

CENTRALNA BANKA BOSNE I HERCEGOVINE

SAŽETI FINANSIJSKI IZVJEŠTAJI ZA PERIOD  
TOKOM GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 30. SEPTEMBRA 2019.

(nerevidirani)

u skladu sa zahtjevima Međunarodnog računovodstvenog standarda 34

Sarajevo, 31. oktobar 2019. godine

## SADRŽAJ

	Strana
Izveštaj o dobiti ili gubitku	1
Izveštaj o sveobuhvatnoj dobiti	2
Izveštaj o finansijskom položaju	3
Izveštaj o promjenama u kapitalu	4
Izveštaj o novčanim tokovima	6
Odabrane napomene uz sažete finansijske izvještaje	8 - 31
1 Osnovne informacije	8
2 Osnova za pripremu	9
3 Neto kamatni prihodi	11
4 Neto prihodi od naknada i provizija	12
5 Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	12
6 Neto dobiti od kursnih razlika	13
7 Ostali prihodi	13
8 Troškovi osoblja	13
9 Administrativni i ostali operativni troškovi	13
10 Neto rezervacije za očekivane kreditne gubitke	14
11 Neto dobit za period	14
12 Depoziti kod inostranih banaka	15
13 Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	15
14 Monetarno zlato	16
15 Ostala imovina	17
16 Gotov novac u opticaju	17
17 Depoziti banaka	17
18 Depoziti Vlade i ostalih deponenata	18
19 Ostale obaveze	18
20 Kapital	18
21 Novac i novčani ekvivalenti	19
22 Aranžman valutnog odbora	19
23 Transakcije sa povezanim licima	20
24 Upravljanje finansijskim rizicima	22
25 Mjerenje fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza	28
26 Članstvo Bosne i Hercegovine u Međunarodnom monetarnom fondu	30
27 Vanbilansne stavke	31
28 Događaji poslije datuma izvještavanja	31
29 Odobravanje sažetih finansijskih izvještaja	31

## IZVJEŠTAJ O DOBITI ILI GUBITKU

U hiljadama KM (nerevidirani)	Napomena	Za period			
		1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Kamatni prihodi		13.199	12.279	37.429	35.834
Kamatni rashodi		(6.795)	(6.360)	(19.040)	(18.118)
<b>NETO KAMATNI PRIHODI</b>	<b>3</b>	<b>6.404</b>	<b>5.919</b>	<b>18.389</b>	<b>17.716</b>
Prihodi od naknada i provizija		4.510	4.308	13.016	12.724
Rashodi od naknada i provizija		(164)	(159)	(478)	(473)
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA</b>	<b>4</b>	<b>4.346</b>	<b>4.149</b>	<b>12.538</b>	<b>12.251</b>
Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	-	123	143	356
Neto dobiti od kursnih razlika	6	176	128	269	91
Ostali prihodi	7	101	74	856	1.207
<b>OPERATIVNI PRIHODI</b>		<b>11.027</b>	<b>10.393</b>	<b>32.195</b>	<b>31.621</b>
Troškovi osoblja	8	(4.798)	(4.722)	(13.973)	(13.877)
Administrativni i ostali operativni troškovi	9	(1.843)	(1.847)	(5.616)	(5.834)
Deprecijacija i amortizacija		(624)	(789)	(1.814)	(1.844)
<b>OPERATIVNI TROŠKOVI</b>		<b>(7.265)</b>	<b>(7.358)</b>	<b>(21.403)</b>	<b>(21.555)</b>
<b>FINANSIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVACIJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE</b>		<b>3.762</b>	<b>3.035</b>	<b>10.792</b>	<b>10.066</b>
Neto rezervacije za očekivane kreditne gubitke	10	(51)	1.415	9.587	(9.049)
<b>NETO DOBIT ZA PERIOD</b>	<b>11</b>	<b>3.711</b>	<b>4.450</b>	<b>20.379</b>	<b>1.017</b>

Odabrane napomene na stranama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O SVEOBUHVAATNOJ DOBITI

U hiljadama KM (nerevidirani)	Napomena	Za period			
		1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
<b>NETO DOBIT ZA PERIOD</b>		<b>3.711</b>	<b>4.450</b>	<b>20.379</b>	<b>1.017</b>
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 tokom perioda	13	44.471	(59.394)	190.732	(57.624)
Neto promjena u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke tokom perioda priznata u dobit ili gubitak	24.1.1.	47	(701)	(7.640)	8.666
Prenos u dobit ili gubitak po osnovu prodaje	5	-	(123)	(143)	(356)
		<b>44.518</b>	<b>(60.218)</b>	<b>182.949</b>	<b>(49.314)</b>
Monetarno zlato					
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	14	20.875	(8.496)	43.613	(11.102)
		<b>20.875</b>	<b>(8.496)</b>	<b>43.613</b>	<b>(11.102)</b>
<b>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit / (gubitak)</b>		<b>65.393</b>	<b>(68.714)</b>	<b>226.562</b>	<b>(60.416)</b>
<b>UKUPNO SVEOBUHVAATNA DOBIT / (GUBITAK) ZA PERIOD</b>		<b>69.104</b>	<b>(64.264)</b>	<b>246.941</b>	<b>(59.399)</b>

Odabrane napomene na stranama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM POLOŽAJU

U hiljadama KM (nerevidirani)	Napomena	Na dan	
		30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
<b>IMOVINA</b>			
Strana valuta u gotovini		304.222	274.099
Depoziti kod inostranih banaka	12	2.981.054	2.911.448
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	13	8.913.859	8.225.439
Monetarno zlato	14	253.609	209.996
Specijalna prava vučenja u MMF-u		146	2.236
Ostala imovina	15	11.739	10.554
Nekretnine i oprema		43.386	44.677
Nematerijalna imovina		1.325	1.342
Ostala ulaganja		27.813	27.813
<b>UKUPNO IMOVINA</b>		<b>12.537.153</b>	<b>11.707.604</b>
<b>OBAVEZE I KAPITAL</b>			
<b>OBAVEZE</b>			
Gotov novac u opticaju	16	5.114.206	4.750.614
Depoziti banaka	17	5.683.756	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	18	764.763	709.367
Rezervacije za obaveze i troškove		1.168	1.259
Ostale obaveze	19	6.472	3.227
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>11.570.365</b>	<b>10.987.757</b>
<b>KAPITAL</b>			
Početni kapital		25.000	25.000
Rezerve		921.409	694.847
Neto dobit za period		20.379	-
<b>Ukupno kapital</b>	20	<b>966.788</b>	<b>719.847</b>
<b>UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL</b>		<b>12.537.153</b>	<b>11.707.604</b>

Odabrane napomene na stranama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU

U hiljadama KM (nerevidirani)

	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti - finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	Ukupno rezerve	Dobit za period	Ukupno kapital
Na dan 1. januar 2019.	25.000	514.720	31.300	133.696	8.993	6.138	694.847	-	719.847
Ukupno sveobuhvatna dobit za period	-	-	-	190.635	(7.686)	43.613	226.562	20.379	246.941
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	-	20.379	20.379
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	190.635	(7.686)	43.613	226.562	-	226.562
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	190.732	-	-	190.732	-	190.732
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(97)	-	-	(97)	-	(97)
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznate u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(7.640)	-	(7.640)	-	(7.640)
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(46)	-	(46)	-	(46)
<i>Neto nerealizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	43.613	43.613	-	43.613
Na dan 30. septembar 2019.	25.000	514.720	31.300	324.331	1.307	49.751	921.409	20.379	966.788

Odabrane napomene na stranama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O PROMJENAMA U KAPITALU (NASTAVAK)

U hiljadama KM (nerevidirani)

	Početni kapital	Generalne rezerve (zadržana dobit)	Ostale rezerve	Rezerve fer vrijednosti - finansijska imovina po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	Rezervacije za očekivane kreditne gubitke	Rezerve fer vrijednosti – monetarno zlato	Ukupno rezerve	Dobit za period	Ukupno kapital
Na dan 1. januar 2018.	25.000	506.289	31.300	141.765	4.290	-	683.644	-	708.644
Ukupno sveobuhvatni (gubitak) za period	-	-	-	(57.702)	8.388	(11.102)	(60.416)	1.017	(59.399)
Neto dobit za period	-	-	-	-	-	-	-	1.017	1.017
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	(57.702)	8.388	(11.102)	(60.416)	-	(60.416)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata</i>	-	-	-	(57.624)	-	-	(57.624)	-	(57.624)
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u fer vrijednosti dužničkih instrumenata prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	(78)	-	-	(78)	-	(78)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente priznate u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	8.666	-	8.666	-	8.666
<i>Neto realizovane pozitivne promjene u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke za dužničke instrumente prenesene u dobit ili gubitak</i>	-	-	-	-	(278)	-	(278)	-	(278)
<i>Neto nerealizovane negativne promjene u fer vrijednosti monetarnog zlata</i>	-	-	-	-	-	(11.102)	(11.102)	-	(11.102)
Na dan 30. septembar 2018.	25.000	506.289	31.300	84.063	12.678	(11.102)	623.228	1.017	649.245

Odabrane napomene na stranama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

## IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

	Napomena	1.1. - 30.9. 2019.	Za period 1.1. - 30.9. 2018.
U hiljadama KM (nerevidirani)			
<b>NOVČANI TOKOVI OD OPERATIVNIH AKTIVNOSTI</b>			
Neto dobit za period		20.379	1.017
Prilagođeno za:			
Kamatne prihode	3	(37.429)	(35.834)
Kamatne rashode	3	19.040	18.118
Neto rezervacije za očekivane kreditne gubitke	10	(9.587)	9.049
Neto realizovane (dobitke) od prodaje dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	5	(143)	(356)
Neto (dobitke) od kursnih razlika	6	(269)	(91)
Prihode od donacija		(80)	(102)
Rezervacije za obaveze i troškove		17	(74)
(Dobitke) od otuđenja nekretnina i opreme		-	(5)
Prihod od dividendi priznat u dobit ili gubitak	7	(623)	(589)
Deprecijaciju i amortizaciju		1.814	1.844
<b>Neto novčani tokovi od operativnih aktivnosti prije promjena na poslovnoj imovini i obavezama</b>		<b>(6.881)</b>	<b>(7.024)</b>
<b>Promjene na poslovnoj imovini i obavezama</b>			
Smanjenje / (povećanje) depozita kod inostranih banaka		759.708	(174.686)
(Povećanje) dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit		(477.342)	(1.055.183)
(Povećanje) / smanjenje ostale imovine		(1.180)	1.250
Povećanje gotovog novca u opticaju		363.592	397.886
Povećanje depozita		223.082	621.589
Povećanje / (smanjenje) ostalih obaveza		3.275	(826)
Isplate po osnovu rezervacija za obaveze i troškove		(108)	(143)
Naplaćena kamata		32	41
Plaćena kamata		(8.260)	(7.154)
<b>Neto novac od operativnih aktivnosti</b>		<b>855.918</b>	<b>(224.250)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD INVESTICIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Prilivi od prodaje nekretnina i opreme		-	5
Kupovine nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(506)	(1.537)
Primitljena dividenda		623	589
<b>Neto novac od investicijskih aktivnosti</b>		<b>117</b>	<b>(943)</b>
<b>NOVČANI TOKOVI OD FINANSIJSKIH AKTIVNOSTI</b>			
Raspodjela dobiti u državni budžet		-	(7.311)
<b>Neto novac od finansijskih aktivnosti</b>		<b>-</b>	<b>(7.311)</b>

Odabrane napomene na stranama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.



IZVJEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA (NASTAVAK)

U hiljadama KM (nerevidirani)	Napomena	Za period	
		1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Efekti promjena u ispravci vrijednosti za očekivane kreditne gubitke na novac i novčane ekvivalente		(1.114)	281
Efekti kursnih promjena na novac i novčane ekvivalente		320	115
<b>Neto povećanje / (smanjenje) novca i novčanih ekvivalenata</b>		<b>855.241</b>	<b>(232.108)</b>
Novac i novčani ekvivalenti na početku perioda		1.676.360	2.061.284
Novac i novčani ekvivalenti na kraju perioda	21	2.531.601	1.829.176

Odabrane napomene na stranama od 8 do 31 čine sastavni dio ovih sažetih finansijskih izvještaja.

**ODABRANE NAPOMENE UZ SAŽETE FINANSIJSKE IZVJEŠTAJE ZA PERIOD TOKOM GODINE KOJI JE ZAVRŠIO 30. SEPTEMBRA 2019.****1. OSNOVNE INFORMACIJE**

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

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

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

Cilj Banke je da postigne i održi stabilnost domaće valute (konvertibilna marka) tako što izdaje domaću valutu prema aranžmanu poznatom pod nazivom „Currency Board“.

U skladu sa članom 64. stav 2 Zakona, Banka je obavezna da pripremi i podnese Predsjedništvu BiH preliminarne (bez izvršene revizije) finansijske izvještaje za svaki kvartal.

Upravno vijeće Banke odobrava ove sažete finansijske izvještaje, a Uprava Banke odgovorna je za njihovu pripremu. Na datum odobravanja ovih sažetih finansijskih izvještaja, članove Upravnog vijeća i Uprave Banke čine:

**Upravno vijeće**

dr. Senad Softić	predsjedavajući
mr. Ankica Kolobarić	član
mr. Šerif Isović	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

Ovi sažeti finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34 („MRS 34“): „Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine“. Sažeti finansijski izvještaji ne uključuju sve informacije koje se zahtijevaju kao dio cjelovitog seta finansijskih izvještaja pripremljenih u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) te se trebaju čitati zajedno sa posljednjim revidiranim finansijskim izvještajima Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2018. („godišnji izvještaji“).

Odabrane napomene koje su date uz ove sažete finansijske izvještaje pojašnjavaju događaje i transakcije koje su važne za razumijevanje promjena u finansijskom položaju i uspješnosti Banke u odnosu na zadnje revidirane godišnje izvještaje.

### 2.2. Osnova mjerenja

Ovi sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni na osnovi historijskog troška, izuzev za sljedeće značajne stavke:

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

Historijski trošak je općenito formiran na osnovu fer vrijednosti date naknade u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi bila ostvarena prodajom ili plaćena za prenos neke obaveze u redovnoj transakciji među tržišnim učesnicima na datum mjerenja, nezavisno od toga da li je ona direktno vidljiva ili procijenjena nekom drugom metodom vrednovanja. Prilikom procjenjivanja fer vrijednosti imovine ili obaveze, Banka uzima u obzir karakteristike imovine ili obaveze koju bi tržišni učesnici uzeli u obzir prilikom procjenjivanja njihove cijene na datum mjerenja.

Detaljnije objave o mjerenju fer vrijednosti finansijske imovine i finansijskih obaveza prikazane su u Napomeni 25.

### 2.3. Funkcionalna i izvještajna valuta

Sažeti finansijski izvještaji Banke prikazani su u državnoj valuti BiH koju predstavlja konvertibilna marka (KM). Sve finansijske informacije su zaokružene na najbližu hiljadu (ukoliko nije drugačije navedeno).

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

## 2. OSNOVA ZA PRIPREMU (NASTAVAK)

### 2.4. Korištenje prosuđivanja i procjena

Priprema finansijskih izvještaja u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosuđivanja, procjena i pretpostavki koji utiču na iskazane iznose imovine i obaveza, kao i objavljivanje iznosa potencijalne imovine i obaveza u ovim sažetim finansijskim izvještajima te odgovarajuće iskazane iznose prihoda i rashoda tokom izvještajnog perioda. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od ovih procjena.

Izmjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem je procjena izmijenjena ukoliko izmjena utiče samo na taj period ili i u periodu izmjene i u budućim periodima, ako izmjena utiče i na tekući i na buduće periode.

Procjene i uz njih vezane pretpostavke kontinuirano se razmatraju, a zasnovani su na posljednjim raspoloživim pouzdanim informacijama i većem iskustvu u njihovoj primjeni. U skladu sa navedenim, Banka je preispitala i promijenila metodologiju za umanjenje vrijednosti finansijske imovine tokom 2018. godine po MSFI 9 i njenu usaglašenost sa praksama u drugim centralnim bankama koje primjenjuju MSFI-ove.

Od 1. januara 2019. godine, Banka primjenjuje novu metodologiju izračuna vjerovatnoće neispunjenja obaveza (eng. PD - Probability of Default) koji je jedan od tri parametra za izračun očekivanih kreditnih gubitaka. Promjena kalkulacije PD-a je od 1. januara 2019. godine zasnovana na tranzicionim matricama rejting agencija u odnosu na 2018. godinu kada je bila bazirana na tržišnim pokazateljima kreditnog rizika, tj. tržišnim cijenama CDS ugovora (eng. Credit Default Swap).

Više informacija o načinu kalkulacije PD-a u 2019. godini i efektima promjene kalkulacije je objavljeno u Napomeni 24.1. i Napomeni 24.1.1.

### 2.5. Računovodstvene politike

Sažeti finansijski izvještaji su pripremljeni u skladu sa istim računovodstvenim politikama koje su korištene prilikom pripreme posljednjih godišnjih izvještaja.

U poslovanju Banke u periodu koji je predmet izvještavanja nisu postojale ciklične niti periodične poslovne aktivnosti, sve aktivnosti su se obavljale prema predmetu i vremenu realizacije 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 izvještajima, osim promjene računovodstvene procjene opisane u Napomeni 2.4.

### 2.6. Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a još nisu u upotrebi

Nije bilo značajnih izmjena postojećih standarda i tumačenja objavljenih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde, a koji još nisu u upotrebi u odnosu na one koji su objavljeni u posljednjim godišnjim izvještajima.

*Odabrane napomene uz Sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. septembra 2019.*

### 3. NETO KAMATNI PRIHODI

U hiljadama KM	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	Za period
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Kamatni prihodi po osnovu:				
Dužničkih instrumenata po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Napomena 13)	9.978	10.810	30.174	31.517
Efekata negativne pasivne kamatne stope na depozite domaćih komercijalnih banaka	3.210	1.451	7.220	4.270
Depozita kod inostranih banaka	7	11	23	24
Ostale finansijske imovine po amortizovanom trošku	4	7	12	23
<b>Ukupno kamatni prihodi</b>	<b>13.199</b>	<b>12.279</b>	<b>37.429</b>	<b>35.834</b>
Kamatni rashodi po osnovu:				
Efekata negativnih kamatnih stopa – Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (Napomena 13)	(3.354)	(3.616)	(9.828)	(10.144)
Efekata negativnih kamatnih stopa - Depoziti kod inostranih banaka	(3.441)	(2.744)	(9.212)	(7.974)
<b>Ukupno kamatni rashodi</b>	<b>(6.795)</b>	<b>(6.360)</b>	<b>(19.040)</b>	<b>(18.118)</b>
<b>Neto kamatni prihodi</b>	<b>6.404</b>	<b>5.919</b>	<b>18.389</b>	<b>17.716</b>

Prosječna stopa efektivnog prinosa na dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit iznosila je 0,32% u periodu 1.1. – 30.9.2019. godine (u periodu 1.1. – 30.9.2018. godine iznosila je 0,36%).

Prosječna stopa negativnog efektivnog prinosa na depozite kod inostranih banaka je iznosila 0,41% u periodu 1.1. – 30.9.2019. godine (u periodu 1.1. – 30.9.2018. godine iznosila je 0,42%).

Efekti negativnih kamatnih stopa od kamatonosne finansijske imovine su rezultat negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka i dužničke instrumente, a koje se, u skladu s aktuelnim tržišnim uslovima, nisu mogle izbjeći.

Efekti negativnih kamatnih stopa na depozite kod inostranih banaka uključuju iznos od 7.272 hiljade KM na oročene depozite i iznos od 1.940 hiljada KM na depozite po viđenju u periodu 1.1. – 30.9.2019. godine (u periodu 1.1. – 30.9.2018. godine uključivali su iznos od 6.282 hiljade KM na oročene depozite i iznos od 1.692 hiljade KM na depozite po viđenju).

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

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

Odabrane napomene uz Sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. septembra 2019.

### 3. NETO KAMATNI PRIHODI (NASTAVAK)

Odlukom Upravnog vijeća od 27. marta 2019. godine izmijenjena je Odluka o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade na iznos rezerve, kojom se mijenja visina naknade koja se obračunava na sredstva iznad obavezne rezerve banaka. Od 1. maja 2019. godine na iznos sredstava iznad obavezne rezerve banaka obračunava se naknada po stopi koju primjenjuje Evropska centralna banka na depozite komercijalnih banaka u Eurozoni. Na iznos sredstava obavezne rezerve Banka ne obračunava naknadu.

Efekte negativnih pasivnih kamatnih stopa na depozite domaćih komercijalnih banaka su rezultat negativne kamatne stope na iznos sredstava iznad obavezne rezerve koja je iznosila 0,20% zaključno sa 30. aprilom 2019. godine. Vrijednost stope naknade je od 1. maja 2019. godine iznosila 0,40% i ista je dodatno smanjena na 0,50% nakon što je Upravno vijeće Evropske centralne banke 12. septembra 2019. godine donijelo odluku o smanjenju stope na depozite komercijalnih banaka sa -0,40 na -0,50%.

### 4. NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

U hiljadama KM	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	Za period
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Prihodi od naknada i provizija:				
od domaćih komercijalnih banaka	4.185	4.036	12.102	11.866
od usluga za Vladu i druge nebankarske komitente	325	272	914	858
	<u>4.510</u>	<u>4.308</u>	<u>13.016</u>	<u>12.724</u>
Rashodi od naknada i provizija:				
transakcije sa inostranim bankama	(164)	(159)	(478)	(473)
	<u>(164)</u>	<u>(159)</u>	<u>(478)</u>	<u>(473)</u>
<b>Neto prihodi od naknada i provizija</b>	<u><b>4.346</b></u>	<u><b>4.149</b></u>	<u><b>12.538</b></u>	<u><b>12.251</b></u>

### 5. NETO REALIZOVANI DOBICI OD PRODAJE FINANSIJSKE IMOVINE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

U hiljadama KM	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	Za period
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Realizovani dobiti	-	123	143	356
Realizovani gubici	-	-	-	-
<b>Neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>123</b></u>	<u><b>143</b></u>	<u><b>356</b></u>

Na dan 30. septembar 2019. godine neto realizovani dobiti od prodaje finansijske imovine po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit uključuju neto iznos koji se sastoji od zaključnog stanja rezervi fer vrijednosti u iznosu od 97 hiljada KM i rezervacija za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 46 hiljada KM za dužničke instrumente po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (na dan 30. septembar 2018. uključivali su neto iznos koji se sastojao od zaključnog stanja rezervi fer vrijednosti u iznosu od 78 hiljada KM i rezervacija za očekivane kreditne gubitke u iznosu od 278 hiljada KM).

Odabrane napomene uz Sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. septembra 2019.

## 6. NETO DOBICI OD KURSNIH RAZLIKA

U hiljadama KM	Za period			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Dobici od kursnih razlika	218	180	537	570
Gubici od kursnih razlika	(42)	(52)	(268)	(479)
<b>Neto dobiti</b>	<b>176</b>	<b>128</b>	<b>269</b>	<b>91</b>

## 7. OSTALI PRIHODI

U hiljadama KM	Za period			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Prihod od dividendi	-	-	623	589
Prihod od donacija	21	33	80	102
Ostali prihodi	80	41	153	516
<b>UKUPNO</b>	<b>101</b>	<b>74</b>	<b>856</b>	<b>1.207</b>

## 8. TROŠKOVI OSOBLJA -

U hiljadama KM	Za period			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Plate	2.772	2.739	7.527	7.465
Porezi i doprinosi	1.577	1.557	4.280	4.241
Ostala primanja zaposlenika	439	426	2.149	2.175
Neto rezervacije za otpremnine zaposlenim	10	-	17	(4)
<b>UKUPNO</b>	<b>4.798</b>	<b>4.722</b>	<b>13.973</b>	<b>13.877</b>

## 9. ADMINISTRATIVNI I OSTALI OPERATIVNI TROŠKOVI

U hiljadama KM	Za period			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Troškovi održavanja	482	593	1.749	1.924
Troškovi proizvodnje i dizajna novčanica i kovanica	490	438	1.366	1.313
Ostali administrativni i operativni troškovi	871	816	2.501	2.597
<b>UKUPNO</b>	<b>1.843</b>	<b>1.847</b>	<b>5.616</b>	<b>5.834</b>

Odabrane napomene uz Sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. septembra 2019.

## 10. NETO REZERVACIJE ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE

U hiljadama KM	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	Za period
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Dobici po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka:				
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	51	4.319	7.928	10.014
od depozita kod inostranih banaka	960	3.136	4.269	6.347
od ostale finansijske imovine	1	34	6	54
od specijalnih prava vučenja u MMF- u	-	1	1	2
	<b>1.012</b>	<b>7.490</b>	<b>12.204</b>	<b>16.417</b>
Gubici po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka:				
od finansijske imovine koja se naknadno mjeri po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	(99)	(3.619)	(289)	(18.681)
od depozita kod inostranih banaka	(964)	(2.446)	(2.322)	(6.755)
od ostale finansijske imovine	(1)	(10)	(6)	(29)
od specijalnih prava vučenja u MMF- u	1	-	-	(1)
	<b>(1.063)</b>	<b>(6.075)</b>	<b>(2.617)</b>	<b>(25.466)</b>
<b>Neto smanjenje / (povećanje) u rezervacijama za očekivane kreditne gubitke</b>	<b>(51)</b>	<b>1.415</b>	<b>9.587</b>	<b>(9.049)</b>

## 11. NETO DOBIT ZA PERIOD

U hiljadama KM	1.7. - 30.9.	1.7. - 30.9.	1.1. - 30.9.	Za period
	2019.	2018.	2019.	1.1. - 30.9. 2018.
<b>FINANSIJSKI REZULTAT PRIJE REZERVACIJA ZA OČEKIVANE KREDITNE GUBITKE</b>	<b>3.762</b>	<b>3.035</b>	<b>10.792</b>	<b>10.066</b>
Neto rezervacije za očekivane kreditne gubitke:				
<i>Promjena u kalkulaciji PD-a</i>	-	-	9.821	-
<i>Dodatne neto rezervacije tokom perioda</i>	(51)	1.415	(234)	(9.049)
	<b>(51)</b>	<b>1.415</b>	<b>9.587</b>	<b>(9.049)</b>
<b>NETO DOBIT ZA PERIOD</b>	<b>3.711</b>	<b>4.450</b>	<b>20.379</b>	<b>1.017</b>

Značajna odstupanja kvartalne i kumulativne neto dobiti u uporednim izvještajnim periodima je posljedica primjene različitih kalkulacija PD-a u mjerenju očekivanih kreditnih gubitaka. Promjena kalkulacije PD-a je rezultirala jednokratnim priznavanjem dobitaka po osnovu očekivanih kreditnih gubitaka u iznosu od 9.821 hiljade KM u dobit ili gubitak i smanjenjima rezervacija za očekivane kreditne gubitke za odgovarajuće klase finansijske imovine 1. januara 2019. godine. Više informacija o efektima ove promjene je objavljeno u Napomeni 24.1.1.

Osim navedene promjene, finansijski rezultat Banke prije rezervacija za očekivane kreditne gubitke je uglavnom nepromijenjen u odnosu na uporedni period prošle godine.



## 12. DEPOZITI KOD INOSTRANIH BANAKA

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

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Oročeni depoziti:		
- EUR	2.307.092	2.118.444
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(460)	(2.064)
	<u>2.306.632</u>	<u>2.116.380</u>
Depoziti po viđenju:		
- EUR	666.751	788.997
- CHF	5.876	3.741
- USD	1.900	2.765
- GBP	24	36
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(129)	(471)
	<u>674.422</u>	<u>795.068</u>
<b>UKUPNO</b>	<u><u>2.981.054</u></u>	<u><u>2.911.448</u></u>

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

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Do mjesec dana	853.142	777.266
Od jednog do dva mjeseca	369.301	349.106
Od dva do tri mjeseca	988.133	583.230
Od tri do četiri mjeseca	96.516	155.532
Od četiri do dvanaest mjeseci	-	253.310
<b>Ukupno</b>	<u>2.307.092</u>	<u>2.118.444</u>
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(460)	(2.064)
<b>UKUPNO</b>	<u><u>2.306.632</u></u>	<u><u>2.116.380</u></u>

## 13. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUH VATNU DOBIT

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

## 13. DUŽNIČKI INSTRUMENTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALU SVEOBUHVAATNU DOBIT (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Dužnički instrumenti	8.839.751	8.153.320
Obračunata kamata	74.108	72.119
<b>UKUPNO</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.225.439</b>

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

U hiljadama KM	Za period			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Početno stanje	8.547.188	8.179.345	8.225.439	7.473.857
Kupovine tokom perioda	801.407	840.364	2.401.450	3.119.681
Prodaje tokom perioda	-	(60.921)	(209.178)	(237.504)
Prihod od kamata priznat tokom perioda (Napomena 3)	9.978	10.810	30.174	31.517
Efekti negativnih kamatnih stopa priznati tokom perioda (Napomena 3)	(3.354)	(3.616)	(9.828)	(10.144)
Dospijeća instrumenata	(462.970)	(381.388)	(1.638.707)	(1.744.498)
Dospijeća kupona	(22.861)	(32.413)	(76.223)	(82.498)
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	44.471	(59.394)	190.732	(57.624)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.492.787</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.492.787</b>

## 14. MONETARNO ZLATO

Banka drži monetarno zlato na računu u banci u Švicarskoj, a fizički je locirano u trezoru Banke Engleske. Fer vrijednost monetarnog zlata se iskazuje u EUR valuti, prevodeći ga po fiksnom kursu KM na izvještajni datum i mjeri se po zadnjoj poslijepodnevnoj cijeni jedne unce zlata (Oz) na izvještajni datum, preuzetoj s Reutersa.

Vrijednost monetarnog zlata na dan 30. septembar 2019. godine iznosi 253.609 hiljada KM, što predstavlja 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.642 KM po unci (31. decembar 2018. godine: 209.996 hiljada KM, što je predstavljalo 96.000 unci zlata po vrijednosti od 2.187 KM po unci).

Analiza promjena fer vrijednosti monetarnog zlata u izvještajnim periodima prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	Za period			
	1.7. - 30.9. 2019.	1.7. - 30.9. 2018.	1.1. - 30.9. 2019.	1.1. - 30.9. 2018.
Početno stanje	232.734	201.252	209.996	203.858
Neto promjena u fer vrijednosti tokom perioda	20.875	(8.496)	43.613	(11.102)
<b>Zaključno stanje</b>	<b>253.609</b>	<b>192.756</b>	<b>253.609</b>	<b>192.756</b>

## 15. OSTALA IMOVINA

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Aktivna vremenska razgraničenja	8.094	6.811
Potraživanja od domaćih banaka	1.603	1.735
Numizmatičke zbirke	835	741
Ostala razna aktiva	590	596
Žiro računi	554	553
Kreditni zaposlenim	66	122
Avansi	2	1
Potraživanja od službenika po osnovu manjka gotovog novca	600	600
Umanjeno za ispravku vrijednosti ostalih potraživanja	(600)	(600)
Umanjeno za ispravku vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(5)	(5)
<b>UKUPNO</b>	<b>11.739</b>	<b>10.554</b>

Na dan 30. septembar 2019. godine aktivna vremenska razgraničenja uključuju unaprijed plaćene troškove proizvodnje novčanica i kovanica u iznosu od 7.567 hiljada KM (31. decembar 2018.: unaprijed plaćeni troškovi proizvodnje novčanica i kovanica iznosili su 5.816 hiljada KM).

## 16. GOTOV NOVAC U OPTICAJU

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Početno stanje	4.750.614	4.319.360
Povećanje gotovog novca u opticaju tokom perioda	363.592	431.254
Zaključno stanje	5.114.206	4.750.614

## 17. DEPOZITI BANAKA

Struktura depozita banaka prikazana je u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Depoziti domaćih komercijalnih banaka	5.683.166	5.522.701
Računi rezervi organizacionih dijelova Banke	554	553
Posebni depoziti komercijalnih banaka – blokirana sredstva	36	36
<b>UKUPNO</b>	<b>5.683.756</b>	<b>5.523.290</b>

## 18. DEPOZITI VLADE I OSTALIH DEPONENATA

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

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Depoziti za budžet institucija BiH	490.153	494.575
Depoziti ostalih vlada i vladinih institucija	162.022	89.286
Depoziti javnih institucija	112.584	125.501
Depozitni račun po transakcijama MMF-a	4	5
<b>UKUPNO</b>	<b>764.763</b>	<b>709.367</b>

## 19. OSTALE OBAVEZE

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Dobavljači	3.266	1.036
MMF-ovi računi broj 1 i 2	1.679	1.628
Depoziti Svjetske banke	832	184
Ukalkulisani troškovi i ostala pasiva	604	177
Odloženi prihod	87	167
Obaveze prema zaposlenim	4	35
<b>UKUPNO</b>	<b>6.472</b>	<b>3.227</b>

## 20. KAPITAL

Struktura kapitala i rezervi je prikazana u sljedećoj tabeli:

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Početni kapital	25.000	25.000
Generalne rezerve (zadržana dobit)	514.720	514.720
Ostale rezerve	31.300	31.300
Rezerve fer vrijednosti – dužnički i vlasnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	324.331	133.696
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (Napomena 24.1.1)	1.307	8.993
Rezerve fer vrijednosti - monetarno zlato	49.751	6.138
Neto dobit za period	20.379	-
<b>UKUPNO</b>	<b>966.788</b>	<b>719.847</b>

**20. KAPITAL (NASTAVAK)**

Rast fer vrijednosti finansijske imovine Banke (dužnički instrumenti i monetarno zlato) u izvještajnom periodu rezultat je porasta tržišnih cijena finansijske imovine koju Banka ima u portfoliju.

Rast tržišnih cijena dužničkih instrumenata je posljedica negativne promjene u očekivanjima na finansijskim tržištima Eurozone i SAD vezanih za ekonomski rast i referentne kamatne stope vodećih centralnih banaka.

Rast tržišne cijene monetarnog zlata posljedica je povećane neizvjesnosti na globalnim finansijskim tržištima i povećanih geopolitičkih rizika.

**21. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI**

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

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	30. septembar 2018.
Devizni depoziti sa rokom dospijeća do tri mjeseca ili kraće, od datuma sticanja	1.552.633	982.035
Devizni depoziti po viđenju	674.551	597.798
Strana valuta u gotovini	304.222	249.139
Žiro računi	554	276
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	1.492
<b>Ukupno</b>	<b>2.532.106</b>	<b>1.830.740</b>
Ispravka vrijednosti za očekivane kreditne gubitke	(505)	(1.564)
<b>UKUPNO</b>	<b>2.531.601</b>	<b>1.829.176</b>

**22. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA**

Zakon definiše 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.

Član 31. Zakona zahtijeva da ukupan iznos monetarne pasive Banke nikada ne bude veći od njenih neto deviznih rezervi.

Odabrane napomene uz Sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. septembra 2019.

## 22. ARANŽMAN VALUTNOG ODBORA (NASTAVAK)

Detalji poštovanja tog pravila su sljedeći:

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
<b>Bruto devizne rezerve</b>	<b>12.452.890</b>	<b>11.623.218</b>
Strana valuta u gotovini	304.222	274.099
Depoziti kod inostranih banaka	2.981.054	2.911.448
Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit	8.913.859	8.225.439
Monetarno zlato	253.609	209.996
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	2.236
 Obaveze prema nerezidentima	 2.511	 1.812
 <b>Neto devizne rezerve</b> (Bruto devizne rezerve umanjene za obaveze prema nerezidentima)	 <b>12.450.379</b>	 <b>11.621.406</b>
 <b>Monetarna pasiva</b>	 <b>11.562.725</b>	 <b>10.983.271</b>
Gotov novac u opticaju	5.114.206	4.750.614
Depoziti banaka	5.683.756	5.523.290
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	764.763	709.367
 <b>NETO STRANA AKTIVA</b> (Neto devizne rezerve umanjene za monetarnu pasivu)	 <b>887.654</b>	 <b>638.135</b>

## 23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

Banka u okviru svog redovnog poslovanja stupa u transakcije sa povezanim licima. Imajući u vidu da je Banka osnovana aktom Parlamentarne skupštine BiH, 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 licima. Banka u skladu sa odredbama Zakona obavlja agentske poslove za državu BiH i za druge državne institucije. Banka prima depozite od države BiH i državnih institucija i postupa isključivo po nalogu deponenta.

## 23. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA (NASTAVAK)

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

U hiljadama KM

30. septembar 2019.	Izloženost	Pasiva
Država	-	483.234
<i>Državne institucije:</i>		
Uprava za indirektno oporezivanje BiH	-	75.480
Agencija za osiguranje depozita BiH	-	151.704
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>710.418</b>

U hiljadama KM

31. decembar 2018.	Izloženost	Pasiva
Država	-	505.897
<i>Državne institucije:</i>		
Uprava za indirektno oporezivanje BiH	-	45.635
Agencija za osiguranje depozita BiH	-	90.975
<b>UKUPNO</b>	<b>-</b>	<b>642.507</b>

Banka smatra da ima i direktni odnos povezane osobe sa članovima upravljačke strukture, bliskim članovima porodica članova upravljačke strukture i društvima pod kontrolom, zajedničkom kontrolom ili značajnim uticajem članova upravljačke strukture i bliskih članova njihovih porodica.

*Naknade ključnim članovima upravljačke strukture*

Ukupne naknade ključnim članovima upravljačke strukture (članovi Uprave i Upravnog vijeća) u periodu 1.1. – 30.9.2019. godine iznosile su 682 hiljade KM, od čega se 419 hiljada KM odnosilo na plate i ostale naknade, a 263 hiljada KM na poreze i doprinose (u periodu 1.1. – 30.9.2018. godine ukupan iznos od 693 hiljada KM odnosio se na plate i ostale naknade u iznosu od 428 hiljada KM, a 265 hiljada KM na poreze i doprinose).

## 24. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA

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

- Strana valuta u gotovini,
- Depoziti kod inostranih banaka (centralne banke, poslovne banke i BIS banka Bazel),
- Specijalna prava vučenja u MMF-u,
- Dužnički instrumenti,
- Monetarno zlato,
- Vlasnički instrumenti i
- Ostala finansijska imovina (potraživanja od domaćih banaka, krediti zaposlenim i ostala potraživanja).

### 24.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik predstavlja rizik nastanka finansijskog gubitka za Banku ukoliko ugovorna strana vezano za finansijski instrument ne ispunji svoje ugovorne obaveze i proizlazi uglavnom iz ulaganja u depozite kod inostranih banaka i ulaganja u dužničke instrumente. Upravljanje ovom vrstom rizika ostvaruje se putem odabira ugovornih strana visokog kreditnog rejtinga, dodijeljenog od strane međunarodno priznatih rejting agencija, ograničenjem roka, kontrolisanjem obima i dinamike investiranja.

Kompozitni kreditni rejting predstavlja prosjek nivoa 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. januara 2019. godine primjenjuje novu metodologiju izračuna PD-a zasnovanu na tranzicionim matricama. PD predstavlja procjenu vjerovatnoće da emitent neće biti u mogućnosti da ispunji svoje obaveze po osnovu duga. Vršiti se obračun 12-mjesečnih i cjeloživotnih vrijednosti PD-a. Procjene PD-a od 1. januara 2019. godine zasnovane su na podacima o istorijskog stopi neispunjenja obaveza (eng. Default) prema tranzicionim matricama. Procjene se vrše u skladu sa Uredbom 575/2013 Evropskog parlamenta i Vijeća od 26. juna 2013. godine (CRR), na osnovu istorijskih podataka o stopi Defaulta sadržanih u korporativnim tranzicionim matricama. Određena prilagođenja procjena PD-a, ukoliko su potrebna, vrše se za izloženosti prema inostranim državama (inostranim centralnim bankama i vladama). Potreba i stepen modifikacije procjene PD-a za izloženost prema inostranim državama utvrđuje se na osnovu odnosa istorijske stope Default-a (nivoa kompozitnog kreditnog rejtinga BB+, BB i BB-) i procijenjenih vjerovatnoća neispunjenja obaveza za odgovarajuće ekvivalentne nivoe kompozitnog kreditnog rejtinga država. Procjene PD-a po nivoima kompozitnog kreditnog rejtinga se, uvažavajući zahtjeve MSFI 9, da se uzimaju u obzir sve razumne i potkrijepljene informacije uključujući i one koje se odnose na budućnost, dodatno koriguju u skladu sa kompozitnim kreditnim izgledima. U slučaju pozitivnog izgleda, procijenjeni PD umanjuje se za određeni procenat, a u slučaju negativnog izgleda procijenjeni PD uvećava se za određeni procenat.



## 24. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.1. Izloženost kreditnom riziku

Sljedeća tabela prikazuje usklađivanje između početnog i zaključnog stanja ispravke vrijednosti za finansijsku imovinu za izvještajne periode:

U hiljadama KM

	2019.				2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>1. Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Na dan 1. januar	8.993	-	-	8.993	4.290	-	-	4.290
Promjena u kalkulaciji PD-a (Napomena 2.4)	(7.704)	-	-	(7.704)	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	288	-	-	288	18.681	-	-	18.681
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(78)	-	-	(78)	(9.510)	-	-	(9.510)
Smanjenja zbog dospjelih instrumenata	(146)	-	-	(146)	(505)	-	-	(505)
<i>Neto (smanjenje) / povećanje tokom perioda</i>	<i>(7.640)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(7.640)</i>	<i>8.666</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>8.666</i>
Smanjenja zbog prodatih instrumenata	(46)	-	-	(46)	(278)	-	-	(278)
<b>Na dan 30. septembar</b>	<b>1.307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.307</b>	<b>12.678</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.678</b>
<b>2. Depoziti kod inostranih banaka</b>								
Na dan 1. januar	2.535	-	-	2.535	1.635	-	-	1.635
Promjena u kalkulaciji PD-a (Napomena 2.4)	(2.117)	-	-	(2.117)	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	2.323	-	-	2.323	6.755	-	-	6.755
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(153)	-	-	(153)	(1.755)	-	-	(1.755)
Smanjenja zbog prestanaka priznavanja oročenih depozita	(1.999)	-	-	(1.999)	(4.592)	-	-	(4.592)
<b>Na dan 30. septembar</b>	<b>589</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>589</b>	<b>2.043</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.043</b>

Odabrane napomene uz Sažete finansijske izvještaje za period tokom godine koji je završio 30. septembra 2019.

## 24. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.1. Izloženost kreditnom riziku (nastavak)

	2019.				2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>3. Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
Na dan 1. januar	-	-	-	-	-	-	-	-
Promjena u kalkulaciji PD-a	-	-	-	-	-	-	-	-
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	2	-	-	2
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Na dan 30. septembar	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>4. Ostala finansijska imovina</b>								
Na dan 1. januar	5	-	600	605	30	-	600	630
Povećanja zbog promjene kreditnog rizika	6	-	-	6	29	-	-	29
Smanjenja zbog promjene kreditnog rizika	(6)	-	-	(6)	(54)	-	-	(54)
Na dan 30. septembar	5	-	600	605	5	-	600	605
<b>Ukupno početno stanje na dan 1. januar</b>	<b>11.533</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>12.133</b>	<b>5.955</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>6.555</b>
Ukupna promjena u kalkulaciji PD-a	(9.821)	-	-	(9.821)	-	-	-	-
Ukupna neto povećanja kreditnog rizika	189	-	-	189	8.771	-	-	8.771
<b>Ukupno zaključno stanje na dan 30. septembar</b>	<b>1.901</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>2.501</b>	<b>14.726</b>	<b>-</b>	<b>600</b>	<b>15.326</b>

## 24. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.2. Koncentracija kreditnog rizika

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

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

U hiljadama KM

Klase finansijskih instrumenata	30. septembar 2019.				31. decembar 2018.			
	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno	Faza 1	Faza 2	Faza 3	Ukupno
<b>Strana valuta u gotovini</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	304.222	-	-	304.222	274.099	-	-	274.099
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>304.222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304.222</b>	<b>274.099</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>274.099</b>
<b>Depoziti kod inostranih banaka</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.981.643	-	-	2.981.643	2.913.983	-	-	2.913.983
Ispravka vrijednosti	(589)	-	-	(589)	(2.535)	-	-	(2.535)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.981.054</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.981.054</b>	<b>2.911.448</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.911.448</b>
<b>Dužnički instrumenti po fer vrijednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	8.913.859	-	-	8.913.859	8.225.439	-	-	8.225.439
Rezervacije za očekivane kreditne gubitke (priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti)	(1.307)	-	-	(1.307)	(8.993)	-	-	(8.993)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>8.913.859</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.913.859</b>	<b>8.225.439</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.225.439</b>
<b>Specijalna prava vučenja u MMF-u</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	146	-	-	146	2.236	-	-	2.236
Ispravka vrijednosti	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>146</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>146</b>	<b>2.236</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.236</b>
<b>Ostala finansijska imovina</b>								
Bruto knjigovodstvena vrijednost	2.529	-	600	3.129	2.693	-	600	3.293
Ispravka vrijednosti	(5)	-	(600)	(605)	(5)	-	(600)	(605)
<b>Knjigovodstvena vrijednost</b>	<b>2.524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.524</b>	<b>2.688</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.688</b>

## 24. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

## 24.1. Kreditni rizik (nastavak)

## 24.1.2. Koncentracija kreditnog rizika (nastavak)

## b) Maksimalna izloženost kreditnom riziku - Finansijski instrumenti koji nisu predmet umanjnja

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Knjigovodstvena vrijednost		
Monetarno zlato	253.609	209.996
Ostala ulaganja	27.813	27.813
<b>UKUPNO</b>	<b>281.422</b>	<b>237.809</b>

## 24.2. Tržišni rizik

Banka prati i upravlja valutnim i kamatnim rizikom kao osnovnim tržišnim rizicima. Valutni rizik je rizik pada vrijednosti finansijskih instrumenata denominovanih u stranoj valuti usljed promjene deviznih kurseva. 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.

U svrhu kvantifikacije efekata tržišnog rizika na vrijednost deviznih rezervi, Banka koristi koncept „vrijednosti pod rizikom“ (VaR). Vrijednost pod rizikom predstavlja statističku metodologiju pomoću koje se procjenjuje maksimalna promjena vrijednosti deviznih rezervi usljed promjene cijene finansijskih instrumenata i promjene deviznih kurseva uz određeni stepen pouzdanosti za određeni vremenski period. Banka pri obračunu VaR primjenjuje nivo pouzdanosti od 99% za vremenski interval od deset dana, kao što je preporučeno standardom Bazel II.

Promjene cijena instrumenata i promjene deviznih kurseva su bazirani na istorijskim promjenama cijena i promjenama deviznih kurseva za instrumente i valute koje čine devizne rezerve na kraju mjeseca.

Na dan 30. septembar 2019. godine, izloženost deviznih rezervi kojima upravlja Banka (VaR uz nivo pouzdanosti 99% za vremenski interval od deset dana) koja uključuje promjene cijena instrumenata i promjene deviznih kurseva u odnosu na KM iznosi 25.894 hiljade KM (2018.: 37.739 hiljada KM), što predstavlja ekvivalent 0,22% ukupne finansijske imovine (2018.: 0,32% ukupne finansijske imovine). VaR proističe od promjene cijena instrumenata u koje su investirana sredstva deviznih rezervi, uključujući promjene eurske tržišne cijene zlata. Na dan 30. septembar 2019. godine nema oročenih depozita niti ulaganja u dužničke instrumente denominovanih u neeuro valutama, tako da Banka nema izloženosti valutnom riziku.

## 24. UPRAVLJANJE FINANSIJSKIM RIZICIMA (NASTAVAK)

### 24.2. Tržišni rizik (nastavak)

#### 24.2.1. Devizni rizik

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

Upravljanje i kontrolu deviznog rizika Banka osigurava strogim poštivanjem odredbi Zakona i Investicionih smjernica Banke za investiranje deviznih rezervi.

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

#### 24.2.2. Kamatni rizik

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

Banka je izložena kamatnom riziku prilikom investiranja deviznih rezervi. Banka upravlja deviznim rezervama sa ciljem minimiziranja kamatnog rizika. Investicije nose različite kamatne stope, zavisno od perioda investiranja, uz maksimalan rok investiranja od jedne godine za depozite i deset godina za dužničke instrumente.

### 24.3. Rizik likvidnosti

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

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

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

Okvir za likvidnost treba da uskladi prognoziranje 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.

## 25. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA

## 25.1. Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti

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

Sljedeća tabela daje analizu finansijske imovine mjerene po fer vrijednosti na izvještajne datume, uključujući nivo unutar hijerarhije fer vrijednosti. Ovi iznosi temelje se na vrijednostima koje su prikazane u izvještaju o finansijskom položaju koristeći cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu, koje odgovaraju Nivou 1 hijerarhije na izvještajne datume.

U hiljadama KM

30. septembar 2019.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.913.859	-	-	8.913.859
Monetarno zlato	253.609	-	-	253.609
<b>UKUPNO</b>	<b>9.167.468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.167.468</b>

U hiljadama KM

31. decembar 2018.

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti				
Dužnički instrumenti	8.225.439	-	-	8.225.439
Monetarno zlato	209.996	-	-	209.996
<b>UKUPNO</b>	<b>8.435.435</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.435.435</b>

## 25. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI FINANSIJSKE IMOVINE I FINANSIJSKIH OBAVEZA (NASTAVAK)

## 25.2. Finansijska imovina i finansijske obaveze koje se ne mjere po fer vrijednosti

U hiljadama KM

30. septembar 2019.

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Finansijska imovina</b>		
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	304.222	304.222
Depoziti kod inostranih banaka	2.981.054	2.974.312
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	146
Ostala finansijska imovina	2.524	2.524
<i>Ostala ulaganja</i>	27.813	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>3.315.759</b>	<b>3.309.017</b>

**Finansijske obaveze***Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:*

Gotov novac u opticaju	5.114.206	5.114.206
Depoziti banaka	5.683.756	5.672.096
Depoziti Vlade i ostalih deponenata	764.763	763.194
Ostale finansijske obaveze	5.784	5.784
<b>Ukupno</b>	<b>11.568.509</b>	<b>11.555.280</b>

U hiljadama KM

31. decembar 2018.

	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
<b>Finansijska imovina</b>		
<i>Finansijska imovina mjerena po amortizovanom trošku:</i>		
Strana valuta u gotovini	274.099	274.099
Depoziti kod inostranih banaka	2.911.448	2.904.460
Specijalna prava vučenja u MMF-u	2.236	2.236
Ostala finansijska imovina	2.688	2.688
<i>Ostala ulaganja</i>	27.813	27.813
<b>Ukupno</b>	<b>3.218.284</b>	<b>3.211.296</b>
<b>Finansijske obaveze</b>		
<i>Finansijske obaveze mjerene po amortizovanom trošku:</i>		
Gotov novac u opticaju	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 obaveze	2.893	2.893
<b>Ukupno</b>	<b>10.986.164</b>	<b>10.974.488</b>

## 26. ČLANSTVO BiH U MEĐUNARODNOM MONETARNOM FONDU

U skladu sa sporazumima između BiH i MMF-a potpisanim u decembru 2002. godine, Banka je određena za fiskalnog agenta i depozitara za članstvo BiH u MMF-u. Uloga Banke kao fiskalnog agenta je specifična zbog aranžmana valutnog odbora. Banka djeluje u ime BiH u njenim 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 izvještaju o finansijskom položaju. Banka također osigurava usluge čuvanja vrijednosnih papira BiH koji se izdaju za pokriće članstva u MMF-u i za reotkup obaveza, koji se nalaze u vanbilansnoj evidenciji.

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

U hiljadama KM

	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Kvota	649.395	629.809
Specijalna prava vučenja u MMF-u	146	2.236
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>649.541</b>	<b>632.045</b>
MMF-ov račun br. 1	1.623	1.575
MMF-ov račun br. 2	55	53
Vrijednosni papiri	958.116	1.042.166
Alokacija SDR	393.962	382.080
Obračunata kamata na alokaciju SDR	612	685
Računi plativih troškova	1.003	1.601
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>1.355.371</b>	<b>1.428.160</b>
<b>NETO POZICIJA BiH U MMF-u</b>	<b>705.830</b>	<b>796.115</b>

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 BiH. Najmanje jednom godišnje, na kraju MMF-ove finansijske godine (30. april), sva držanja valuta u MMF-u se ponovo vrednuju po važećem kursu SDR-a. Ova vrijednosna prilagođavanja se uključuju u odgovarajuća stanja računa.



## 27. VANBILANSNE STAVKE

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

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

Vanbilansne stavke se sastoje od:

U hiljadama KM	30. septembar 2019.	31. decembar 2018.
Depoziti USAID-a	2.497	3.042
Depoziti nerezidenata	2.497	3.042
Depoziti Vijeća ministara BiH:	16.373	30.964
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH na osnovu sukcesije</i>	188	44
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – servisiranje vanjskog duga BiH</i>	15.119	9.227
<i>Depoziti Vijeća ministara BiH – budžet institucija BiH</i>	1.037	1.543
<i>Ostali depoziti Vijeća ministara BiH</i>	29	20.150
Depoziti ostalih rezidenata:	5.621	4.048
<i>Depoziti – penzije iz Njemačke</i>	238	12
<i>Depozitni računi banaka</i>	5.383	4.036
Depoziti rezidenata	21.994	35.012
Investicije vezane za vrijednosne papire - Agencija za osiguranje depozita BiH	66.229	37.499
Investicije rezidenata vezane za vrijednosne papire	66.229	37.499
UKUPNO	90.720	75.553

## 28. DOGAĐAJI POSLIJE DATUMA IZVJEŠTAVANJA

Odluke Predsjedništva Bosne i Hercegovine o razrješenju dužnosti članova Upravnog vijeća Banke mr. Trive Marinkovića i dr. Ljubiše Vladušića izvršne su od dana 4. oktobra 2019. godine, do pravosnažnog okončanja sudskog postupka pred Sudom Bosne i Hercegovine.

## 29. ODOBRAVANJE SAŽETIH FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

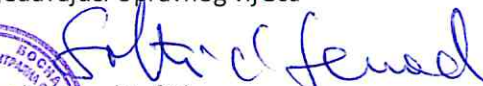
Ove sažete finansijske izvještaje odobrilo je Upravno vijeće Banke 31. oktobra 2019. godine.

Rukovodilac Odjeljenja za računovodstvo i finansije

  
mr. Edis Kovačević

Predsjedavajući Upravnog vijeća



  
dr. Senad Softić