzimaju kako bi se ostvarili zakonski postavljeni ciljevi i zadaci, a ne s ciljem generiranja prihoda odnosno dobiti.

U okviru svojih ovlaštenja utvrđenih Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka je potpuno neovisna od entiteta, javnih agencija i bilo kojih drugih organa u izvršavanju svojih ciljeva i zadataka.

Sukladno članku 64. stav 2 Zakona o Centralnoj banci, Centralna banka je obvezna da pripremi i podnese Predsjedništvu Bosne i Hercegovine preliminarne (bez izvršene revizije) finansijska izvješća za svaki kvartal tekuće godine.

Do datuma odobravanja ovih sažetih finansijskih izvješća, članove Upravnog vijeća, Uprave i Revizorskog komiteta Centralne banke čine:

Upravno vijeće

dr. Senad Softić	predsjedatelj
dr. Radomir Božić	član (od 30. travnja 2020. godine)
mr. Šerif Isović	član
mr. Ankica Kolobarić	član (do 30. travnja 2020. godine)
dr. Dragan Kulina	član (od 30. travnja 2020. godine)
dr. Danijela Martinović	član (od 30. travnja 2020. godine)

1. OSNOVNE INFORMACIJE (NASTAVAK)**Uprava**

dr. Senad Softić	guverner
mr. Ernadina Bajrović	viceguverner
dr. Milica Lakić	viceguverner
Želimira Rašpudić	viceguverner

Revizorski komitet

dr. Mila Gadžić	predsjedateljka
dr. Elvir Čizmić	član
Radomir Repija	član

2. OSNOVA ZA PRIPREMU**2.1. Izjava o usklađenosti**

Ova sažeta finansijska izvješća pripremljena su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Financijsko izvještavanje za razdoblja tijekom godine“ objavljenom od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde („OMRS“). Sažeta finansijska izvješća ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvješća pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvješćima Centralne banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2019 („godišnja finansijska izvješća“).

Odabrane bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju događaje i transakcije značajne za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Centralne banke u odnosu na posljednja godišnja finansijska izvješća.

Rezultati poslovanja i izvršenih operacija Centralne banke koji su prikazani za izvještajno razdoblje i na izvještajni datum u ovim sažetim finansijskim izvješćima nisu nužno indikativni za rezultate poslovanja i operacije Centralne banke koji se mogu očekivati za 2020. godinu.

2.2. Osnova mjerenja

Ova sažeta finansijska izvješća su pripremljena na osnovi povijesnog troška, izuzev za sljedeće značajne stavke:

Stavka	Osnova mjerenja
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	fer vrijednost
Monetarno zlato	fer vrijednost

2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke prikazana su u državnoj valuti BiH koju predstavlja KM. Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drugačije navedeno).

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)**2.4. Promjene MSFI-ova**

Na dan odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, određene izmjene postojećih standarda i tumačenja su na snazi od 1. siječnja 2020. godine i njihova primjena nema značajan utjecaj na sažeta finansijska izvješća Centralne banke.

2.5. Cikličnost poslovanja

Sve aktivnosti Centralne banke su se obavljale prema predmetu i vremenu realizacije po načelu vremenski neograničenog poslovanja u razdoblju koje je predmet izvještavanja.

2.6. Računovodstvene politike

Sažeta finansijska izvješća Centralne banke su pripremljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih finansijskih izvješća.

Korištenje prosudbi i procjena

Priprema finansijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koji utječu na primjenu računovodstvenih politika i prikazane iznose imovine, obveza, prihoda, rashoda i ostale objavljene informacije u ovim sažetim finansijskim izvješćima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke koje koristi Uprava su zasnovane na posljednjim raspoloživim pouzdanim informacijama prilikom pripreme ovih sažetih finansijskih izvješća i iste se kontinuirano razmatraju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utječe samo na to razdoblje ili i u razdoblju izmjene i u budućim razdobljima, ako izmjena utječe i na tekuće i na buduća razdoblja.

Osnovni izvori neizvjesnosti procjena razlikuju se od onih koji su primijenjeni pri pripremi posljednjih godišnjih finansijskih izvješća, naročito imajući u vidu neizvjesnosti uzrokovane globalnom pandemijom koronavirusa COVID-19. Zbog toga se postojeće okolnosti i pretpostavke o budućim djelovanjima u poslovanju Centralne banke mogu mijenjati, a kao reakcija na osciliranja na finansijskim tržištima Eurozone i okolnosti koji su izvan kontrole Centralne banke.

Transakcije u stranim valutama i tečajne razlike

Srednji tečajevi najznačajnijih valuta dani su u nastavku:

Srednji tečaj:	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.	30. rujna 2019.
	KM	KM	KM
CHF	1,811792	1,799126	1,800948
GBP	2,150138	2,29536	2,203057
USD	1,671364	1,747994	1,788596
SDR	2,351358	2,417171	2,448699

3. NETO KAMATNI PRIHODI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2019.
Kamatni prihodi po osnovi:				
Dužničkih instrumenata (Bilješka 14)	9.443	9.978	28.951	30.174
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	3.459	3.210	10.182	7.220
Depozita kod inozemnih banaka	-	7	2	23
Ostale finansijske imovine po amortiziranom trošku	1	4	7	12
Ukupno	12.903	13.199	39.142	37.429
Kamatni rashodi po osnovi:				
Efekata negativnih kamatnih stopa na dužničke instrumente (Bilješka 14)	(3.739)	(3.354)	(10.485)	(9.828)
Efekata negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka	(4.618)	(3.441)	(12.543)	(9.212)
Ukupno	(8.357)	(6.795)	(23.028)	(19.040)
Neto kamatni prihodi	4.546	6.404	16.114	18.389

Osnovicu za obračun kamata na depozite komercijalnih banaka čine ukupni depoziti komercijalnih banaka na računima rezervi u desetodnevnom obračunskom razdoblju, koji se sastoje od iznosa obveznih pričuva i iznosa sredstava iznad obveznih pričuva.

Osnovicu za obračun obvezne pričuve komercijalnih banaka čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj su valuti sredstva izražena. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obvezne pričuve od 10% koju Centralna banka primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve.

Na iznos sredstava obvezne pričuve Centralna banka ne obračunava naknadu, dok se na iznos sredstava iznad obvezne pričuve obračunava naknada koja je vezana za kamatnu stopu na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke.

U razdoblju 1.1. - 30.9.2020. godine naknada na iznos sredstava iznad obvezne pričuve se obračunava po kamatnoj stopi na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke.

U razdoblju 1.1. - 30.4.2019. godine naknada na iznos sredstava iznad obvezne pričuve obračunavala se po kamatnoj stopi u vrijednosti od 50% kamatne stope na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke, a u razdoblju 1.5. - 30.9.2019. godine po kamatnoj stopi na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke.

3. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka su rezultat negativne kamatne stope na iznos sredstava iznad obvezne pričuve. Naredna tablica prikazuje vrijednosti kamatnih stopa na iznos sredstava iznad obvezne pričuve za domaće komercijalne banke u izvještajnim razdobljima:

Razdoblje	Kamatna stopa	Kamatna stopa na stalno raspoloživu mogućnost deponiranja kod Europske središnje banke
2020.		
Od 1. siječnja do 30. rujna	(0,50)%	(0,50)%
2019.		
Od 1. siječnja do 30. travnja	(0,20)%	(0,40)%
Od 1. svibnja do 11. rujna	(0,40)%	(0,40)%
Od 12. rujna do 30. rujna	(0,50)%	(0,50)%

Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka uključuju iznos od 9.108 tisuća KM na oročene depozite i iznos od 3.435 tisuća KM na depozite po viđenju u razdoblju 1.1. - 30.9.2020. godine (u razdoblju 1.1. - 30.9.2019. godine uključivali su iznos od 7.272 tisuće KM na oročene depozite i iznos od 1.940 tisuća KM na depozite po viđenju).

Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka i dužničke instrumente, a koje se, u skladu s aktualnim tržišnim uvjetima i dozvoljenim zakonskim mogućnostima investiranja deviznih pričuva Centralne banke, nisu mogle izbjeći.

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente iznosi 0,29% u razdoblju 1.1. - 30.9.2020. godine (u razdoblju 1.1. - 30.9.2019. godine iznosila je 0,32%).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka iznosi 0,49% u razdoblju 1.1. - 30.9.2020. godine (u razdoblju 1.1. - 30.9.2019. godine iznosila je 0,41%).

4. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U tisućama KM	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
Prihodi od naknada i provizija po osnovi:				
usluga za domaće komercijalne banke	4.246	4.185	12.554	12.102
usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	324	325	946	914
Ukupno	4.570	4.510	13.500	13.016
Rashodi od naknada i provizija po osnovi:				
čuvanja i ostalih rashoda za dužničke instrumente	(167)	(154)	(487)	(448)
transakcija sa bankama u inozemstvu	(8)	(8)	(25)	(25)
ostalih rashoda od naknada i provizija	(1)	(2)	(5)	(5)
Ukupno	(176)	(164)	(517)	(478)
Neto prihodi od naknada i provizija	4.394	4.346	12.983	12.538

5. NETO REALIZIRANI DOBICI OD PRODAJE DUŽNIČKIH INSTRUMENATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

U tisućama KM	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
Realizirani dobiti	-	-	1.578	143
Realizirani gubici	-	-	-	-
Neto realizirani dobiti od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	-	-	1.578	143

Odgovarajući iznosi realiziranih dobitaka po osnovi otpuštanja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za prodane dužničke instrumente su prikazani u Bilješci 26.1.1.

6. NETO (GUBICI) / DOBICI OD TEČAJNIH RAZLIKA

U tisućama KM	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
Dobici od tečajnih razlika	121	218	539	537
Gubici od tečajnih razlika	(297)	(42)	(793)	(268)
Neto (gubici) / dobiti od tečajnih razlika	(176)	176	(254)	269

7. OSTALI PRIHODI

	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
U tisućama KM				
Prihod od dividendi	-	-	-	623
Prihod od donacija	16	21	50	80
Ostali prihodi	77	80	201	153
UKUPNO	93	101	251	856

Godišnja dobit BIS banke je transferirana u cjelokupnom iznosu na odgovarajuće pozicije pričuvi BIS banke zbog čega Centralna banka nije primila dividendu po osnovi dionica BIS-a u razdoblju 1.1. – 30.9.2020. godine (u razdoblju 1.1. – 30.9.2019. godine Centralna banka je primila dividendu u iznosu od 623 tisuće KM).

8. TROŠKOVI OSOBLJA

	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
U tisućama KM				
Plaće	2.771	2.772	7.529	7.527
Doprinosi i druge naknade na plaće	1.575	1.577	4.280	4.280
Ostala primanja uposlenih	371	340	1.670	1.603
Doprinosi i druge naknade na ostala primanja uposlenih	101	99	553	546
Neto povećanje u rezerviranjima za otpremnine uposlenim	1	10	4	17
UKUPNO	4.819	4.798	14.036	13.973

Troškovi osoblja uključuju 2.699 tisuća KM obveznih doprinosa za mirovinsko osiguranje plaćenih javnim zavodima za mirovinsko osiguranje u BiH (1.1. - 30.9.2019. godine: 2.690 tisuća KM).

Na dan 30. rujna 2020. godine Centralna banka ima 366 uposlenih (30. rujna 2019. godine: 371 uposlenog).

9. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2019.
Troškovi održavanja	587	410	1.797	1.561
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	780	490	2.074	1.366
Ostali administrativni i operativni troškovi	837	943	2.542	2.689
UKUPNO	2.204	1.843	6.413	5.616

U okviru pozicije troškova održavanja najvećim dijelom su iskazani troškovi neophodni za održavanje dugotrajne materijalne imovine Centralne banke te informacionih i platnih sustava.

U okviru pozicije ostalih administrativnih i operativnih troškova najvećim dijelom su iskazani režijski troškovi, pristupi potrebnim servisima i telekomunikacijskim linijama i ostali tekući troškovi za obavljanje poslovnih aktivnosti Centralne banke.

10. NETO (POVEĆANJE) / SMANJENJE U REZERVIRANJIMA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2019.
Dobici od očekivanih kreditnih gubitaka po osnovi:				
Dužničkih instrumenta:	107	52	286	7.929
<i>Promjena u obračunu PD-a</i>	-	-	-	7.704
<i>Promjena kreditnog rizika</i>	107	52	286	225
Depozita kod inozemnih banaka:	1.260	960	3.196	4.269
<i>Promjena u obračunu PD-a</i>	-	-	-	2.117
<i>Promjena kreditnog rizika</i>	1.260	960	3.196	2.152
Ostale financijske imovine:	1	1	6	6
<i>Promjena kreditnog rizika</i>	1	1	6	6
Specijalnih prava vučenja u MMF- u:	-	1	-	1
<i>Promjena kreditnog rizika</i>	-	1	-	1
	1.368	1.014	3.488	12.205
Ispravka vrijednosti od očekivanih kreditnih gubitaka po osnovi:				
Dužničkih instrumenata	(155)	(99)	(575)	(289)
Depozita kod inozemnih banaka	(1.363)	(965)	(3.326)	(2.323)
Ostale financijske imovine	(1)	(1)	(5)	(6)
Specijalnih prava vučenja u MMF-u	-	-	-	-
	(1.519)	(1.065)	(3.906)	(2.618)
Neto (povećanje) / smanjenje u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke	(151)	(51)	(418)	9.587

11. NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE

U tisućama KM	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	Za razdoblje 1.1. - 30.9. 2019.
FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE	1.193	3.762	8.309	10.792
Neto (povećanje) / smanjenje u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke:				
<i>Promjena u obračunu PD-a na dan 1. siječnja</i>	-	-	-	9.821
<i>Dodatna neto rezerviranja tijekom razdoblja</i>	(151)	(51)	(418)	(234)
	(151)	(51)	(418)	9.587
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE	1.042	3.711	7.891	20.379

Značajno odstupanje kumulirane neto dobiti za razdoblje u odnosu na usporedno izvještajno razdoblje je posljedica primjene različitih kalkuliranja PD-a u mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka. Promjena kalkuliranja PD-a je rezultirala jednokratnim priznavanjem dobitaka po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka u iznosu od 9.821 tisuće KM u dobit ili gubitak i smanjenjima rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za odgovarajuće klase finansijske imovine na dan 1. siječnja 2019. godine. Za više informacija o efektima ove promjene pogledati Bilješku 26.1.1.

12. STRANA VALUTA U GOTOVINI

Stranu valutu u gotovini predstavlja:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Gotovina u trezorima u valutama:		
- EUR	137.695	322.523
- CHF	39	39
- USD	19	20
- GBP	17	17
UKUPNO	137.770	322.599

Smanjenje gotovine u EUR valuti u trezorima Centralne banke je posljedica privremene povećane tražnje za EUR valutom od strane domaćih komercijalnih banaka uslijed pandemije koronavirusa COVID-19.

13. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

Depoziti kod inozemnih banaka su investirana sredstva deviznih pričuva koje Centralna banka drži na računima stranih središnjih i komercijalnih banaka. Obuhvataju depozite po viđenju i oročene depozite, sa maksimalnim razdobljem investiranja do 12 mjeseci.

Analiza oročenih depozita i depozita po viđenju kod inozemnih banaka prema valutama, dana je kako slijedi:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Oročeni depoziti:		
- EUR	2.579.422	2.308.476
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(702)	(495)
	2.578.720	2.307.981
Depoziti po viđenju:		
- EUR	935.202	784.914
- CHF	7.265	5.999
- GBP	2.059	2.220
- USD	870	1.880
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(152)	(229)
	945.244	794.784
UKUPNO	3.523.964	3.102.765

Depoziti kod inozemnih banaka uključuju negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 1.680 tisuća KM na dan 30. rujna 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: uključivali su negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 1.423 tisuće KM).

Oročeni depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ugovorenoj ročnosti, dani su kako slijedi:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Do mjesec dana	1.219.548	1.184.603
Od jednog do dva mjeseca	390.803	155.675
Od dva do tri mjeseca	638.466	272.789
Od tri do četiri mjeseca	96.009	192.865
Od četiri do dvanaest mjeseci	234.596	502.544
Ukupno	2.579.422	2.308.476
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(702)	(495)
UKUPNO	2.578.720	2.307.981

Više informacija o rasponu kreditnih rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika za depozite kod inozemnih banaka na izvještajne datume je objavljeno u Bilješci 26.1.2.

14. DUŽNIČKI INSTRUMENTI

Dužnički instrumenti su klasificirani po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit, a predstavljaju investirana sredstva deviznih pričuva u državne vladine obveznice zemalja Eurozone sa visokim stupnjem utrživosti i likvidnosti. Portfelj se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih obveznica vlada sa fiksnom kamatnom stopom, a maksimalno razdoblje investiranja u dužničke instrumente je 10 godina. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit su denominirani u EUR valuti.

Struktura dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit je sljedeća:

	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
U tisućama KM		
Kuponske obveznice	8.896.776	8.848.981
Diskontne obveznice	412.438	-
Obračunana kamata na kuponske obveznice	70.384	68.432
UKUPNO	9.379.598	8.917.413

Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznose 1.573 tisuće KM na dan 30. rujna 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: 1.343 tisuće KM).

Analiza promjena dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit u izvještajnim razdobljima prikazana je u sljedećoj tablici:

	Za razdoblje			
U tisućama KM	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2019.
Početno stanje	9.316.087	8.547.188	8.917.413	8.225.439
Kupovine tijekom razdoblja	690.635	801.407	2.350.286	2.401.450
Prodaje tijekom razdoblja	-	-	(316.129)	(209.178)
Prihod od kamata priznan tijekom razdoblja (Bilješka 3)	9.443	9.978	28.951	30.174
Efekti negativnih kamatnih stopa priznani tijekom razdoblja (Bilješka 3)	(3.739)	(3.354)	(10.485)	(9.828)
Dospijeća dužničkih instrumenata	(619.465)	(462.970)	(1.574.976)	(1.638.707)
Dospijeća kupona	(32.245)	(22.861)	(90.099)	(76.223)
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	18.882	44.471	74.637	190.732
Zaključno stanje	9.379.598	8.913.859	9.379.598	8.913.859

Značajna odstupanja neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja za dužničke instrumente posljedica su pogoršavanja uvjeta i kretanja tržišnih cijena odnosno prinosa kojima je Centralna banka bila izložena u usporednim izvještajnim razdobljima. Navedene promjene su dominantni razlog odstupanja ukupne sveobuhvatne dobiti Centralne banke u izvještajnim razdobljima.

Više informacija o rasponu kreditnih rejtinga i koncentraciji kreditnog rizika za dužničke instrumente na izvještajne datume je objavljeno u Bilješci 26.1.2.

15. MONETARNO ZLATO

Fer vrijednost monetarnog zlata na dan 30. rujna 2020. godine iznosi 302.107 tisuća KM, što predstavlja 96.000 unci zlata po vrijednosti od 3.147 KM po unci (31. prosinca 2019. godine: 254.088 tisuća KM, što je predstavljalo 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.647 KM po unci). Monetarno zlato je denominirano u EUR valuti.

Analiza promjena fer vrijednosti monetarnog zlata u izvještajnim razdobljima prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	Za razdoblje			
	1.7. - 30.9. 2020.	1.7. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2020.	1.1. - 30.9. 2019.
Početno stanje	297.691	232.734	254.088	209.996
Neto promjena u fer vrijednosti tijekom razdoblja	4.416	20.875	48.019	43.613
Zaključno stanje	302.107	253.609	302.107	253.609

Rast tržišne cijene monetarnog zlata u izvještajnom razdoblju je doveo do rasta ostale sveobuhvatne dobiti Centralne banke po osnovi držanja monetarnog zlata u odnosu na usporedno izvještajno razdoblje.

16. OSTALA IMOVINA

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Aktivna vremenska razgraničenja	9.189	7.539
Potraživanja od domaćih banaka	1.751	1.833
Numizmatičke zbirke	978	840
Žiro računi	841	575
Ostala razna imovina	551	620
Kreditni uposlenim	25	55
Potraživanja od službenika po osnovi manjka gotovog novca	600	600
Umanjeno za ispravku vrijednosti ostalih potraživanja	(600)	(600)
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(4)	(5)
UKUPNO	13.331	11.457

Na dan 30. rujna 2020. godine aktivna vremenska razgraničenja uključuju unaprijed plaćene troškove proizvodnje novčanica i kovanica u iznosu od 8.641 tisuće KM (31. prosinca 2019. godine: unaprijed plaćeni troškovi proizvodnje novčanica i kovanica iznosili su 6.973 tisuće KM).

17. NEKRETNINE, OPREMA I NEMATERIJALNA IMOVINA

U tisućama KM

	Zemljište i zgrade	Oprema i namještaj	Vozila	Ostalo	Imovina u pripremi	Nekretnine i oprema ukupno	Softveri i ostala nematerijalna imovina	Nematerijalna imovina u pripremi	Nematerijalna imovina ukupno
Nabavna vrijednost									
Na dan 1. siječnja 2020.	44.368	24.976	1.863	1.069	4.815	77.091	15.461	359	15.820
Nabave	-	-	-	-	1.548	1.548	-	107	107
Stavljeno u uporabu	-	1.018	5	10	(1.082)	(49)	192	(143)	49
Otpisi i otuđenja	-	-	(183)	-	-	(183)	-	-	-
Na dan 30. rujna 2020.	44.368	25.994	1.685	1.079	5.281	78.407	15.653	323	15.976
Akumulirana amortizacija									
Na dan 1. siječnja 2020.	5.974	20.399	1.576	828	-	28.777	14.257	-	14.257
Trošak amortizacije	435	993	59	27	-	1.514	400	-	400
Otpisi i otuđenja	-	-	(183)	-	-	(183)	-	-	-
Na dan 30. rujna 2020.	6.409	21.392	1.452	855	-	30.108	14.657	-	14.657
Neto knjigovodstvena vrijednost									
Na dan 1. siječnja 2020.	38.394	4.577	287	241	4.815	48.314	1.204	359	1.563
Na dan 30. rujna 2020.	37.959	4.602	233	224	5.281	48.299	996	323	1.319

Na dan 30. rujna 2020. godine Centralna banka nije imala nikakvih terećenja po osnovi svojih nekretnina, opreme i nematerijalne imovine.

18. GOTOV NOVAC U OPTJECAJU

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Početno stanje	5.199.916	4.750.614
Povećanje gotovog novca u optjecaju tijekom razdoblja	833.075	449.302
Zaključno stanje	6.032.991	5.199.916

Značajan rast gotovog novca u optjecaju je uzrokovan privremenom povećanom potražnjom za gotovim novcem uslijed pandemije koronavirusa COVID-19 zbog koje su komercijalne banke podigle gotov novac iz trezora Centralne banke.

19. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	5.313.916	5.743.011
Računi rezervi organizacionih dijelova Centralne banke	841	575
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	33	33
UKUPNO	5.314.790	5.743.619

Smanjenje depozita banaka dominantno je posljedica smanjenja računa rezervi komercijalnih banaka po osnovi povlačenja KM gotovog novca iz trezora Centralne banke.

Prosječno stanje računa rezervi domaćih komercijalnih banaka, izračunano za zadnje desetodnevno razdoblje u rujnu 2020. godine, iznosi 5.408.169 tisuća KM od čega je prosječni iznos sredstava obvezne pričuve komercijalnih banaka 2.694.774 tisuće KM, a iznos sredstava iznad obvezne pričuve 2.713.395 tisuća KM (Prosječno stanje računa rezervi domaćih komercijalnih banaka, izračunano za zadnje desetodnevno razdoblje u prosincu 2019. godine, iznosilo je 5.670.600 tisuća KM od čega je prosječni iznos sredstava obvezne pričuve komercijalnih banaka bio 2.693.462 tisuće KM, a iznos sredstava iznad obvezne pričuve 2.977.138 tisuća KM).

Depoziti banaka uključuju negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 1.145 tisuća KM na dan 30. rujna 2020. godine (31. prosinca 2019. godine: uključivali su negativnu obračunanu kamatu u iznosu od 1.304 tisuće KM).

20. DEPOZITI VLADE I OSTALIH JAVNIH DEPONENATA

Struktura depozita Vlade i ostalih javnih deponenata prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Depoziti za proračun institucija BiH	571.077	553.745
Depoziti ostalih javnih institucija	219.444	176.640
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	198.676	5
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	105.856	150.285
Depoziti – vanjski dug BiH	809	-
UKUPNO	1.095.862	880.675

Analitička struktura depozita po deponentima na državnoj razini je objavljena u Bilješci 25.

21. OSTALE OBVEZE

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
MMF-ovi računi broj 1 i 2	1.612	1.657
Dobavljači	1.045	2.095
Ukalkulirani troškovi i ostale obveze	685	224
Depoziti Svjetske banke	538	52
Odloženi prihod	20	69
UKUPNO	3.900	4.097

22. KAPITAL

Struktura kapitala je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Početni kapital	25.000	25.000
Pričuve	952.908	831.541
<i>Generalne pričuve (zadržana dobit)</i>	<i>537.295</i>	<i>537.295</i>
<i>Ostale pričuve</i>	<i>31.300</i>	<i>31.300</i>
<i>Rezerve fer vrijednosti za dužničke i vlasničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</i>	<i>284.491</i>	<i>211.373</i>
<i>Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (Bilješka 26.1.1)</i>	<i>1.573</i>	<i>1.343</i>
<i>Rezerve fer vrijednosti za monetarno zlato</i>	<i>98.249</i>	<i>50.230</i>
Neto dobit za razdoblje	7.891	-
UKUPNO	985.799	856.541

23. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

	30. rujna 2020.	30. rujna 2019.
U tisućama KM		
Devizni depoziti sa rokom dospijeca do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	1.864.292	1.552.633
Devizni depoziti po viđenju	945.396	674.551
Strana valuta u gotovini	137.770	304.222
Žiro računi	841	554
Specijalna prava vučenja u MMF-u	461	146
Ukupno	2.948.760	2.532.106
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(761)	(505)
UKUPNO	2.947.999	2.531.601

24. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Zakonom o Centralnoj banci definirano je operativno pravilo „valutni odbor“ za izdavanje KM, prema kojem se KM izdaje samo uz puno pokriće u neto deviznim pričuvama.

Članak 31. Zakona o Centralnoj banci zahtijeva da ukupan iznos njene monetarne pasive nikada ne bude veći od njenih neto deviznih pričuva.

Detalji poštivanja tog pravila su sljedeći:

	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
U tisućama KM		
Bruto devizne pričuve	13.343.900	12.597.095
Strana valuta u gotovini	137.770	322.599
Depoziti kod inozemnih banaka	3.523.964	3.102.765
Dužnički instrumenti	9.379.598	8.917.413
Monetarno zlato	302.107	254.088
Specijalna prava vučenja u MMF-u	461	230
Obveze prema nerezidentima	2.150	1.709
Neto devizne pričuve (Bruto devizne pričuve umanjene za obveze prema nerezidentima)	13.341.750	12.595.386
Monetarna pasiva	12.443.643	11.824.210
Gotov novac u optjecaju	6.032.991	5.199.916
Depoziti banaka	5.314.790	5.743.619
Depoziti Vlade i ostalih javnih deponenata	1.095.862	880.675
NETO STRANA AKTIVA (Neto devizne pričuve umanjene za monetarnu pasivu)	898.107	771.176

25. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

Centralna banka u okviru svog redovitog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim osobama. Imajući u vidu da je Centralna banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, a da je početni kapital uplaćen od strane Vijeća ministara Bosne i Hercegovine, transakcije koje se odvijaju u okviru redovitih operacija Centralne banke sa državom i državnim institucijama predstavljaju transakcije sa povezanim osobama. U skladu sa Zakonom o Centralnoj banci, Centralna banka djeluje kao agent države BiH i drugih državnih institucija. Centralna banka prima depozite od države BiH i drugih državnih institucija i djeluje striktno u ime i po nalogu deponenta.

Transakcije sa državom i državnim institucijama prikazane su u sljedećim tablicama:

U tisućama KM**30. rujna 2020.**

	Obveze
Država	735.545
Državne institucije:	
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	113.069
Agencija za osiguranje depozita BiH	202.662
UKUPNO	1.051.276

U tisućama KM**31. prosinca 2019.**

	Obveze
Država	546.735
Državne institucije:	
Uprava za neizravno oporezivanje BiH	85.844
Agencija za osiguranje depozita BiH	165.033
UKUPNO	797.612

Centralna banka smatra da ima izravan odnos povezane osobe sa članovima upravljačke strukture, bliskim članovima obitelji članova upravljačke strukture i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim utjecajem članova upravljačke strukture i bliskih članova njihovih obitelji.

Naknade ključnim članovima upravljačke strukture

Ukupne naknade ključnim članovima upravljačke strukture (članovi Uprave i Upravnog vijeća) u razdoblju 1.1. - 30.9.2020. godine iznose 649 tisuća KM, od čega se 401 tisuća KM odnosi na plaće i ostale naknade, a 248 tisuća KM na poreze i doprinose (U razdoblju 1.1. - 30.9.2019. godine ukupan iznos od 682 tisuće KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 419 tisuća KM, a 263 tisuće KM na poreze i doprinose).

26. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

Financijska imovina po osnovi koje je Centralna banka izložena finansijskim rizicima (kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti) su:

- Strana valuta u gotovini,
- Depoziti kod inozemnih banaka (središnjih banaka, komercijalnih banaka i BIS-a),
- Dužnički instrumenti,
- Monetarno zlato,
- Specijalna prava vučenja u MMF-u,
- Ostala finansijska imovina (potraživanja od domaćih banaka, krediti uposlenim i ostala potraživanja) i
- Ostala ulaganja.

26.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od neizvršenja ugovornih obveza od strane druge ugovorne strane ili izdavaoca dužničkih vrijednosnih papira s fiksnim prihodom. Ugovorna strana predstavlja subjekt kod kojeg se, u skladu s propisima Centralne banke, drže ili su investirana sredstva deviznih pričuva. Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se:

- ograničavanjem obujma finansijskih instrumenata,
- ograničavanjem ugovornih strana i emitenata na one s prihvatljivim kompozitnim kreditnim rejtingom,
- definiranjem ograničenja u pogledu koncentriranja za investiranje kod svake pojedinačne ugovorne strane,
- ograničavanjem maksimalnog iznosa koji se može investirati u pojedinačne vrste finansijskih instrumenata,
- ograničavanjem veličine emisije pojedinačnog vrijednosnog papira i
- ograničavanjem ročnosti investiranja.

Za sredstva koja su evidentirana u izvanbilančnoj evidenciji, Centralna banka nije izložena kreditnom riziku, jer sav rizik koji eventualno može rezultirati iz osnova plasmana tih sredstava snose ugovorno vlasnici sredstava (pogledati Bilješke 28 i 29).

26. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**26.1. Kreditni rizik (nastavak)****26.1.1. Izloženost kreditnom riziku**

Sljedeća tablica prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja ispravke vrijednosti za finansijsku imovinu za izvještajna razdoblja:

U tisućama KM

	2020.				2019.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
1. Dužnički instrumenti								
Na dan 1. siječnja - iskazano	1.343	-	-	1.343	8.993	-	-	8.993
Promjena obračuna PD-a na dan 1. siječnja (Bilješka 10)	-	-	-	-	(7.704)	-	-	(7.704)
Na dan 1. siječnja - prepravljeno	1.343	-	-	1.343	1.289	-	-	1.289
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	575	-	-	575	289	-	-	289
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(51)	-	-	(51)	(78)	-	-	(78)
Smanjenja zbog dospjelih instrumenata	(235)	-	-	(235)	(147)	-	-	(147)
<i>Neto povećanje / smanjenje tijekom razdoblja</i>	<i>289</i>	-	-	<i>289</i>	<i>(7.640)</i>	-	-	<i>(7.640)</i>
Smanjenja zbog prodanih instrumenata	(59)	-	-	(59)	(46)	-	-	(46)
Na dan 30. rujna	1.573	-	-	1.573	1.307	-	-	1.307
2. Depoziti kod inozemnih banaka								
Na dan 1. siječnja - iskazano	724	-	-	724	2.535	-	-	2.535
Promjena obračuna PD-a na dan 1. siječnja (Bilješka 10)	-	-	-	-	(2.117)	-	-	(2.117)
Na dan 1. siječnja - prepravljeno	724	-	-	724	418	-	-	418
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	3.326	-	-	3.326	2.323	-	-	2.323
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(168)	-	-	(168)	(153)	-	-	(153)
Smanjenja zbog prestanka priznavanja oročenih depozita	(3.028)	-	-	(3.028)	(1.999)	-	-	(1.999)
Na dan 30. rujna	854	-	-	854	589	-	-	589

26. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**26.1. Kreditni rizik (nastavak)****26.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)**

	2020.				2019.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
3. Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Na dan 1. siječnja	-	-	-	-	1	-	-	1
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	(1)	-	-	(1)
Na dan 30. rujna	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostala financijska imovina								
Na dan 1. siječnja	5	-	600	605	5	-	600	605
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	5	-	-	5	6	-	-	6
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(6)	-	-	(6)	(6)	-	-	(6)
Na dan 30. rujna	4	-	600	604	5	-	600	605
Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja	2.072	-	600	2.672	11.534	-	600	12.134
Ukupna promjena u obračunu PD-a	-	-	-	-	(9.821)	-	-	(9.821)
Ukupno neto povećanje kreditnog rizika	359	-	-	359	188	-	-	188
Ukupno zaključno stanje na dan 30. rujna	2.431	-	600	3.031	1.901	-	600	2.501

26. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

26.1. Kreditni rizik (nastavak)

26.1.2. Koncentracija kreditnog rizika

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijski instrumenti koji su predmet umanjjenja

Sljedeća tablica prikazuje maksimalnu izloženost finansijske imovine Centralne banke kreditnom riziku, analiziranu po klasama finansijskih instrumenata za koje se očekivani kreditni gubici računaju i priznaju:

U tisućama KM

Klase finansijskih instrumenata	30. rujna 2020.				31. prosinca 2019.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Strana valuta u gotovini								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	137.770	-	-	137.770	322.599	-	-	322.599
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	137.770	-	-	137.770	322.599	-	-	322.599
Depoziti kod inozemnih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	3.524.818	-	-	3.524.818	3.103.489	-	-	3.103.489
Ispravka vrijednosti	(854)	-	-	(854)	(724)	-	-	(724)
Knjigovodstvena vrijednost	3.523.964	-	-	3.523.964	3.102.765	-	-	3.102.765
Dužnički instrumenti								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	9.379.598	-	-	9.379.598	8.917.413	-	-	8.917.413
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznana u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	(1.573)	-	-	(1.573)	(1.343)	-	-	(1.343)
Knjigovodstvena vrijednost	9.379.598	-	-	9.379.598	8.917.413	-	-	8.917.413
Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	461	-	-	461	230	-	-	230
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	461	-	-	461	230	-	-	230
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.926	-	600	3.526	2.827	-	600	3.427
Ispravka vrijednosti	(4)	-	(600)	(604)	(5)	-	(600)	(605)
Knjigovodstvena vrijednost	2.922	-	-	2.922	2.822	-	-	2.822

26. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**26.1. Kreditni rizik (nastavak)****26.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)****b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Financijski instrumenti koji nisu predmet umanjjenja**

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	302.107	254.088
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNO	329.920	281.901

Pojedinačna koncentracija kreditnog rizika

Ukupni depoziti kod inozemnih banaka sa stanjem na dan 30. rujna 2020. godine iznose 3.523.964 tisuće KM (31. prosinca 2019. godine: 3.102.765 tisuća KM). Najveći iznos tih sredstava investiran je u jednu inozemnu banku sa pojedinačnom koncentracijom koja ne prelazi iznos ukupnog kapitala i pričuva Centralne banke (Na dan 31. prosinca 2019. godine najveći dio sredstva je bio investiran u jednu inozemnu banku sa pojedinačnom koncentracijom koja je prelazila iznos ukupnog kapitala i pričuva Centralne banke).

Pojedinačna koncentracija kreditnog rizika za depozite kod inozemnih banaka

30. rujna 2020.			31. prosinca 2019.		
Rejting banke	u tisućama KM	u % ukupnih depozita	Rejting banke	u tisućama KM	u % ukupnih depozita
AA	723.230	20,52%	AAA	1.104.271	35,59%

26. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**26.1. Kreditni rizik (nastavak)****26.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)****Koncentracija prema kreditnom rejtingu**

Sljedeća tablica prikazuje analizu koncentracije kreditnog rizika za depozite kod inozemnih banaka i dužničke instrumente Centralne banke na izvještajne datume:

Depoziti kod inozemnih banaka		U tisućama KM
Kreditni rejting	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
AAA	1.238.917	1.842.449
AA+	-	-
AA	723.230	78.191
AA-	-	-
A+	576.744	547.273
A	876.469	408.740
A-	1.271	-
II ¹	361	101
BBB+	106.972	226.011
BBB	-	-
UKUPNO	3.523.964	3.102.765

Na dan 30. rujna 2020. godine izloženost depozita kod inozemnih banaka prema kreditnom riziku po knjigovodstvenim vrijednostima, razvrstano po zemljopisnim regijama, iznosi 2.556.035 tisuća KM za EU zemlje i 967.929 tisuća KM za zemlje nečlanice EU (31. prosinca 2019. godine: 2.618.598 tisuća KM za EU zemlje i 484.167 tisuća KM za zemlje nečlanice EU). Povećanje izloženosti depozita prema zemljama nečlanicama EU posljedica je zvaničnog izlaska Velike Britanije iz EU.

Dužnički instrumenti		U tisućama KM
Kreditni rejting	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
AAA	2.093.674	2.190.752
AA+	1.285.061	1.273.212
AA	3.157.407	2.977.360
AA-	1.219.389	1.010.563
A+	-	-
A	-	-
A-	1.004.999	840.621
BBB+	-	-
BBB	-	624.905
BBB-	619.068	-
UKUPNO	9.379.598	8.917.413

¹ Međunarodne institucije (eng. International institutions)

26. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**26.2. Tržišni rizik**

Tržišni rizik je rizik od promjene tržišne vrijednosti financijske imovine i instrumenata uslijed promjene stanja na financijskim tržištima. Tržišni rizici sa kojima se Centralna banka susreće u svom poslovanju su: kamatni rizik, devizni rizik i rizik cijene zlata. Cilj upravljanja tržišnim rizicima je kontrola i upravljanje rizicima u okviru prihvatljivih parametara, s ciljem optimiziranja povrata.

U svrhu kvantificiranja efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih pričuva Centralna banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR – Value at Risk). Vrijednost pod rizikom predstavlja statističku mjeru koja pokazuje najveći mogući gubitak portfelja deviznih pričuva koji može nastati uslijed promjene cijena financijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva, uz određenu razinu pouzdanosti za određeni vremenski interval. Vrijednost VaR za tržišni rizik se izračunava analitičkom (parametarskom) metodom, na osnovi srednje vrijednosti dobitka/gubitka ili stope prinosa posmatranog portfelja i standardne devijacije posmatranih podataka. Centralna banka pri obračunu VaR primjenjuje razinu pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana.

Za izračunavanje vrijednosti VaR portfelja deviznih pričuva Centralne banke, uzimaju se u obzir sve pozicije u portfelju deviznih pričuva koje su izložene tržišnim rizicima. Na dan 30. rujna 2020. godine, izloženost deviznih pričuva Centralne banke (VaR uz razinu pouzdanosti 99% za vremenski interval od deset dana) koja uključuje promjene cijena financijskih instrumenata i promjene deviznih tečajeva u odnosu na KM iznosi 71.172 tisuće KM (31. prosinca 2019. godine: 76.418 tisuća KM), što predstavlja ekvivalent 0,53% ukupne financijske imovine (31. prosinca 2019. godine: 0,61% ukupne financijske imovine).

Vrijednosti VaR na izvještajne datume dani su u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Devizni rizik	271	277
Kamatni rizik	50.881	67.443
Rizik promjene eurske cijene monetarnog zlata	20.020	8.698
Ukupno VaR	71.172	76.418

26.2.1. Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja rizik promjene vrijednosti devizne imovine i obveza zbog promjene valutnih tečajeva. Centralna banka je izložena deviznom riziku kroz transakcije u stranim valutama. Upravljanje deviznim rizikom sprovodi se prvenstveno kroz usklađivanje valutne strukture imovine i obveza Centralne banke, kao i postavljanjem kvantitativnih ograničenja za izloženost deviznom riziku.

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Centralna banka osigurava strogim poštivanjem odredbi Zakona o Centralnoj banci i internim aktima Centralne banke.

Najveći dio bruto deviznih pričuva drži se u EUR, a maksimalan iznos koji se može držati u drugim konvertibilnim valutama osim EUR ne može biti veći od 50% od ukupnog iznosa nesmanjenog kapitala i pričuvi Centralne banke.

26. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**26.2. Tržišni rizik (nastavak)****26.2.2. Kamatni rizik**

Kamatni rizik predstavlja rizik promjene tržišne vrijednosti finansijske imovine uslijed nepoželjnih kretanja kamatne stope. Kamatnim rizikom se upravlja određivanjem prihvatljive dužine trajanja oročenja i roka dospeljeća finansijskih instrumenata u koje se investira. Sa dužim rokom dospeljeća finansijskih instrumenata u koje su investirane devizne pričuve, veći je i pripadajući rizik promjene njihove tržišne vrijednosti. Maksimalan rok investiranja depozita kod inozemnih banaka je jedna godina, dok je maksimalan rok investiranja dužničkih instrumenata sa fiksnim prihodom deset godina.

26.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se odnosi na moguće poteškoće u brzom likvidiranju dijela imovine, što je moguće u situaciji u kojoj su tržišni uvjeti nepovoljni i također, kada dođe do nepoželjnog kretanja cijena.

Pod pojmom likvidne imovine definira se imovina čija konverzija u novčana sredstva podrazumijeva minimalne transakcijske troškove i čija je vrijednost najbliža tržišnoj vrijednosti.

S obzirom na obvezu garantiranja konvertibilnosti KM, dnevna likvidnost mora biti obezbijeđena ročnom usklađenošću deviznih pričuva Centralne banke.

Okvir za likvidnost treba da uskladi prognozirane potencijalne potrebe za likvidnošću sa odgovarajućim likvidnim instrumentima. Likvidnost svakog pojedinačnog finansijskog instrumenta podobnog za investiranje treba da bude razmotrena na odgovarajući način prije nego što se izvrši investiranje u taj instrument.

27. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom imovine ili plaćena za prijenos obveze u urednoj transakciji između tržišnih učesnika na datum mjerenja, neovisno od toga da li je ona vidljiva izravno ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obveze, Centralna banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obveze koju bi tržišni učesnici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

Procjenjene fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza Centralne banke su određene koristeći raspoložive tržišne informacije, ukoliko ih ima, i odgovarajuće metodologije vrednovanja.

Osim toga, u svrhu finansijskog izvještavanja, mjerenje fer vrijednosti se kategorizira u Razinu 1, 2 ili 3 u ovisnosti od stupnja raspoloživosti i značaja ulaznih podataka za cjelokupno mjerenje fer vrijednosti, što je opisano u nastavku:

- Razina 1 ulazni podaci su kotirane cijene (neprilagođene) za identičnu imovinu i obveze na aktivnim tržištima kojima Centralna banka može pristupiti na datum mjerenja;
- Razina 2 ulazni podaci su podaci, osim kotiranih cijena uključenih u Razinu 1, koji su bilo izravno ili neizravno raspoloživi za imovinu i obveze; i
- Razina 3 ulazni podaci su podaci koji nisu raspoloživi za imovinu ili obveze.

27.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

U tisućama KM

30. rujna 2020.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti				
Dužnički instrumenti	9.379.598	-	-	9.379.598
Monetarno zlato	302.107	-	-	302.107
UKUPNO	9.681.705	-	-	9.681.705

U tisućama KM

31. prosinca 2019.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.917.413	-	-	8.917.413
Monetarno zlato	254.088	-	-	254.088
UKUPNO	9.171.501	-	-	9.171.501

27. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)**27.2. Finansijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti**

U tisućama KM

	Knjigovodstvena vrijednost	30. rujna 2020. Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	137.770	137.770
Depoziti kod inozemnih banaka	3.523.964	3.515.417
Specijalna prava vučenja u MMF-u	461	461
Ostala finansijska imovina	2.922	2.922
	<u>3.665.117</u>	<u>3.656.570</u>
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	<u>27.813</u>	<u>27.813</u>
Ukupno	3.692.930	3.684.383
 Financijske obveze		
<i>Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku:</i>		
Gotov novac u optjecaju	6.032.991	6.032.991
Depoziti banaka	5.314.790	5.301.791
Depoziti Vlade i ostalih javnih deponenata	1.095.862	1.093.182
Ostale finansijske obveze	3.197	3.197
Ukupno	12.446.840	12.431.161

27. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)**27.2. Financijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po fer vrijednosti (nastavak)**

U tisućama KM

31. prosinca 2019.

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina koja se mjeri po amortiziranom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	322.599	322.599
Depoziti kod inozemnih banaka	3.102.765	3.094.695
Specijalna prava vučenja u MMF-u	230	230
Ostala finansijska imovina	2.822	2.822
	3.428.416	3.420.346
<i>Financijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit:</i>		
Ostala ulaganja	27.813	27.813
	27.813	27.813
Ukupno	3.456.229	3.448.159
Financijske obveze		
<i>Financijske obveze koje se mjere po amortiziranom trošku:</i>		
Gotov novac u optjecaju	5.199.916	5.199.916
Depoziti banaka	5.743.619	5.729.302
Depoziti Vlade i ostalih javnih deponenata	880.675	878.480
Ostale finansijske obveze	3.816	3.816
Ukupno	11.828.026	11.811.514

28. ČLANSTVO BIH U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU

U skladu sa sporazumima između BiH i MMF-a Centralna banka je određena za fiskalnog agenta i depozitara za članstvo BiH u MMF-u. Uloga Centralne banke kao fiskalnog agenta je specifična zbog aranžmana valutnog odbora. Centralna banka djeluje u ime BiH u njenim odnosima sa MMF-om, ali nema nikakvu odgovornost za sredstva i obveze vezane uz članstvo.

Centralna banka drži račun specijalnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 u izvješću o finansijskom položaju. Centralna banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira BiH izdanih za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza, a koji su evidentirani u izvanbilančnoj evidenciji.

28. ČLANSTVO BIH U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU (NASTAVAK)

Centralna banka primjenjuje neto metod u prikazivanju finansijske pozicije BiH u MMF-u, što je prikazano u nastavku:

U tisućama KM

	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Kvota	623.580	641.034
Specijalna prava vučenja u MMF-u	461	230
UKUPNO IMOVINA	624.041	641.264
MMF-ov račun br. 1	1.559	1.603
MMF-ov račun br. 2	53	54
Vrijednosni papiri	1.543.609	945.780
Alokacija SDR	378.301	388.890
Obračunana kamata na alokaciju SDR	53	506
Računi plativih troškova	1.666	912
UKUPNO OBVEZE	1.925.241	1.337.745
NETO POZICIJA BiH U MMF-u	1.301.200	696.481

Račun vrijednosnih papira, MMF-ov račun broj 1 i MMF-ov račun broj 2 predmetom su valutnog usklađivanja uvijek kada se valuta koristi u finansijskim transakcijama između MMF-a i BiH. Najmanje jednom godišnje, na kraju MMF-ove finansijske godine (30. travnja), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem tečaju SDR-a. Ova vrijednosna prilagođavanja se uključuju u odgovarajuća stanja računa.

Neto pozicija BiH u MMF-u je povećana zbog doznačenih sredstava po osnovi kreditnog aranžmana Brze finansijske pomoći (eng. Rapid Financing Instrument) BiH sa MMF-om. Po osnovi doznačenih sredstva izdan je vrijednosni papir (eng. Promissory Note) od strane Ministarstva financija i trezora BiH kao garancija za preuzete obveze BiH prema MMF-u i dostavljen Centralnoj banci na čuvanje.

29. IZVANBILANČNE STAVKE

Centralna banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada BiH i inozemnih vlada i finansijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti imovina niti obveze Centralne banke, oni nisu uključeni u izvješće o finansijskom položaju Centralne banke.

Također, izvanbilančne stavke sadrže devizne račune državnih institucija i agencija, kao i komercijalnih banaka, za koje Centralna banka djeluje kao agent.

29. IZVANBILANČNE STAVKE (NASTAVAK)

Naredna tablica prikazuje analitiku ovih izvanbilančnih stavki:

U tisućama KM	30. rujna 2020.	31. prosinca 2019.
Depoziti USAID-a	2.497	2.497
Depoziti nerezidenata	2.497	2.497
Depoziti Vijeća ministara BiH:	15.566	10.582
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije</i>	42	46
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na servisiranje vanjskog duga BiH</i>	13.730	8.641
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH koji se odnose na proračun institucija BiH</i>	1.531	1.622
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	263	273
Depoziti ostalih rezidenata:	20.330	15.305
<i>Depoziti – mirovine iz Njemačke</i>	191	5
<i>Depozitni računi banaka</i>	20.139	15.300
Depoziti rezidenata	35.896	25.887
Račun za gotovinu - Agencija za osiguranje depozita BiH	73.870	70.356
Ukupno - Agencija za osiguranje depozita BiH	73.870	70.356
UKUPNO	112.263	98.740

30. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

U razdoblju između 30. rujna 2020. godine i datuma odobrenja ovih sažetih finansijskih izvješća, nije bilo događaja koji bi zahtijevali usklađivanje ili koji su značajni, ali ne zahtijevaju usklađivanje.