

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

**SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE
TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2019.**

(nerevidirana)

sukladno zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 25. travnja 2019. godine

Kazalo

Stranica

Izvješće o dobiti ili gubitku	1
Izvješće o sveobuhvatnoj dobiti	2
Izvješće o finansijskom položaju	3
Izvješće o promjenama u kapitalu	4
Izvješće o novčanim tokovima	6
Bilješke uz sažeta finansijska izvješća	7 - 28
1 Osnovne informacije	7
2 Osnova za pripremu	8
3 Neto kamatni prihodi	10
4 Neto prihodi od naknada i provizija	11
5 Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11
6 Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika	11
7 Troškovi osoblja	12
8 Administrativni i ostali operativni troškovi	12
9 Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	12
10 Depoziti kod inozemnih banaka	13
11 Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13
12 Monetarno zlato	14
13 Depoziti banaka	15
14 Depoziti Vlade i ostalih deponenata	15
15 Kapital	15
16 Novac i novčani ekvivalenti	16
17 Aranžman valutnog odbora	16
18 Transakcije sa povezanim osobama	17
19 Upravljanje finansijskim rizicima	18
20 Mjerenje pravične vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obveza	23
21 Izvanbilančne stavke	25
22 Događaji poslije datuma izvješćivanja	28
23 Odobravanje sažetih finansijskih izvješća	28

IZVJEŠĆE O DOBITI ILI GUBITKU

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Kamatni prihodi		11.904	11.619
Kamatni rashodi		(5.996)	(5.670)
NETO KAMATNI PRIHODI	3	5.908	5.949
Prihodi od naknada i provizija		4.048	4.053
Rashodi od naknada i provizija		(155)	(162)
NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA	4	3.893	3.891
Neto realizirani dobiti od prodaje finansijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	143	233
Neto dobiti / (gubici) od tečajnih razlika	6	42	(216)
Ostali prihodi		54	460
OPERATIVNI PRIHODI		10.040	10.317
Troškovi osoblja	7	(4.217)	(4.210)
Administrativni i ostali operativni troškovi	8	(1.773)	(2.059)
Deprecijacija i amortizacija		(600)	(523)
OPERATIVNI TROŠKOVI		(6.590)	(6.792)
FINANCIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE		3.450	3.525
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	9	9.696	(670)
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		13.146	2.855

Bilješke na stranicama od 7 do 28 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2019.	1.1. - 31.3. 2018.
NETO DOBIT ZA RAZDOBLJE		13.146	2.855
Ostala sveobuhvatna dobit			
<i>Stavke koje su ili koje se mogu naknadno prenijeti u dobit ili gubitak:</i>			
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit			
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	11	80.625	(5.167)
Neto promjena u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke	19.1.1.	(7.661)	80
Reklasificiranje u dobit ili gubitak	5	(143)	(233)
		72.821	(5.320)
Monetarno zlato			
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	12	6.252	(1.765)
		6.252	(1.765)
Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)		79.073	(7.085)
UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) ZA RAZDOBLJE		92.219	(4.230)

Bilješke na stranicama od 7 do 28 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O FINANCIJSKOM POLOŽAJU

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	31. ožujka 2019.	Na dan 31. prosinca 2018.
IMOVINA			
Strana valuta u gotovini		286.166	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	10	2.672.546	2.911.448
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	11	8.298.348	8.225.439
Monetarno zlato	12	216.248	209.996
Specijalna prava vučenja u MMF-u		30	2.236
Ostala imovina		9.782	10.554
Nekretnine i oprema		44.210	44.677
Nematerijalna imovina		1.465	1.342
Ostala ulaganja		27.813	27.813
UKUPNO IMOVINA		11.556.608	11.707.604
OBVEZE I KAPITAL			
OBVEZE			
Gotov novac u optjecaju		4.782.678	4.750.614
Depoziti banaka	13	5.214.383	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	14	743.751	709.367
Rezerviranja za obveze i troškove		1.237	1.259
Ostale obveze		2.493	3.227
Ukupno obveze		10.744.542	10.987.757
KAPITAL			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		773.920	694.847
Neto dobit za razdoblje		13.146	-
Ukupno kapital	15	812.066	719.847
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		11.556.608	11.707.604

Bilješke na stranicama od 7 do 28 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU

U tisućama KM (nerevidirani)

	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve pravične vrijednosti - finansijska imovina po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Rezerve pravične vrijednosti - monetarno zlato	Ukupno rezerve	Dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Na dan 1. siječnja 2019.	25.000	514.720	31.300	133.696	8.993	6.138	694.847	-	719.847
Ukupno sveobuhvatna dobit za razdoblje	-	-	-	80.528	(7.707)	6.252	79.073	13.146	92.219
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	13.146	13.146
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	80.528	(7.707)	6.252	79.073	-	79.073
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira</i>	-	-	-	80.625	-	-	80.625	-	80.625
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(97)	-	-	(97)	-	(97)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke vrijednosne papire</i>	-	-	-	-	(7.661)	-	(7.661)	-	(7.661)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke prenesene u dobit ili gubitak za dužničke vrijednosne papire</i>	-	-	-	-	(46)	-	(46)	-	(46)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	6.252	6.252	-	6.252
Na dan 31. ožujka 2019.	25.000	514.720	31.300	214.224	1.286	12.390	773.920	13.146	812.066

Bilješke na stranicama od 7 do 28 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O PROMJENAMA U KAPITALU (NASTAVAK)

U tisućama KM (nerevidirani)

	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve pravilne vrijednosti - finansijska imovina po pravilnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	Rezerve pravilne vrijednosti - monetarno zlato	Ukupno rezerve	Dobit za razdoblje	Ukupno kapital
Na dan 1. siječnja 2018.	25.000	506.289	31.300	141.765	4.290	-	683.644	-	708.644
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za razdoblje	-	-	-	(5.238)	(82)	(1.765)	(7.085)	2.855	(4.230)
Neto dobit za razdoblje	-	-	-	-	-	-	-	2.855	2.855
Ostali sveobuhvatni (gubitak)	-	-	-	(5.238)	(82)	(1.765)	(7.085)	-	(7.085)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira</i>	-	-	-	(5.167)	-	-	(5.167)	-	(5.167)
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u pravičnoj vrijednosti dužničkih vrijednosnih papira prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(71)	-	-	(71)	-	(71)
<i>Neto nerealizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke za dužničke vrijednosne papire</i>	-	-	-	-	80	-	80	-	80
<i>Neto realizirane pozitivne promjene u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke prenesene u dobit ili gubitak za dužničke vrijednosne papire</i>	-	-	-	-	(162)	-	(162)	-	(162)
<i>Neto nerealizirane negativne promjene u pravičnoj vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	(1.765)	(1.765)	-	(1.765)
Na dan 31. ožujka 2018.	25.000	506.289	31.300	136.527	4.208	(1.765)	676.559	2.855	704.414

Bilješke na stranicama od 7 do 28 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

IZVJEŠĆE O NOVČANIM TOKOVIMA

U tisućama KM (nerevidirani)	Bilješka	Za razdoblje	
		1.1. - 31.3. 2019.	1.1. - 31.3. 2018.
NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI			
Neto dobit za razdoblje		13.146	2.855
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	3	(11.904)	(11.619)
Kamatne rashode	3	5.996	5.670
Neto rezerviranja za očekivane kreditne gubitke	9	(9.696)	670
Neto realizirane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(143)	(233)
Neto (dobitke) / gubitke od tečajnih razlika	6	(42)	216
Prihode od donacija		(34)	(33)
Rezerviranja za obveze i troškove		1	(74)
Deprecijaciju i amortizaciju		600	523
Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obvezama		(2.076)	(2.024)
Promjene na poslovnoj imovini i obvezama			
Smanjenje / (povećanje) depozita kod inozemnih banaka		2.712	(196.427)
Smanjenje / (povećanje) dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		14.881	(446.395)
Smanjenje ostale imovine		759	588
Povećanje gotovog novca u optjecaju		32.064	23.388
(Smanjenje) / povećanje depozita		(273.027)	253.281
(Smanjenje) / povećanje ostalih obveza		(726)	1.497
Isplate po osnovi rezerviranja za obveze i troškove		(23)	(117)
Naplaćena kamata		12	13
Plaćena kamata		(1.327)	(1.352)
Neto novac od operativnih aktivnosti		(226.751)	(367.548)
NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI			
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(256)	(727)
Neto novac od investicijskih aktivnosti		(256)	(727)
Efekti promjena u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		(1.253)	274
Efekti tečajnih promjena na novac i novčane ekvivalente		- 70	(226)
Neto (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata		(228.190)	(368.227)
Novac i novčani ekvivalenti na početku razdoblja		1.676.360	2.061.284
Novac i novčani ekvivalenti na kraju razdoblja	16	1.448.170	1.693.057

Bilješke na stranicama od 7 do 28 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvješća.

BILJEŠKE UZ SAŽETA FINANCIJSKA IZVJEŠĆA ZA RAZDOBLJE TIJEKOM GODINE KOJE JE ZAVRŠILO 31. OŽUJKA 2019.

1. OSNOVNE INFORMACIJE

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Banka“) je osnovana sukladno Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, koji je usvojila Parlamentarna skupština Bosne i Hercegovine 20. lipnja 1997. godine, suglasno Općem okvirnom sporazumu za mir u Bosni i Hercegovini.

Banka je počela sa radom 11. kolovoza 1997. godine.

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

U skladu sa člankom 64. stav 2, Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine, Banka je obvezna da podnosi Predsjedništvu Bosne i Hercegovine preliminarna (bez izvršene revizije) finansijska izvješća za svaki kvartal.

Upravno vijeće Banke, koje se sastoji od pet članova, odobrava ova sažeta finansijska izvješće, a Uprava Banke, koja se sastoji od četiri člana, odgovorna je za njihovu pripremu. Članove Upravnog vijeća i Uprave Banke čine:

Upravno vijeće

dr. Senad Softić	predsjedatelj
mr. Ankica Kolobarić	član
mr. Šerif Isović	član
mr. Trivo Marinković	član
dr. Ljubiša Vladušić	član

Uprava

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

2. OSNOVA ZA PRIPREMU

2.1. Izjava o usklađenosti

Financijska izvješća Banke se pripremaju sukladno Zakonom o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Međunarodnim standardima finansijskog izvješćivanja (MSFI) objavljenim od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (OMRS).

Ova sažeta finansijska izvješća pripremljena su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: „Financijsko izvješćivanje za razdoblja tijekom godine“ te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvješćima Banke za godinu koja je završila 31. prosinca 2018. („godišnja izvješća“).

Bilješke koje su dane uz ova sažeta finansijska izvješća pojašnjavaju događaje i transakcije koje su važne za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i rezultatima Banke u odnosu na zadnja revidirana godišnja izvješća.

2.2. Računovodstvene politike

Sažeta finansijska izvješća su pripremljena u skladu sa istim računovodstvenim politikama koja su korištena prilikom pripreme posljednjih godišnjih izvješća.

U poslovanju Banke u razdoblju koji je predmet izvješćivanja nisu postojale ciklične niti periodične poslovne aktivnosti, sve aktivnosti su se obavljale prema predmetu i vremenu realiziranja po načelu trajnosti poslovanja.

Značajne pretpostavke Uprave korištene u primjeni računovodstvenih politika Banke i osnove neizvjesnosti procjena iste su kao i one opisane u godišnjim izvješćima, osim promjene računovodstvene procjene opisane u Bilješki 2.6.

2.3. Osnova mjerenja

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

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

Povijesni trošak je općenito formiran na osnovi pravične vrijednosti dane naknade u zamjenu za imovinu.

Pravična vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom ili plaćena za prijenos neke obveze u redovnoj transakciji među tržišnim učesnicima na datum mjerenja, neovisno od toga da li je ona neposredno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procijenjivanja pravične vrijednosti imovine ili obveze, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obveze koju bi tržišni učesnici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

2.4. Korištenje prosudbi i procjena

Priprema finansijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koji utječu na iskazane iznose imovine i obveza, kao i objavljivanje iznosa potencijalne imovine i obveza na izvještajni datum, te odgovarajuće iskazane iznose prihoda i rashoda za izvještajno razdoblje. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se razmatraju. Izmjene 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 buduće razdoblje.

2.5. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeta finansijska izvješća Banke prikazana su u državnoj valuti Bosne i Hercegovine koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu tisuću (ukoliko nije drukčije navedeno).

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

2.6. Promjene računovodstvenih procjena

Banka je od 1. siječnja 2019. godine promijenila kalkulaciju vjerojatnoće neispunjenja obveza (eng. PD - Probability of Default) koji je jedan od tri parametra za izračun očekivanih kreditnih gubitaka. Banka je u 2018. godini za izračun PD-a koristila pristup baziran na tržišnim pokazateljima kreditnog rizika, tj. tržišnim cijenama CDS ugovora (Credit Default Swap). Kao rezultat novih informacija i većeg iskustva u primjeni MSFI 9, posebno u oblasti centralnog bankarstva, promijenjen je izračun PD-a na način da se koriste tranzicione matrice rejting agencija. Način izračuna PD-a objašnjen je u Bilješci 19.1.

Na dan 31. prosinca 2018. godine ukupan iznos rezerviranja za očekivane kreditne gubitke iznosio je 12.133 tisuće KM. Promjena računovodstvene procjene rezultirala je priznavanjem smanjenja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke u ukupnom iznosu od 9.821 tisuću KM u dobit ili gubitak u siječnju 2019. godine. Više informacija o efektima smanjenja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po osnovi ove promjene prikazano je u Bilješci 19.1.1.

3. NETO KAMATNI PRIHODI

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Kamatni prihodi po osnovi:		
Dužničkih instrumenata po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 11)	10.395	10.206
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	1.496	1.398
Depozita kod inozemnih banaka	9	6
Ostale financijske imovine po amortiziranom trošku	4	9
Ukupno kamatni prihodi	11.904	11.619
Kamatni rashodi po osnovi:		
Efekata negativnih kamatnih stopa – Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Bilješka 11)	(3.230)	(3.074)
Efekata negativnih kamatnih stopa - Depoziti kod inozemnih banaka	(2.766)	(2.596)
Ukupno kamatni rashodi	(5.996)	(5.670)
Neto kamatni prihodi	5.908	5.949

Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka uključuju iznos od 2.192 tisuće KM na oročene depozite i iznos od 574 tisuće KM na depozite po viđenju u razdoblju 1.1. – 31.3.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 31.3.2018. godine uključivali su iznos od 2.077 tisuća KM na oročene depozite i iznos od 519 tisuća KM na depozite po viđenju).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inozemnih banaka je iznosila 0,39% u razdoblju 1.1. – 31.3.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 31.3.2018. godine iznosila je 0,42%).

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosila je 0,36% u razdoblju 1.1. – 31.3.2019. godine (u razdoblju 1.1. – 31.3.2018. godine iznosila je 0,39%).

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

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

- Na iznos sredstava obvezne rezerve Banka ne obračunava naknadu, dok se na iznos sredstava iznad obvezne rezerve obračunava naknada koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka.

Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne financijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa na depozite kod inozemnih banaka i dužničke vrijednosne papire, a koje se, u skladu s aktualnim tržišnim uvjetima, nisu mogle izbjeći.

3. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka su rezultat negativne kamatne stope na iznos sredstava iznad obvezne rezerve, a koja je u izvještajnim razdobljima iznosila 0,20%.

4. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Prihodi od naknada i provizija:		
od domaćih komercijalnih banaka	3.766	3.763
od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	282	290
	4.048	4.053
Rashodi od naknada i provizija:		
transakcije sa bankama u inozemstvu	(155)	(162)
	(155)	(162)
Neto prihodi od naknada i provizija	3.893	3.891

5. NETO REALIZIRANI DOBICI OD PRODAJE FINACIJSKE IMOVINE PO PRAVIČNOJ VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Realizirani dobiti	143	233
Realizirani gubici	-	-
Neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	143	233

Na dan 31. ožujka 2019. godine neto realizirani dobiti od prodaje financijske imovine po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju neto iznos koji se sastoji od zaključnog stanja rezervi pravične vrijednosti u iznosu od 97 tisuća KM i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 46 tisuća KM za dužničke instrumente po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (na dan 31. ožujka 2018. uključivali su neto iznos koji se sastojao od zaključnog stanja rezervi pravične vrijednosti u iznosu od 71 tisuće KM i rezerviranja za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 162 tisuće KM).

6. NETO DOBICI / (GUBICI) OD TEČAJNIH RAZLIKA

U tisućama KM	Za razdoblje	
	1.1. - 31.3. 2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Dobici od tečajnih razlika	134	86
Gubici od tečajnih razlika	(92)	(302)
Neto dobiti / (gubici)	42	(216)

7. TROŠKOVI OSOBLJA

U tisućama KM	1.1. - 31.3.	Za razdoblje
	2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Plaće	2.372	2.367
Porezi i doprinosi	1.348	1.344
Ostala primanja uposlenika	496	503
Neto rezerviranja za otpremnine uposlenim	1	(4)
UKUPNO	4.217	4.210

8. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U tisućama KM	1.1. - 31.3.	Za razdoblje
	2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Troškovi održavanja	573	674
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	438	438
Ostali administrativni i operativni troškovi	762	947
UKUPNO	1.773	2.059

9. NETO REZERVIRANJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE

U tisućama KM	1.1. - 31.3.	Za razdoblje
	2019.	1.1. - 31.3. 2018.
Dobici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka:		
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	7.772	987
od depozita kod inozemnih banaka	2.638	1.553
od ostale finansijske imovine	5	10
od specijalnih prava vučenja u MMF-u	1	-
	10.416	2.550
Gubici po osnovi očekivanih kreditnih gubitaka:		
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(111)	(1.067)
od depozita kod inozemnih banaka	(605)	(2.145)
od ostale finansijske imovine	(4)	(9)
od specijalnih prava vučenja u MMF-u	-	1
	(720)	(3.220)
Neto smanjenje / (povećanje) u rezerviranjima za očekivane kreditne gubitke	9.696	(670)

Dobici po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u iznosu od 10.416 tisuća KM su rezultat promjene računovodstvene procjene u iznosu od 9.821 tisuće KM opisane u Bilješkama 2.6. i 19.1.1 i smanjenja rezerviranja za očekivane kreditne gubitke po novoj metodologiji izračuna PD-a u iznosu od 595 tisuća KM.

10. DEPOZITI KOD INOZEMNIH BANAKA

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

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Oročeni depoziti:		
- EUR	2.058.957	2.118.444
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(366)	(2.064)
	2.058.591	2.116.380
Depoziti po viđenju:		
- EUR	608.161	788.997
- CHF	4.032	3.741
- USD	1.874	2.765
- GBP	23	36
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(135)	(471)
	613.955	795.068
UKUPNO	2.672.546	2.911.448

Depoziti kod inozemnih banaka, analizirani prema preostaloj ročnosti, dani su kako slijedi:

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Do mjesec dana	410.584	777.266
Od jednog do dva mjeseca	214.288	349.106
Od dva do tri mjeseca	331.234	583.230
Od tri do četiri mjeseca	581.076	155.532
Od četiri do dvanaest mjeseci	521.775	253.310
Ukupno	2.058.957	2.118.444
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(366)	(2.064)
UKUPNO	2.058.591	2.116.380

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO PRAVIČNOJ VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT

Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit predstavljaju kvalitetne dužničke vrijednosne papire sa visokim stupnjem utrživosti i likvidnosti, kreditnog rejtinga od AAA do BBB. Portfelj se sastoji od kratkoročnih i dugoročnih dužničkih vrijednosnih papira sa fiksnom kamatnom stopom, koje izdaju vlade stranih država. Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit su denominirani u EUR valuti.

11. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO PRAVIČNOJ VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT (NASTAVAK)

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

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Dužnički vrijednosni papiri	8.225.154	8.153.320
Obračunana kamata	73.194	72.119
UKUPNO	8.298.348	8.225.439

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

U tisućama KM	2019.	2018.
Na dan 1. siječnja	8.225.439	7.473.857
Kupovine tokom razdoblja	914.200	1.309.725
Prodaje tokom razdoblja	(209.178)	(176.583)
Prihod od kamata priznan tokom razdoblja (Bilješka 3)	10.395	10.206
Efekti negativnih kamatnih stopa priznani tokom razdoblja (Bilješka 3)	(3.230)	(3.074)
Dospijeća vrijednosnih papira	(698.720)	(667.667)
Dospijeća kupona	(21.183)	(19.080)
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	80.625	(5.167)
Na dan 31. ožujka	8.298.348	7.922.217

Rast rezervi pravične vrijednosti za dužničke instrumente po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit za izvještajno razdoblje rezultat je porasta tržišnih cijena dužničkih vrijednosnih papira koje Banka ima u portfelju.

12. MONETARNO ZLATO

Banka drži monetarno zlato na računu u banci u Švicarskoj, a fizički je locirano u trezoru Banke Engleske. Vrijednost monetarnog zlata na dan 31. ožujka 2019. godine iznosi 216.248 tisuća KM, što predstavlja 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.253 KM po unci (31. prosinac 2018. godine: 209.996 tisuća KM, što je predstavljalo 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.187 KM po unci).

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

U tisućama KM	2019.	2018.
Na dan 1. siječnja	209.996	203.858
Neto promjena u pravičnoj vrijednosti tijekom razdoblja	6.252	(1.765)
Na dan 31. ožujka	216.248	202.093

13. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	5.209.897	5.522.701
Ostale obveze prema domaćim komercijalnim bankama	3.912	-
Računi rezervi organizacionih dijelova Banke	538	553
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	36	36
UKUPNO	5.214.383	5.523.290

14. DEPOZITI VLADE I OSTALIH DEPONENATA

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

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti za proračun institucija BiH	432.316	494.575
Depoziti javnih institucija	122.745	125.501
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	135.837	89.286
Depozitni račun po transakcijama Međunarodnog monetarnog fonda	52.853	5
UKUPNO	743.751	709.367

15. KAPITAL

Struktura kapitala i rezervi je prikazana u sljedećoj tablici:

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Početni kapital	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	514.720	514.720
Ostale rezerve	31.300	31.300
Rezerve pravične vrijednosti – dužnički i vlasnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	214.224	133.696
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (Bilješka 19.1.1)	1.286	8.993
Rezerve pravične vrijednosti - monetarno zlato	12.390	6.138
Neto dobit za razdoblje	13.146	-
UKUPNO	812.066	719.847

16. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

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

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. ožujka 2018.
Devizni depoziti sa rokom dospijeaća do tri mjeseca ili kraće, od datuma stjecanja	614.090	603.278
Devizni depoziti po viđenju	547.712	843.004
Strana valuta u gotovini	286.166	245.504
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	30	1.746
Žiro računi	538	1.082
Ukupno	1.448.536	1.694.614
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(366)	(1.557)
UKUPNO	1.448.170	1.693.057

17. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA

Zakon o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine definira operativno pravilo „Valutni odbor“ za izdavanje KM, prema kojem se KM izdaje samo uz kupovinu konvertibilne strane valute uz puno pokriće u neto deviznim rezervama.

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

Detalji poštivanja tog pravila su sljedeći:

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Bruto devizne rezerve	11.473.338	11.623.218
Strana valuta u gotovini	286.166	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	2.672.546	2.911.448
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.298.348	8.225.439
Monetarno zlato	216.248	209.996
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	30	2.236
Obveze prema nerezidentima	1.720	1.812
Neto devizne rezerve (Bruto devizne rezerve umanjene za obveze prema nerezidentima)	11.471.618	11.621.406
Monetarna pasiva	10.740.812	10.983.271
Gotov novac u optjecaju	4.782.678	4.750.614
Depoziti banaka	5.214.383	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	743.751	709.367
NETO STRANA AKTIVA (Neto devizne rezerve umanjene za monetarnu pasivu)	730.806	638.135

18. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM OSOBAMA

Banka u okviru svog redovnog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim osobama. Imajući u vidu da je Banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine Bosne i Hercegovine, a da je početni kapital uplaćen od strane Vijeća ministara BiH, transakcije koje se odvijaju u okviru redovnih operacija Banke sa državom i državnim institucijama predstavljaju transakcije sa povezanim osobama. Banka u skladu sa odredbama Zakona o CBBiH obavlja agentske poslove za državu Bosnu i Hercegovinu i za druge državne institucije. Banka prima depozite od države Bosne i Hercegovine i državnih institucija i postupa isključivo po nalogu deponenta.

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

U tisućama KM**31. ožujka 2019.**

	Izloženost	Pasiva
Država	-	
<i>Državne institucije:</i>		
Uprava za neizravno oporezivanje Bosne i Hercegovine	-	515.100
Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine	-	127.724
UKUPNO	-	697.161

U tisućama KM**31. prosinca 2018.**

	Izloženost	Pasiva
Država	-	505.897
<i>Državne institucije:</i>		
Uprava za neizravno oporezivanje Bosne i Hercegovine	-	45.635
Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine	-	90.975
UKUPNO	-	642.507

Banka smatra da ima i direktni odnos povezano 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. – 31.3.2019. godine iznosile su 220 tisuća KM, od čega se 136 tisuća KM odnosilo na plaće i ostale naknade, a 84 tisuće KM na poreze i doprinose (u razdoblju 1.1. – 31.3.2018. godine ukupan iznos od 215 tisuća KM odnosio se na plaće i ostale naknade u iznosu od 134 tisuće KM, a 81 tisuća KM na poreze i doprinose).

19. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA

Financijski instrumenti koji predstavljaju izloženost Banke finansijskim rizicima (kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti) su:

- Strana valuta u gotovini,
- Depoziti kod inozemnih banaka (središnjih banaka, poslovnih banaka i BIS banke),
- Specijalna prava vučenja u MMF-u,
- Dužnički vrijednosni papiri,
- Monetarno zlato,
- Vlasnički vrijednosni papiri i
- Ostala finansijska imovina (potraživanja od domaćih banaka, zajmovi uposlenim i ostala potraživanja).

19.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka finansijskog gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za finansijski instrument ne ispuni svoje ugovorne obveze i proizlazi uglavnom iz ulaganja u depozite u drugim bankama i ulaganja u vrijednosne papire (devizne rezerve). Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, dodijeljenog od strane međunarodno priznanih rejting agencija, ograničenjem roka, kontroliranjem obujma i dinamike investiranja.

Kompozitni kreditni rejting predstavlja prosjek razina postojećih kreditnih rejtinga dodijeljenih određenom emitentu od strane najmanje dvije od tri rejting agencije (Standard & Poor's, Fitch Ratings ili Moody's). Kreditni rejtingi se prate na dnevnoj osnovi.

Banka od 1. siječnja 2019. godine primjenjuje novu metodologiju izračuna PD-a zasnovanu na tranzicijskim matricama. Banka koristi korporativne tranzicijske matrice za procjenu vjerojatnoće neispunjenja obveza inozemnih komercijalnih banaka, dok za izloženost prema inozemnim državama (inozemnim središnjim bankama i vladama) Banka koristi tranzicijske matrice za države. Tranzicijske matrice sadrže povijesne pokazatelje neispunjenja obveza od strane država i banaka.

Kalkulacija PD-a se vrši na način da se podaci o visini PD-a preuzimaju iz tranzicijskih matrica rejting agencija i korigiraju za uključivanje budućih (eng. forward-looking) informacija. U skladu sa navedenim, uključivanje budućih informacija u izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka vrši se prilagođavanjem PD-a. S obzirom da Banka u svom portfelju ima finansijske instrumente od izdavatelja različitih i po strukturi (npr. vlade i komercijalne banke), kao i zemljopisnoj rasprostranjenosti, s ciljem uključivanja budućih (forward-looking) informacija pri izračunavanju PD-a, Banka se oslanja na predviđanja promjene rejtinga (eng. outlook) za pojedine instrumente (izdavatelje) koje ima u portfelju, i to na način da inkorporira predviđanje smjera kretanja rejtinga na izračunani PD: pozitivno, stabilno ili negativno predviđanje.

19. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

19.1. Kreditni rizik (nastavak)

19.1.1. Izloženost kreditnom riziku

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

U tisućama KM

	2019.				2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
1. Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Na dan 1. siječnja	8.993	-	-	8.993	4.290	-	-	4.290
Promjena u kalkulaciji PD-a (Bilješka 2.6)	(7.704)	-	-	(7.704)	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	111	-	-	111	1.067	-	-	1.067
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(7)	-	-	(7)	(824)	-	-	(824)
Smanjenja zbog dospjelih instrumenata	(61)	-	-	(61)	(163)	-	-	(163)
<i>Neto (smanjenje) / povećanje tijekom razdoblja</i>	<i>(7.661)</i>	-	-	<i>(7.661)</i>	<i>80</i>	-	-	<i>80</i>
Smanjenja zbog prodanih instrumenata	(46)	-	-	(46)	(162)	-	-	(162)
Na dan 31. ožujka	1.286	-	-	1.286	4.208	-	-	4.208
2. Depoziti kod inostranih banaka								
Na dan 1. siječnja	2.535	-	-	2.535	1.635	-	-	1.635
Promjena u kalkulaciji PD-a (Bilješka 2.6)	(2.117)	-	-	(2.117)	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	605	-	-	605	2.144	-	-	2.144
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(19)	-	-	(19)	(787)	-	-	(787)
Smanjenja zbog prestanaka priznavanja oročenih depozita	(503)	-	-	(503)	(767)	-	-	(767)
Na dan 31. ožujka	501	-	-	501	2.225	-	-	2.225

19. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

19.1. Kreditni rizik (nastavak)

19.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

	2019.				2018.			
	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena u kalkulaciji PD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	-	-	-	-
Na dan 31. ožujka	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Ostala finansijska imovina								
Na dan 1. siječnja	5	-	600	605	30	-	600	630
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	5	-	-	5	9	-	-	9
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(5)	-	-	(5)	(9)	-	-	(9)
Na dan 31. ožujka	5	-	600	605	30	-	600	630
Ukupno početno stanje na dan 1. siječnja	11.533	-	600	12.133	5.955	-	600	6.555
Ukupno zaključno stanje na dan 31. ožujka	1.792	-	600	2.392	6.463	-	600	7.063

19. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

19.1. Kreditni rizik (nastavak)

19.1.2. Koncentracija kreditnog rizika

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

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

U tisućama KM

Klase finansijskih instrumenata	31. ožujka 2019.				31. prosinca 2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
Strana valuta u gotovini								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	286.166	-	-	286.166	274.099	-	-	274.099
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	286.166	-	-	286.166	274.099	-	-	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.673.047	-	-	2.673.047	2.913.983	-	-	2.913.983
Ispravka vrijednosti	(501)	-	-	(501)	(2.535)	-	-	(2.535)
Knjigovodstvena vrijednost	2.672.546	-	-	2.672.546	2.911.448	-	-	2.911.448
Dužnički instrumenti po pravičnoj vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	8.298.348	-	-	8.298.348	8.225.439	-	-	8.225.439
Rezerviranja za očekivane kreditne gubitke (priznani u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	(1.286)	-	-	(1.286)	(8.993)	-	-	(8.993)
Knjigovodstvena vrijednost	8.298.348	-	-	8.298.348	8.225.439	-	-	8.225.439
Specijalna prava vučenja u MMF-u								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	30	-	-	30	2.236	-	-	2.236
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
Knjigovodstvena vrijednost	30	-	-	30	2.236	-	-	2.236
Ostala finansijska imovina								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.496	-	600	3.096	2.693	-	600	3.293
Ispravka vrijednosti	(5)	-	(600)	(605)	(5)	-	(600)	(605)
Knjigovodstvena vrijednost	2.491	-	-	2.491	2.688	-	-	2.688

19. UPRAVLJANJE FINANCIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**19.1. Kreditni rizik (nastavak)****19.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)****b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijski instrumenti koji nisu predmet umanjnja**

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	216.248	209.996
Ostala ulaganja	27.813	27.813
UKUPNO	244.061	237.809

19.2. Tržišni rizik

Banka prati i upravlja valutnim i kamatnim rizikom kao osnovnim tržišnim rizicima. Valutni rizik je rizik pada vrijednosti finansijskih instrumenata denominiranih u stranoj valuti usljed promjene deviznih tečajeva. Kamatni rizik je rizik pada tržišne vrijednosti finansijskih instrumenata usljed nepovoljnih kretanja kamatnih stopa. Upravljanje tržišnim rizicima se vrši postavljanjem kvantitativnih ograničenja za izloženost valutnom riziku koja je prihvatljiva za Banku i prate se na dnevnoj osnovi. Cilj upravljanja tržišnim rizicima jeste kontrola i upravljanje rizicima u okviru prihvatljivih parametara, kako bi se optimizirao povrat.

19.2.1. Devizni rizik

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

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Banka osigurava strogim poštivanjem odredbi Zakona o Centralnoj banci Bosne i Hercegovine i Investicijskih smjernica Banke za investiranje deviznih rezervi.

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

Obzirom na vrlo malu izloženost deviznom riziku i zbog toga što je najznačajniji dio novčane aktive držan u EUR valuti, devizni rizik se ne smatra značajnim rizikom za Banku.

19.2.2. Kamatni rizik

Izloženost Banke tržišnom riziku promjena u kamatnim stopama je koncentrirana u investicijskom portfelju. Poslovanje Banke je podložno riziku promjene kamatnih stopa utoliko što kamatonosna imovina i obaveze dospjevaju ili se kamata mijenja u različitim razdobljima ili u različitim iznosima.

19. UPRAVLJANJE FINACIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)**19.2.2. Kamatni rizik (nastavak)**

Banka je izložena kamatnom riziku prilikom investiranja deviznih rezervi. Banka upravlja investicijskim portfeljem sa ciljem minimiziranja kamatnog rizika. Investicije nose različite kamatne stope, ovisno od razdoblja investiranja, uz maksimalan rok investiranja od jedne godine za depozite i deset godina za vrijednosne papire.

19.3. Rizik likvidnosti

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

Likvidna imovina se definira kao ona imovina čija konverzija u novčana sredstva podrazumijeva minimalne transakcijske troškove i čija je vrijednost najbliža tržišnoj vrijednosti.

S obzirom na obavezu garantiranja konvertibilnosti KM, dnevna likvidnost treba biti obezbijeđena ročnom usklađenošću deviznih rezervi Banke.

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

20. MJERENJE PRAVIČNE VRIJEDNOSTI FINACIJSKE IMOVINE I FINACIJSKIH OBEVA**20.1. Financijska imovina mjerena po pravičnoj vrijednosti**

Procjenjene pravične vrijednosti financijske imovine i financijskih obveza Banke su određene koristeći raspoložive tržišne informacije, ukoliko ih ima, i odgovarajuće metodologije vrednovanja.

Sljedeća tablica daje analizu financijske imovine mjerene po pravičnoj vrijednosti na izvještajne datume, uključujući razinu unutar hijerarhije pravične vrijednosti. Ovi iznosi temelje se na vrijednostima koje su prikazane u izvješću o financijskom položaju koristeći cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu, koje odgovaraju Razini 1 hijerarhije na izvještajne datume.

U tisućama KM

31. ožujka 2019.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina mjerena po pravičnoj vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.298.348	-	-	8.298.348
Monetarno zlato	216.248	-	-	216.248
UKUPNO	8.514.596	-	-	8.514.596

20. MJERENJE PRAVIČNE VRIJEDNOSTI FINANCIJSKE IMOVINE I FINANCIJSKIH OBVEZA (NASTAVAK)

20.1. Financijska imovina mjerena po pravičnoj vrijednosti (nastavak)

U tisućama KM

31. prosinca 2018.

	Razina 1	Razina 2	Razina 3	Ukupno
Financijska imovina mjerena po pravičnoj vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.225.439	-	-	8.225.439
Monetarno zlato	209.996	-	-	209.996
UKUPNO	8.435.435	-	-	8.435.435

20.2. Financijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po pravičnoj vrijednosti

U tisućama KM

31. ožujka 2019.

	Knjigovodstvena vrijednost	Pravična vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	286.166	286.166
Depoziti kod inozemnih banaka	2.672.546	2.663.622
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	30	30
Ostala finansijska imovina	2.491	2.491
<i>Ostala ulaganja</i>	27.813	27.813
Ukupno	2.989.046	2.980.122
Finansijske obveze		
<i>Finansijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Gotov novac u optjecaju	4.782.678	4.782.678
Depoziti banaka	5.214.383	5.204.614
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	743.751	742.358
Ostale finansijske obveze	2.035	2.035
Ukupno	10.742.847	10.731.685

20. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)**20.2. Finansijska imovina i finansijske obveze koje se ne mjere po pravičnoj vrijednosti (nastavak)**

U tisućama KM

31. prosinca 2018.

	Knjigovodstvena vrijednost	Pravična vrijednost
Financijska imovina		
<i>Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	274.099	274.099
Depoziti kod inozemnih banaka	2.911.448	2.904.460
Specijalna prava vučenja u Međunarodnom monetarnom fondu	2.236	2.236
Ostala finansijska imovina	2.688	2.688
<i>Ostala ulaganja</i>	27.813	27.813
Ukupno	3.218.284	3.211.296
Financijske obveze		
<i>Financijske obveze mjerene po amortiziranom trošku:</i>		
Gotov novac u optjecaju	4.750.614	4.750.614
Depoziti banaka	5.523.290	5.512.943
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	709.367	708.038
Ostale finansijske obveze	2.893	2.893
Ukupno	10.986.164	10.974.488

21. IZVANBILANČNE STAVKE

Banka vodi određene račune u stranim valutama vezane uz sporazume između vlada Bosne i Hercegovine i inozemnih vlada i finansijskih organizacija. Kako ovi računi nisu niti aktiva niti pasiva Banke, oni nisu uključeni u izvješće o finansijskom položaju Banke.

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

21. IZVANBILANČNE STAVKE (NASTAVAK)

Izvanbilančne stavke se sastoje od:

U tisućama KM	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Depoziti USAID-a	3.042	3.042
Depoziti nerezidenata	3.042	3.042
Depoziti Vijeća ministara BiH:	16.585	30.964
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovi sukcesije</i>	45	44
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH</i>	15.067	9.227
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – proračun institucija BiH</i>	1.448	1.543
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	25	20.150
Depoziti ostalih rezidenata:	5.634	4.048
<i>Depoziti – mirovine iz Njemačke</i>	282	12
<i>Depozitni računi banaka</i>	5.352	4.036
Depoziti rezidenata	22.219	35.012
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita BiH	53.136	37.499
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	53.136	37.499
UKUPNO	78.397	75.553

Članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u

U skladu sa sporazumima između Bosne i Hercegovine i MMF-a potpisanim u prosincu 2002. godine, Banka je određena za fiskalnog agenta i depozitara za članstvo Bosne i Hercegovine u MMF-u. Uloga Banke kao fiskalnog agenta je specifična zbog aranžmana „Valutnog odbora“. Banka djeluje u ime Bosne i Hercegovine u njezinim odnosima sa MMF-om, ali nije odgovorna za sredstva i obaveze vezane uz članstvo.

Banka drži račun specijalnih prava vučenja u MMF-u, MMF-ove račune broj 1 i 2 u izvješću o finansijskom položaju. Banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira Bosne i Hercegovine koji se izdaju za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obveza, koji se nalaze u izvanbilančnoj evidenciji.

21. IZVANBILANČNE STAVKE (NASTAVAK)

Banka primjenjuje neto metod u prikazivanju finansijske pozicije Bosne i Hercegovine u MMF-u, što je prikazano u nastavku:

U tisućama KM

	31. ožujka 2019.	31. prosinca 2018.
Kvota	640.914	629.809
Specijalna prava vučenja u MMF-u	30	2.236
UKUPNO AKTIVA	640.944	632.045
MMF-ov račun br. 1	1.602	1.575
MMF-ov račun br. 2	54	53
Vrijednosni papiri	1.047.771	1.042.166
Alokacija SDR	388.817	382.080
Obračunana kamata na alokaciju SDR	714	685
Računi plativih troškova	1.414	1.601
UKUPNO PASIVA	1.440.372	1.428.160
NETO POZICIJA BIH U MMF-u	799.428	796.115

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

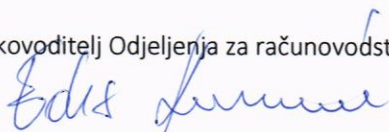
22. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠĆIVANJA

Odlukom Upravnog vijeća od 27. ožujka 2019. godine izmijenjena je Odluka o utvrđivanju i održavanju obveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve, kojom se mijenja visina naknade koja se obračunava na sredstva iznad obvezne rezerve komercijalnih banaka. Od 1. svibnja 2019. godine na iznos sredstava iznad obvezne rezerve komercijalnih banaka obračunavat će se naknada po stopi koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka.

23. ODOBRAVANJE SAŽETIH FINANCIJSKIH IZVJEŠĆA

Ova sažeta finansijska izvješća odobrilo je Upravno vijeće Banke 25. travnja 2019. godine.

Rukovoditelj Odjeljenja za računovodstvo i finansije



mr. Edis Kovačević

Predsjedatelj Upravnog vijeća



dr. Senad Softić