

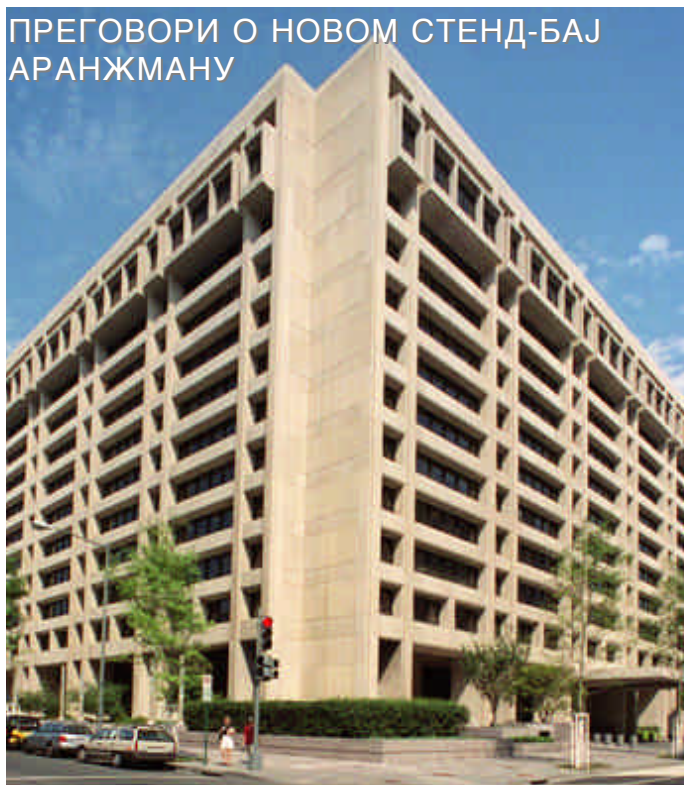


УЛОГА ЦББИХ У ЕВРОПСКИМ ИНТЕГРАЦИЈАМА



Од фрагментације
до интеграције

ПРЕГОВОРИ О НОВОМ СТЕНД-БАЈ АРАНЖМАНУ



Усаглашени
задаци ЦББиХ

Страна 3.

Страна 4.

АНАЛИЗА ОДЈЕЉЕЊА ЗА ПЛАТНЕ СИСТЕМЕ

Повећан обим картичног пословања и електронског банкарства



Од 32 комерцијалне банке, колико је укључено у платни систем, картично пословање употребом Виза (Виза Електрон и Виза

Класик), Еуро Кард (Маестро и Мастер Кард) и Дајнерс страних картица, те Бамкард домаће платне картице, обавља 21 банка у БиХ.

Од овог броја, 14 банака има неку од међународних платних картица, показала је анализа коју је урадио Одјељење платних система ЦББиХ.

Страна 2.

Наставак са стране 1.

Радећи ову анализу, Одјељење платних система израдило је листу са низом питања на које су 32 банке припремиле одговоре, након чега су одржани састанци са тим банкама. Анализиран је период до 30. септембра 2004. године. Прва оваква анализа обављена је прије једну и по годину и односила се на период до 30. јуна 2003. године, те је Одјељење за платне системе обавило и компарацију ова два периода. У односу на прошлу анализу, број банака које користе неку међународну картицу остао је исти, а четири нове банке су се укључиле у рад са домаћом картицом Бамкард. Још један број

ти, око 437 милиона КМ је реализовано путем АТМ (готовина), око 399 милиона КМ путем ПОС терминала у банкама и поштама као подизање готовине и око 130 милиона КМ путем ПОС терминала за плаћање робе у трговинама. У БиХ су укупно инсталисана 253 АТМ-а што је више него двоструко више у односу на претходну анализу. Укупно је инсталисано и 5.697 ПОС терминала, што је за 56% више него у претходној анализи, која је обухватила стање закључно са 30.

Међутим, иако је већи број банака у електронском банкарству, релативно је мали број клијената за које се обављају трансакције, 3.668 правних лица и 867 физичких лица, али је двоструко више него у претходној анализи. Мрежа банака и њихових филијала и експозитура је задовољавајућа и има тенденцију ширења. Неповољним се може оцијенити мали број организационих јединица у другом ентитету.

У к у п н у

Number). И поред чињенице да је ИБАН обавезан за земље Европске уније (ЕУ), у пословању банака из БиХ се јављају проблеми везани за непостојање ИБАН-а у БиХ. Одјељење за платне системе је контактирало Европску комисију за банкарске стандарде (ЕКБС) и у сарадњи са банкама припремило потребне податке за ову организацију која би требала званично ауторизовати БиХ за коришћење ИБАН-а. Комерцијалне банке су потписале нова Оперативна правила за РТГС и жиро клиринг. Банке су задовољне флексибилним приступом ЦББиХ, посебно проблему резервног система за платни промет у комерцијалним банкама. Банке су,



банкарску мрежу чини 672.620 организационих јединица, што је за 52 више него у претходном периоду. Од тог броја, 244 су филијале (27 у другом ентитету) и 428 експозитура (22 у другом ентитету). Овај број филијала и експозитура у другом ентитету је мањи, а с обзиром на то да су у овај број укључене и јединице у Брчком, ипак је евидентан пораст у односу на претходну анализу. И у претходним контактима са комерцијалним банкама појавио се проблем реализације ИБАН-а (International Bank Account

такође, упознате и о плановима за реализацију треће фазе пројекта Јединственог регистра трансакцијских рачуна. Свакој банци појединачно је указано на проблеме и грешке који су уочене у подацима у Регистру. Грешке на које је указала ЦББиХ, а које су биле у домену комерцијалних банака, су исправљене. ЦББиХ је посебно скренула пажњу на редован унос новоотворених рачуна у Регистар, што ће се редовно контролисати, а у случају да банке касно или никако не буду пријављивале рачуне у Регистар, биће им онемогућен рад са тим рачунима у жиро клирингу.

Од фрагментације до интеграције



У оквиру активности које БиХ подузима на путу прикључења Европској унији (ЕУ), и Централна банка Босне и Херцеговине (ЦББиХ) је преузела дио одговорности. Њена улога је, наиме, да властите документе и законе прилагоди документима и законима ЕУ. Према оцјени гувернера ЦББиХ **Кемала Козарића**, већи број критеријума из Масстрихта је испуњен, осим два додатна која је најтеже испунити, а односе се на степен незапослености, који би требао бити испод 10%, те на спољнотрговински дефицит. Прошле године унутар ЦББиХ је формирано Одјељење за европске интеграције и питања развоја финансијских тржишта са основним задатком да оствари контакте са Европском централном банком (ЕЦБ) и документе ЦББиХ прилагоди европским. С друге стране, и у ЕЦБ је формиран одјел за земље западног Балкана, те ће ЦББиХ, захваљујући томе, имати директан приступ свим документима, те могућност едукације. "Чињеница да имамо фиксан курс и аранжман валутног одбора добро је прихваћена у

ЕЦБ", каже гувернер Козарић, који је контакте са овом европском централном монетарном институцијом почео посјетом њеном сједишту, након што су њени представници претходно посјетили ЦББиХ. Дакле, ЦББиХ се јавља као значајан фактор на путу ка европским интеграцијама и осим са ЕЦБ, има континуирану сарадњу са Дирекцијом за европске интеграције, на којој је, заправо, и тежиште активности које воде прикључењу, потом с Европском комисијом (ЕК) и са централним банкама у региону. Кључни задатак ЦББиХ на том путу је реализација циља седам из Плана активности ЦББиХ за 2005. годину. То значи да ће се радити на хармонизацији правне регулативе и успостављању јединственог финансијског тржишта у БиХ у складу с европским и међународним стандардима и принципима. У 2005. години ће се радити на извршавању задатака који се односе на послове које је ЦББиХ дужна подузети како би се укључила у процес европских интеграција (Студија изводљивости, Развојна стратегија

БиХ), као и оперативно усклађивање активности у процесу стабилизације и придруживања ЕУ. Сљедећи задатак је реализација активности које се односе на ЦББиХ из документа "Европско партнерство - план средњорочних приоритета", те учешће у изради Упитника и Националног програма БиХ за придруживање ЕУ. Одјељење за европске интеграције и питања развоја финансијских тржишта начинило је компарацију са сусједном Хрватском, анализирајући активности које је ова земља подузела на путу ка ЕУ. Хрватска је узета за примјер из више разлога: прва је земља тзв. западног Балкана која је кандидат за улазак у ЕУ, сусједна је земља и БиХ може користити њена позитивна искуства. Хронологија односа Хрватске и ЕУ показује да је 2000. године ЕК извршила преглед стања у Хрватској и усвојила Студију изводљивости, да би годину дана касније био потписан Споразум о стабилизацији и придруживању. Захтјев за чланство у ЕУ Хрватска је поднијела 2003. године, када је припремљен

Упитник за израду мишљења о захтјеву Хрватске која је припремила и усвојила одговоре. Упитник је био обиман и садржавао је питања из 27 различитих области. Дио Упитника односио се и на независност централне банке. При томе је истакнуто да Хрватска народна банка (ХНБ) треба испунити сва четири кључна аспекта независности централне банке која су нужна да би се постигла усклађеност с Уговором о ЕУ, а то су институционална независност, лична независност, финансијска независност и функционална независност. Након свега, ЕК је израдила мишљење о захтјеву Хрватске која је 2004. године и службено кандидована за чланство у ЕУ. Не треба заборавити споменути и Национални програм Хрватске за придруживање ЕУ који је донесен 2002. године, а представља управљачки механизам Владиних активности у подручју европских интеграција. Усмјерен је на испуњавање политички условљених критеријума, усклађивање у области економије, усклађивање законодавства Хрватске, јачање административне способности за провођење реформи и комуникацијску стратегију Хрватске за информисање хрватске јавности о приближавању земље европским интеграцијама. Када је у питању ЦББиХ, вицегувернер **Анка Муса** истиче како не треба постављати превише амбициозне програме, за почетак је неопходно закон о банкама прилагодити европским директивама, те два пута годишње извјештавати надлежне о оном што је урађено. У коначници, Одјељење за европске интеграције и питања развоја финансијских тржишта закључује да пут до пуноправног чланства у ЕУ није једноставан, није кратак, али јесте остварив.

Усаглашени задаци ЦББиХ

У оквиру преговора са домаћим званичницима о условима новог стенд-бај аранжмана за БиХ, делегација Међународног монетарног фонда (ММФ), предвођена шефом Мисије ММФ-а за БиХ Питером Дојлом, боравила је и у ЦББиХ, гдје је разговарала са гувернером и вицегувернером ЦББиХ Кемалом Козарићем и Анком Муса. Када су у питању разговори ЦББиХ и ММФ, усаглашена је стопа раста кредита, која би могла остати на прошлогодишњем нивоу, те наставак аранжмана валутног одбора. Са државном владом и ентитетским владама, ММФ треба ријешити низ отворених питања, па је наставак преговора заказан за крај марта ове године.



Кемал Козарић



Анка Муса



Зграда ММФ-а у Вашингтону

СУСРЕТ КОЗАРИЋ - РАЈНЕРМАН

Централна банка Босне и Херцеговине (ЦББиХ) подржаће пројекте које у области реформе у јавном и приватном сектору настоји провести Канцеларија Свјетске банке (СБ) у БиХ, истакнуто је током сусрета гувернера ЦББиХ Кемала Козарића и директора Канцеларије СБ у БиХ Дирка Рајнгермана, који је одржан 1. фебруара 2005. године, у згради ЦББиХ у Сарајеву. Рајнгерман је честитао Козарићу на именовању за гувернера и као позитивно нагласио то што је управљање ЦББиХ прешло у руке домаћих званичника, што је јасан знак зрелости и кредибилитета ЦББиХ. Рајнгерман је истакао да СБ жели дати допринос уштедама у области јавног сектора како би се могло ријешавати и питање дефицита

платног биланса у односу на бруто-друштвени производ, што би довело до тога да до краја 2007. године кредитна способност БиХ буде побољшана. Ово је једна од основних одлика

платног биланса, могла бити заинтересована за ово питање. Што се тиче реформе у приватном сектору, СБ подржава убрзање процеса приватизације предузећа, при чему је истакнут

интересовао и за став ЦББиХ о расту кредита у БиХ и о статистици платног биланса. ЦББиХ сматра да степен раста кредита од 20% до 25%, колико се предвиђа у овој години, није забрињавајући, те да се омјер кредита одобрених становништву и привреди у последње вријеме креће у корист привреди. ЦББиХ својим јединим механизмом који јој је на располагању, а то је обавезна резерва, настоји кредитне активности банака усмјерити ка привреди. Што се тиче статистике платног биланса, гувернер Козарић указао је на тешкоће у прикупљању података, с обзиром на примјену различитих метода у ентитетима. Све то доводи до погрешне слике о БиХ у домаћој и међународној јавности. Како би се приказала реална слика бх. економије, неопходно је радити на унапређењу статистике, закључили су Козарић и Рајнгерман током састанка којем су присуствовали и њихови сарадници.



Детаљ са састанка

Стратегије помоћи СБ за наредне три године коју је, према ријечима Рајнгермана, одобрио Одбор СБ. Директор Канцеларије СБ у БиХ оцијенио је да би и ЦББиХ, која жели видјети смањен дефицит

значај корпоративног реструктурирања, које се, према заједничкој оцјени Козарића и Рајнгермана, сматра најбитнијим, али и најтежим питањем. Осим за активности ЦББиХ, Рајнгерман се

ГЛАВНЕ ЈЕДИНИЦЕ И ФИЛИЈАЛЕ



ГЈ Сарајево



ГЈ Мостар



ГБРС Бања Лука



Филијала Брчко



Филијала Пале

■ ГЈ САРАЈЕВО

Директор ГЈ Сарајево **Садик Кадрић** и координатор Службе за сигурност **Сувад Хадџиахметовић** одржали су 3. фебруара састанак са запосленим ове службе о попуни свих систематизованих радних мјеста у Служби. Том приликом наглашена је потреба строгог придржавања свих процедура и упутстава донесених на нивоу ЦББиХ и ГЈ Сарајево, као и потреба за професионалним односом према послу и странкама. Такође су донесене смјернице за састанак који ће услједити са надлежним вицегвернером и Одјељењем за сигурност. Директор ГЈ Сарајево је присуствовао проширеној сједници Управе са директорима главних јединица и руководиоцима филијала на којој су презентовани извјештаји Уреда главног контролора о извршеној ревизији главних јединица и филијала. Закључено да се овакви састанци одржавају једном мјесечно.

■ ГЈ МОСТАР

У просторијама ГЈ Мостар 23. фебруара одржан је састанак представника ЦББиХ, Надзорног органа

фирме ХВАК и извођача радова о утврђивању коначног стања изведених радова на опремању трезора и уградњи сигурносне опреме у објекту ГЈ Мостар, у складу са пројектном документацијом. У јануару у ГЈ Мостар обављена је укупно 182.091 трансакција платног промета, од чега 177.508 трансакција жироклиринга и 4.583 трансакција РТТС-а. До 25. фебруара ГЈ Мостар примила је 45 захтјева за издавање података из Јединственог регистра рачуна и издала 77 потврда.

■ ГБРС БАЊА ЛУКА

У складу с уговором закљученим између ЦББиХ и Народне банке (НБ) Србије, 23. фебруара извршено је повлачење пете транше КМ откупљених по основу обављања мјеначких послова на територији Републике Србије. У Служби за трезорске послове у току су активности у склопу реализације мјера за унапређење система безбједности, као и анализа процеса рада у складу са захтјевима Комисије за ревидирање трезорских упутстава и процедура. У току је завршна фаза измјештања видео надзора. Радове

на надстрешници на силазној рампи трезора успоравају лоши временски услови.

■ ФИЛИЈАЛА БРЧКО

Завршени су грађевински и технички радови на реконструкцији дијела новозакупљених просторија Филијале ЦББиХ Брчко. У току су грађевински радови на раније коришћеним просторијама Филијале. Запослени су се одазвали позиву за прикупљање новчане помоћи за настрадале од цунамија. У фебруару је остварен већи обим вриједности трансакција улаза и излаза готовине КМ у односу на јануар, док је вриједност трансакција ЕУР-а смањена (вриједност улаза БАМ, индекс 104,54, вриједност излаза БАМ, индекс 123,37, вриједност улаза ЕУР, индекс 42,90). Комисија за ревидирање трезорских упутстава и процедура посјетила је 15. фебруара Филијалу и у разговору са руководиоцем Филијале и координатором за трезорске послове размотрила све примједбе и приједлоге у вези са важећим упутствима и процедурама о трезорском пословању.

■ ФИЛИЈАЛА ПАЛЕ

Крајем фебруара расписан је тендер за ангажовање агенције за обезбјеђење објекта Филијале ГБРСЦББиХ Пале. Тако се у Филијали Пале уводи систем обезбјеђења који се примјењује и у главним јединицама ЦББиХ и Филијали Брчко. У току мјесеца дошло је до пада броја трансакција продаје и куповине КМ у односу на јануар. Но, и поред пада броја трансакција продаје и куповине КМ, позитиван салдо између продаје и куповине КМ повећан је за 2,4%. Број трансакција полога КМ у истурене трезоре повећан је за 12%, док је број трансакција исплата из истурених трезора опао за 30%. Депозити банака које води Филијала повећани су у односу на претходни мјесец. Тако су депозити у КМ повећани за 10%, док су депозити у другим валутама повећани за 11%. Салда на рачунима резерви повећана су за 10% у односу на претходни мјесец. Примљено је 18 захтјева за оштећене и похабане новчанице, што је за 28% више него у протеклом мјесецу.

ХУМАНОСТ НА ДЈЕЛУ

Запослени у ЦББиХ укључили се у акцију прикупљања помоћи жртвама цунамија

Одазивајући се на позив Министарства цивилних послова и комуникација БиХ, и запослени у ЦББиХ су се укључили у акцију прикупљања

помоћи подручју југоисточне Азије, страдалом од цунамија. Позиву да се на добровољној основи средства за помоћ страдалим издвоје из плате запослених за фебруар

одазвало се укупно 149 запослених. Знатан број њих је, међутим, независно од институције, претходно самоиницијативно издвојио средства за помоћ страдал-

Према још увијек незваничним подацима, више од 280.000 људи у десет земаља у подручју Индијског океана је мртвих или се сматра несталим након цунамија.





Двадесетог фебруара 2005. године заувјек смо остали без нашег драгог колеге Антона Салапића, замјеника контроло-

IN MEMORIAM

Антон Салапић

ра у Уреду главног контролора ЦББиХ. Антон Салапић је у ЦББиХ био запослен од њеног оснивања, односно од 11. августа 1997. године и дао је изузетан допринос у раду и развоју

ЦББиХ, нарочито у развоју унутрашње контроле. До заснивања радног односа у ЦББиХ, више од 27 година је радио у Народној банци Босне и Херцеговине, а претходно око

четири године у Жељезари Илијаш. Смрћу Антона Салапића изгубили смо вриједног и искусног службеника, а надасве доброг и племенитог човјека.

Примљени један службеник на неодређено и један на одређено радно вријеме

ЗАПОШЉАВАЊЕ

Економисти II у Служби за статистику владиних финансија, спољног дуга и реалног сектора Одјељења за статистику Нинославу Штајнбауеру 31. јануара 2005. године престао је радни однос. Штајнбауер је био у радном односу на одређено вријеме до повратка

Амиле Делић са порођајног одсуства. У радни однос на неодређено вријеме 1. фебруара примљен је Шасудин Бајрамовић, службеник за физичку сигурност у Служби за сигурност ЦББиХ - Главне јединице Сарајево. Невена Брезо је 7. фебруара примљена у радни однос на одређено вријеме на радно



Амила Делић



Ернадина Бајровић

мјесто службеника за поравнање I у Служби за РТГС Одјељења за платне системе док траје привремени распоред Елме Хасановић.



Елма Хасановић

Хасановић је привремено распоређена на радно мјесто вишег стручног сарадника у Одјељењу за европске интеграције и питања развоја финансијских тржишта Одјела за економска истраживања и статистику умјесто мр Ернадине Бајровић која је на

порођајном одсуству. ЦББиХ има 277 упослених службеника, од којих је 264 службеника у радном односу на неодређено, а 13 службеника у радном односу на одређено вријеме. Од укупног броја службеника на одређено вријеме, четири су примљена по основу замјене одсутних службеника, четири по другим основима, а пет службеника је примљено у својству приправника. Два службеника ЦББиХ, која су у радном односу на неодређено вријеме, налазе се на неплаћеном одсуству.

CENTRALNA BANKA
BOSNE I HERCEGOVINE



ЦЕНТРАЛНА БАНКА
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ

Издавач: Централна банка БиХ; Уредник: Зијада Ковач,
Контакт телефон: (033) 278-123; Web страница: <http://www.cbhb.ba>;
Имејл: contact@cbhb.ba; Припрема: Служба за односе с

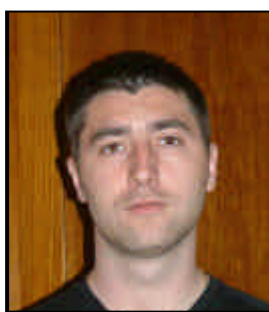
јавношћу ЦББиХ; Адреса: Маршала Тита 25, 71000 Сарајево; ДТП уредник: Алмир Салиховић; Сарадници: Ема Мунџехасић (лектор), Алмир Салиховић, Данијела Голијанин, Вилдана Поповчевић и Дарија Драгаш (лектор - енглеска верзија), Анђа Бијељац (текстови о запошљавању) и Адела Линцендер (текстови о едукацији); Штамп: Севда Ханџић, Одјељење за заједничке послове ЦББиХ; Билтен излази сваког мјесеца

Семинар и у Пакистану

Економиста I у Одјељењу за односе са међународним финансијским институцијама Одјела за банковне услуге **Енвер Паћука** присуствовао је од 28. фебруара до 3. марта семинару у Бечу који је организовала Банка Француске. Тема семинара била је "Управљање јавним дугом", а одржан је на Joint Vienna Institute (JVI). У Исламабад, Исламска Република Пакистан, 28. фебруара

отпутовала је економиста II у Одјељењу за односе са међународним финансијским институцијама Одјела за банковне услуге **Маја Тепавчевић**. Присуствоваће 36.

међународном курсу централног банкарства који ће трајати до 1. априла. Организатор курса су Влада и Државна банка Исламске Републике Пакистан. Руководилац Одјељења за статистику Одјела за економска истраживања и статистику



Енвер Паћука



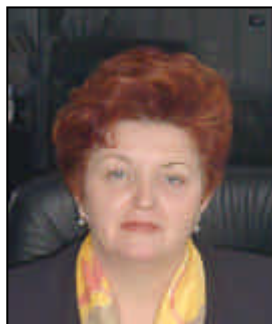
Амир Хаџиомерагић

Амир

Хаџиомерагић боравио је 1. и | банка Аустрије. У Бриселу је, у | **Хајдаревић**



Садик Кадрић



Мирјана Јаћимовић



Мирзета Арнаутовић

2. фебруара у Базелу, гдје је присуствовао техничком сасстанку о статистици, у организацији Банке за међународна поравнања (BIS). Руководилац Филијале ЦББиХ Брчко **Мирзета Арнаутовић**, директор

ГБРСЦББиХ Бања Лука **Мирјана Јаћимовић** и директор ЦББиХ - ГЈ Сарајево **Садик Кадрић**

присуствовали су семинару под називом "Изазови на путу ка Европској унији и Европској монетарној унији". Семинар је одржан од 21. до 24. фебруара у Бечу, а организатор је била Народна

организацији TAIEХ-а, 28. фебруара одржан семинар "Имплементација законодавства Европске уније у пружању финансијских услуга у области банкарства". Овом семинару присуствовала је виши стручни сарадник у Одјељењу за европске интеграције и питања развоја финансијских тржишта Одјела за економска истраживања и статистику **Рената Барић**. Руководилац Одјељења за информациону технологију у Одјелу за администрацију и финансије мр **Назиф Хусовић** и стручњак за сигурност рачунарског система у Служби за рачунарску мрежу Одјељења за информациону технологију у Одјелу за администрацију и финансије мр **Кемал**

присуствовали су семинару с темом "Управљање сигурношћу информација уз помоћ норме ISO 17799". Семинар је одржан од 10. до 12. фебруара у Сарајеву, у организацији ROSKAR - Центра за развој и квалитет.



Кемал Хајдаревић

ЧЕСТИТАМО ДАН ЖЕНА

У свијету се Међународни дан жена обиљежава у спомен на 8. март 1908. године. Све је започело у Њујорку када се 1.500 жена запослених у текстилној индустрији побунило на тадашњи режим према женама и протестом затражило краће радно вријеме, веће плате, право гласа и забрану рада дјеце. Жене су дјеловале под слоганом "Хљеб



и руже", хљеб је симболизовао економску сигурност, а ружа побољшање квалитета живота. Од краја 19. вијека, жене се боре за

своја права, но тек у другој половини 20. вијека оствариле су неке своје циљеве, као што је могућност бољег запослења, а тиме им се осигурала и економска независност и улазак у јавни живот. УН је Дан жена почео славити тек 1975. године.



ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Мјесечни биланс стања (привремени) од 31. јануара 2005. године
Објашњења

Мјесечни биланс стања се издаје да би се обезбиједиле информације о раду Централне банке Босне и Херцеговине према правилу валутног одбора и да би се понудиле посебне информације које захтијева Закон о Централној банци Босне и Херцеговине.

Неке посебне карактеристике биланса стања од 31. јануара су:

На дан 31. јануара Банка је задовољила обавезе правила валутног одбора како то наводи члан 31. Закона. Стање нето стране активе превазилази њену монетарну пасиву у конвертибилним маркама (КМ) за 174.178.937 КМ. Ово је приказано у ставки нето девизна актива минус монетарна пасива.

Девизна актива је сачињена углавном од депозита који се држе код ино-банака.

Биланс стања такође приказује композицију држања валута тако што их диференцира у ЕУР и остале валуте.

Банчини девизни депозити доносе приход од камата за Банку.

Монетарна пасива је у највећем обиму представљала обавезу Банке за КМ новац у оптицају (1.789.273.572 КМ) и депозите резидентних банака (1.413.031.942 КМ).

Капитал и резерве одражавају почетни капитал, резерве, акције и акумулисане добити Банке од почетка њеног рада 11. августа 1997. године.

Као депозитар за чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у, Банка исказује у билансу стања ММФ-ове рачуне 1 и 2 као страну пасиву, и чува хартије од вриједности Владе Босне и Херцеговине везане за чланство. Истовремено дјелујући и као фискални агент у име Владе у њеним односима са ММФ-ом, Банка евидентира средства и обавезе Владе везане за чланство на повјерљачким рачунима одвојеним од биланса стања.

Консолидацијом свих рачуна везаним за чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у израчунава се обавеза као нето чланска позиција од 158.973.732 КМ.

Банка, такође, води одређене рачуне страних валута у смислу споразума између Владе Босне и Херцеговине и страних влада и финансијских организација, као и девизне рачуне државних институција и агенција за које Банка дјелује као агент. Како ови рачуни нису нити актива нити пасива ЦББиХ, они нису укључени у горенаведени биланс стања. Укупни износ средстава која се држе на овим рачунима је био 158.720.893 КМ.

Даљи упити који се тичу Мјесечног биланса стања могу се упутити Одјељењу за рачуноводство и финансије у Сарајеву на тел. (33) 27 81 19, факс. (33) 27 82 94. Представници медија могу се обратити Служби за односе с јавношћу на тел. (33) 27 81 23, факс. (33) 27 82 96.

Централна банка Босне и Херцеговине је независна монетарна институција БиХ и нема никаквих организацијских веза са било којом пословном банком.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Мјесечни биланс стања (привремени) од 31. јануара 2005. године
(износи у КМ еквивалентима)

АКТИВА		Укупан износ	ЕУР	Остале валуте
1	Девизна актива	3.451.414.222	3.446.898.487	4.515.735
1.1	Готовина	40.236.449	40.223.922	12.527
1.2	Краткорочни депозити	3.408.837.434	3.406.674.565	2.162.869
1.3	СДР у ММФ-у	2.340.339	0	2.340.339
2	Остала актива	82.414.294		
УКУПНА АКТИВА (1 + 2)		3.533.828.516		

ПАСИВА		Укупан износ
3	Монетарна пасива	3.276.226.514
3.1	Валута у оптицају	1.789.273.572
3.2	Кредитни биланс резидентних банака	1.413.031.942
3.3	Кредитни биланс осталих резидената	73.921.000
4	Обавезе према нерезидентима	1.008.771
5	Остала пасива	7.963.628
6	Капитал и резерве	248.629.603
УКУПНА ПАСИВА (3+4+5+6)		3.533.828.516

Нето девизна актива минус монетарна пасива (1 - 3 - 4)	174.178.937
--	-------------

мг. сс. Анкица Колобарич
Главни контролор

Кемал Козарић
Гувернер

Сарајево (датум 21. 01. 2005.)