

UNICREDIT BANK A.D., BANJA LUKA

**Finansijski izvještaji
za godinu koja je završila
31. decembra 2010. godine**

Sadržaj	Strana
Izvještaj direktora	2
Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja	5
Izvještaj nezavisnog revizora akcionarima Unicredit Bank a.d. Banja Luka	6
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	8
Izvještaj o finansijskom položaju	9
Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama	10
Izvještaj o novčanom toku	12
Bilješke uz finansijske izvještaje	13

IZVJEŠTAJ DIREKTORA

Nadzornom odboru i akcionarima UniCredit Bank a.d., Banja Luka

Poštovani akcionari i poslovni partneri,

Veliko mi je zadovoljstvo da vam, u ime Uprave Banke, predstavim rezultate koje je UniCredit Bank a.d. Banja Luka ostvarila u 2010. godini.

U uslovima nestabilnim za B-H privredu u cjelini, Banka je u protekloj godini, zahvaljujući pripadnosti snažnoj UniCredit Grupi i povjerenju svojih poslovnih partnera sačuvala stabilnost u poslovanju kontinuirano pružajući svojim klijentima kvalitetnije uslove poslovanja.

U prošloj godini Banka je ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 1,1 milion KM, porez na dobit iznosio je 0,7 miliona KM, a neto dobit 0,4 miliona KM. Neto kamatni prihod ostvaren je u iznosu od 25,8 miliona KM što je za 3,5% više nego u prethodnoj godini, a neto nekamatni prihod (naknade i provizije) ostvaren je u iznosu od 8,3 miliona KM što je za 1,2% više od prethodne godine.

Ukupni neto krediti klijentima na kraju prošle godine iznosili su 424,3 miliona KM i veći su za 7,5% u odnosu na prethodnu godinu, od čega su krediti pravnim licima iznosili 185,6 miliona KM što je za 3% manje nego u prethodnoj godini, a krediti fizičkim licima 238,7 miliona KM što je za 17% više nego u prethodnoj godini. Prema strukturi 44% od ukupnih kredita se odnosi na pravna lica, a 56% na fizička lica.

Depoziti banaka na kraju 2010. godine iznosili su 51,1 milion KM i manji su za 29,6% u odnosu na prethodnu godinu, dok su depoziti klijenata iznosili 366,7 miliona KM i manji su za 8,6% u odnosu na prethodnu godinu. Depozite klijenata čine depoziti pravnih lica u iznosu od 187,6 miliona KM i depoziti fizičkih lica u iznosu od 179,1 milion KM. Prema strukturi 51 % od ukupnih depozita se odnosi na pravna lica, a 49% na fizička lica.

Na kraju godine, pored Centrale, Banka je imala ukupno 44 poslovne jedinice sa ukupno 482 zaposlena radnika, što je u odnosu na prethodnu godinu manje za 5 poslovnih jedinica i 24 radnika.

Poslovanje s fizičkim licima

Tokom prošle godine, u cilju optimizacije i poboljšanja upravljanja poslovnom mrežom, izvršena je reorganizacija poslovne mreže kojom je umjesto tri formirano pet regija te pokrenute aktivnosti na mjerenju i procjeni efikasnosti filijala u okviru projekta optimizacije poslovne mreže. Takođe, izvršene su personalne promjene na pojedinim rukovodnim pozicijama u okviru Segmenta.

Na tržištu na kojem posluje, Banka svakodnevno unapređuje svoje proizvode i usluge, fokusirajući se na klijenta i njegove potrebe. Uspostavljeni sistem kvaliteta servisa i usluga se redovno prati i kontinuirano unapređuje. U 2010. godini istraživanja zadovoljstva klijenata, koja se vrše svake godine, pokazuju značajno poboljšanje u odnosu na prethodni period, a sam rezultat je iznad prosjeka tržišta.

U 2010. godini nastavili smo širenje bankomatske i POS mreže, tako da je na kraju godine Banka imala 49 instaliranih bankomata i 45 POS uređaja.

Korporativno bankarstvo

Protekla godina je sa internog aspekta poslovanja bila godina uspostavljanja organizacione strukture u skladu sa organizacionim aktima, kadrovskeg popunjavanja službi i edukacije kadrova te personalnih promjena na menadžerskim pozicijama.

U zahtjevnim tržišnim okolnostima uspjeli smo sačuvati bazu postojećih klijenata, uz ciljanu akviziciju manjeg broja kvalitetnih klijenata.

Ukupan volumen kredita je povećan u odnosu na prošlu godinu za 3%, dok su ukupni prihodi viši za 18%.

Ekonomska kriza je uzrokovala ozbiljne poteškoće u poslovanju dijela klijenata narušivši njihovu sposobnost podmirenja obaveza po kreditima, tako da neto rezultat nije pratio pozitivan trend prihoda zbog porasta troškova rezervisanja.

U narednoj godini fokus će biti na akviziciji najkvalitetnijih klijenata na tržištu, povećanju obima saradnje sa javnim sektorom i značajniji rast plasmana u domenu energetike i infrastrukture.

Finansijska tržišta

Prethodnu godinu obilježilo je i dalje značajno prisustvo uticaja finansijske krize što je vidljivo kroz smanjen obim redovnog prometa na tržištu kapitala, niske stope na tržištu novca te smanjenje priliva efektivnog stranog novca iz inostranstva. I pored ovakvih uslova, finansijska tržišta su u 2010. godini ostvarila najveći rezultat u posljednje tri godine te značajno bila iznad planiranih veličina zahvaljući prije svega povećanim aktivnostima trgovanja i prodaje. Takav trend namjeravamo zadržati i u 2011. godini.

Prilagođavanjem palete proizvoda i usluga u skladu s tržišnim očekivanjima namjera nam je da budemo lider u ovom segmentu poslovanja.

Upravljanje rizicima

Posljedice globalne ekonomske krize bile su snažno prisutne na domaćem tržištu i u protekloj godini, koja je za Banku bila čak i izazovnija od prethodne godine u pogledu zaštite i održavanja kvaliteta kreditnog portfolia i kapitala Banke. Izloženost Banke prema klijentima iz djelatnosti koje su jače reagovale na poremećaje na tržištu rezultat je karakteristika i strukture domaće ekonomije. Ozbiljne poteškoće u poslovanju klijenata iz tih djelatnosti uticale su i na njihovu sposobnost podmirenja obaveza po kreditima. Porast rizika neplaćanja posebno je bio prisutan u segmentu korporativnih i klijenata malog preduzetništva. U cilju zaštite kvaliteta portfolia Banka je intenzivirala aktivnosti monitoringa i proaktivnog pristupa klijentima s iskazanom potrebom za restrukturiranjem njihovih kreditnih obaveza.

Uprkos padu standarda i kupovne moći stanovništva te rastu nezaposlenosti i smanjenju plata, kvalitet kreditnog portfolia iz poslovanja s fizičkim licima je bio stabilan. Značajni napori su uloženi na naplati dospjelih potraživanja i realizaciji različitih mogućnosti restrukturiranja kredita u skladu s odlukama regulatora i programima Grupe.

U 2011. godini ne očekuje se značajniji oporavak tržišta te će upravljanje kvalitetom kreditnog portfolia, stalni monitoring i naplata i nadalje biti najznačajnije aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom.

S obzirom na relativnu nerazvijenost tržišta kapitala Banka nije značajno izložena tržišnim rizicima zbog kojih je svjetski finansijski sektor pretrpio ozbiljne gubitke tokom krize. Upravljanje tržišnim rizicima, uglavnom rizikom promjene deviznih kurseva i kamatnim rizikom, rizikom likvidnosti te kapitalom i kapitalnim zahtjevima za pokriće tržišnih rizika kontinuirano se unapređuje i razvija u skladu sa zahtjevima domaćeg regulatora i standardima Grupe. U području upravljanja operativnim rizicima kontinuirano se prate i evidentiraju gubici koji nastaju zbog operativnih rizika, analiziraju se uzroci i preduzimaju aktivnosti na otklanjanju uzroka, smanjenju gubitaka ili osiguranju od šteta koje mogu nastati zbog operativnih rizika. Banka redovno vrši obračun kapitalnih zahtjeva i izdvaja kapital potreban za pokriće operativnih rizika primjenjujući važeće propise i standarde Grupe. S obzirom na značaj i pažnju koju Grupa posvećuje reputacijskom riziku pokrenute su i aktivnosti na uspostavljanju sistema upravljanja tim rizikom.

UNICREDIT BANK A.D. BANJA LUKA
Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2010.

Očekivanja u 2011. godini

Banka će i u 2011. godini uložiti maksimalne napore da podrži oporavak i razvoj domaće privrede i ostati posvećena potrebama svojih klijenata, stvaranju nove vrijednosti za svoje akcionare i ukupnu društvenu zajednicu.

Na kraju želim da izrazim najiskreniju zahvalnost svim klijentima i poslovnim partnerima, kao i akcionarima Banke na povjerenju koje nam ukazuju. Posebne izraze zahvalnosti upućujem svim radnicima Banke na savjesnom i profesionalnom pristupu u obavljanju poslova.

Vjerujem da će naša saradnja biti nastavljena i da će u narednom periodu biti još bolja i uspješnija.

Direktor Banke

Ivan Vlaho



Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih finansijskih izvještaja

Uprava Banke dužna je pripremiti finansijske izvještaje za svaku poslovnu godinu, koji daju objektivan i istinit prikaz finansijskog položaja Banke te rezultata njihovog poslovanja i novčanog toka u skladu sa zakonskim propisima za banke u Republici Srpskoj, te ima odgovornost za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija koje u svakom trenutku omogućuju pripremanje finansijskih izvještaja. Uprava ima opštu odgovornost za preduzimanje koraka koji su joj u razumnoj mjeri dostupni kako bi joj omogućili očuvanje imovine Banke te sprečavanje i otkrivanje prevara i ostalih nepravilnosti.

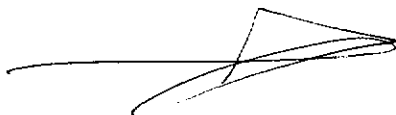
Uprava je odgovorna za odabir takvih računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa važećim računovodstvenim standardima i za njihovu dosljednu primjenu, donošenje razumnih i razboritih odluka i procjena, te pripremanje finansijskih izvještaja na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprimjerena.

Uprava je dužna podnijeti na usaglašavanje Nadzornom odboru godišnje izvještaje Banke zajedno sa godišnjim finansijskim izvještajima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih finansijskih izvještaja Skupštini akcionara na usvajanje.

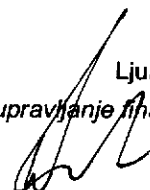
Finansijski izvještaji na stranama 13 do 84 odobreni su od strane Uprave, za podnošenje Nadzornom odboru, 17. februara 2011. godine te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:

Za i u ime Uprave

Ivan Vlaho
Direktor



Ljubiša Tešić
Izvršni direktor za upravljanje finansijama



Izveštaj nezavisnog revizora akcionarima Unicredit Bank a.d. Banja Luka

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Unicredit Bank a.d. Banja Luka (u daljem tekstu: "Banka"), koji se sastoje od izvještaja o finansijskom položaju na dan 31. decembra 2010. godine, kao i izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaja o novčanom toku i izvještaja o promjenama na kapitalu i rezervama za godinu koja je tada završila te sažetog prikaza značajnih računovodstvenih politika i drugih bilješki uz finansijske izvještaje.

Finansijski izvještaji za godinu koja je završila 31. decembra 2009. godine su revidirani od strane drugog revizora u čijem je izvještaju izdatom 10. marta 2010. godine izraženo nekvalifikovano mišljenje na te finansijske izvještaje sa skretanjem pažnje na usaglašenost sa propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske budući da je na dan 31. decembra 2009. depozit iz jednog izvora bio veći nego propisani maksimum.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivni prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja. Odgovornost Uprave uključuje: osmišljavanje, uvođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka, koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika i donošenje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim uslovima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu s Međunarodnim revizijskim standardima koji nalažu pridržavanje relevantnih etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija uključuje provođenje procedura u svrhu pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i objavama u finansijskim izvještajima. Odabir procedura zavisi o našem prosuđivanju, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima koje mogu nastati kao posljedica prevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivni prikaz finansijskih izvještaja u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim uslovima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je donijela Uprava, kao i ocjenu ukupnog prikaza finansijskih izvještaja.

Uvjereni smo da su nam pribavljeni revizijski dokazi dostatni te da čine odgovarajuću osnovu za potrebe izražavanja našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji objektivno i istinito prikazuju finansijski položaj Banke na dan 31. decembra 2010. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja završava na taj dan, u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.


KPMG B-H d.o.o. za reviziju

Ovlašteni revizori
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

17. februara 2011.

Za i u ime KPMG BiH d.o.o za reviziju:

Manal Bećirbegović
Izvršni direktor



Senad Pekmez
BiH ovlašteni revizor

Broj licence: 3090044102

Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti
Za godinu

		2010.	Prepravljeno 2009.
	<i>Bilješka</i>	'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	5	37.828	39.217
Rashod od kamata	6	(12.016)	(14.284)
Neto prihod od kamata		25.812	24.933
Prihod od naknada i provizija	7	9.457	9.420
Rashod od naknada i provizija	8	(1.206)	(1.268)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija		8.251	8.152
Kursne razlike, neto	9	2.272	1.724
Ostali operativni prihodi	10	549	387
Neto dobitak od finansijske imovine raspoložive za prodaju	11	114	46
Ostali operativni prihodi		2.935	2.157
Ukupni operativni prihodi		36.998	35.242
Neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja	12	(7.189)	(5.251)
Troškovi zaposlenih	13	(10.269)	(10.960)
Amortizacija		(5.300)	(4.692)
Ostali troškovi	14	(13.139)	(11.977)
Dobit prije oporezivanja		1.101	2.362
Porez na dobit	15	(723)	(605)
Neto dobit za godinu		378	1.757
Ostala sveobuhvatna dobit			
Neto promjena u rezervi za fer vrijednost		(85)	120
Ostala sveobuhvatna dobit		(85)	120
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu		293	1.877
Zarada po akciji (u KM)	31	4,26	19,82

Izvještaj o finansijskom položaju

Na dan 31. decembra

	<i>Bilješka</i>	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM	Prepravljeno 2008. '000 KM
AKTIVA				
Novčane rezerve	16	42.513	102.752	81.253
Obavezna rezerva kod Centralne banke	17	47.974	45.966	70.161
Kredit i plasmani bankama	18	28.445	38.353	47.661
Kredit komitentima	19	424.294	394.762	395.652
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20	462	785	803
Nekretnine i oprema	21	22.485	24.373	25.914
Nematerijalna imovina	22	6.178	8.657	8.886
Obračunata kamata i ostala aktiva	23	6.292	4.830	4.280
UKUPNO AKTIVA		578.643	620.478	634.610
OBAVEZE				
Transakcioni računi i depoziti banaka	24	51.127	72.611	139.055
Transakcioni računi i depoziti komitenata	25	366.695	401.023	368.718
Uzeti krediti	26	78.511	67.485	49.585
Obračunata kamata i ostale obaveze	27	8.520	7.189	6.110
Rezervisanja za obaveze i troškove	28	2.390	1.226	2.071
Obaveza za porez na dobit Neto odložena poreska obaveza	29	191 353	37 344	146 239
UKUPNO OBAVEZE		507.787	549.915	565.924
KAPITAL I REZERVE				
Akcionarski kapital	30	62.054	62.054	62.054
Emisiona premija		373	373	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		3.496	3.496	1.778
Rezerve iz dobiti		2.374	2.335	1.010
Revalorizacione rezerve		2.195	2.195	2.196
Rezerva fer vrijednosti		(14)	71	(49)
Akumulirana dobit		378	39	1.324
UKUPNO KAPITAL I REZERVE		70.856	70.563	68.686
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE		578.643	620.478	634.610

Izveštaj o promjenama u kapitalu i rezervama
Na dan 31. decembra

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 01. januara 2010. (prepravljeno)	62.054	373	3.496	2.335	2.195	71	39	70.563
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu								
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	378	378
Ostala sveobuhvatna dobit								
Neto dobit od promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	16	-	16
Prenos u bilans uspjeha po osnovu prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 11)	-	-	-	-	-	(114)	-	(114)
Kursne razlike za nemonetarnu finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	-	-	-	3	-	3
Odloženi porez	-	-	-	-	-	10	-	10
<i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	(85)	-	(85)
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	(85)	378	293
Prijenos dobiti u rezerve iz dobiti	-	-	-	39	-	-	(39)	-
Stanje na dan 31. decembra 2010.	62.054	373	3.496	2.374	2.195	(14)	378	70.856

Kao što je objašnjeno u bilješci 30. na dan 31. decembra 2010. regulatorne rezerve za kreditne gubitke kumulativno iznose 5.861 hiljadu KM (2009: 3.496 hiljada KM), odnosno iznos nedostajućih rezervi po zahtjevu regulatora na dan 31. decembra 2010. iznosi 2.365 hiljada KM. Navedeni iznos će se pokriti iz dobiti tekućeg perioda i ranije formiranih rezervi iz dobiti po odluci Skupštine Banke.

Izvještaj o promjenama u kapitalu i rezervama (nastavak)

Na dan 31. decembra

	Akcionarski kapital	Emisiona premija	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Rezerve iz dobiti	Revalorizacione rezerve	Rezerva fer vrijednosti	Akumulirana dobit	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. januara 2009.	62.054	373	-	1.010	2.440	-	1.324	67.201
Promjena fer vrijednosti fin. imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	(54)	-	(54)
Odloženi porez	-	-	-	-	(244)	5	-	(239)
Umanjenje vrijednosti za kredite i ostalu imovinu	-	-	-	-	-	-	1.778	1.778
Prenos iz akumulirane dobiti u rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	-	-	1.778	-	-	-	(1.778)	-
Stanje na dan 1. januara 2009. (prepravljeno)	62.054	373	1.778	1.010	2.196	(49)	1.324	68.686
Ukupna sveobuhvatna dobit za godinu								
Neto dobit za godinu (prepravljeno)	-	-	-	-	-	-	1.757	1.757
Ostala sveobuhvatna dobit								
Neto dobiti od promjene fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	-	-	175	-	175
Prenos u bilans uspjeha po osnovu prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 11)	-	-	-	-	-	(46)	-	(46)
Kursne razlike za nemonetarnu finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	-	-	-	4	-	4
Odloženi porez	-	-	-	-	-	(13)	-	(13)
<i>Ukupno ostala sveobuhvatna dobit</i>	-	-	-	-	-	120	-	120
Ukupna sveobuhvatna dobit	-	-	-	-	-	120	1.757	1.877
Ostalo	-	-	-	1	(1)	-	-	-
Prenos dobiti u rezerve iz dobiti	-	-	-	1.324	-	-	(1.324)	-
Prenos iz akumulirane dobiti u rezerve za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	-	-	1.718	-	-	-	(1.718)	-
Stanje na dan 31. decembra 2009. (prepravljeno)	62.054	373	3.496	2.335	2.195	71	39	70.563

Bilješke na stranama od 13 do 84 čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izveštaj o novčanom toku
Za godinu

	Bilješke	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Novčani tok iz poslovnih aktivnosti			
Dobit prije oporezivanja		1.101	2.362
Usklađenja:			
- amortizacija	21,22	5.300	4.692
- gubici od umanjenja vrijednosti kredita komitentima i ostale aktive	12	7.189	5.251
- gubici od rezervisanja za obaveze i troškove	14,10	1.178	(105)
- neto dobitak od kursnih razlika	10	(166)	(47)
- gubici od prodaje i otpisa nekretnina i opreme		120	2
Promjene u poslovnoj imovini i obavezama			
Smanjenje kredita i plasmana drugim bankama		9.908	9.308
Povećanje kredita komitentima		(36.335)	(4.384)
Povećanje obračunate kamate i ostale aktive (Povećanje)/smanjenje obavezne rezerve kod Centralne banke		(2.008)	24.195
Smanjenje depozita banaka		(21.484)	(66.444)
(Smanjenje)/povećanje depozita komitenata		(34.187)	32.335
Povećanje ostalih obaveza		1.215	945
Neto priliv/(odliv) novca iz poslovnih aktivnosti prije oporezivanja		(69.915)	6.977
Izdaci poreza na dobit		(550)	(622)
Neto priliv/(odliv) novca iz poslovnih aktivnosti		(70.465)	6.355
Novčani tok iz ulagačkih aktivnosti			
Kupovina nekretnina, opreme i nematerijalne imovine		(1.053)	(2.924)
Smanjenje finansijske imovine raspoložive za prodaju		228	151
Neto priliv/(odliv) novca iz ulagačkih aktivnosti		(825)	(2.773)
Novčani tok iz finansijskih aktivnosti			
Povećanje uzetih kredita		11.026	17.900
Neto priliv/(odliv) novca iz finansijskih aktivnosti		11.026	17.900
Učinak promjene kursa na novac i novčane ekvivalente		25	17
Neto (smanjenje)/povećanje novca i novčanih ekvivalenata		(60.239)	21.499
Novac i ekvivalenti novca na početku godine	16	102.752	81.253
Novac i ekvivalenti novca na kraju godine	16	42.513	102.752

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

1. Društvo koje je predmet izvještavanja

UniCredit Bank a.d. („Banka“) je akcionarsko društvo registrovano i sa sjedištem u Republici Srpskoj za obavljanje platnog prometa, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i, u skladu sa propisima Republike Srpske, dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti plasmana i rentabilnosti.

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka se sastojala od Centrale u Banjoj Luci sa sjedištem u Ulici Marije Bursać broj 7, 37 filijala i 7 agencija (31. decembar 2009. godine: Centrala, 40 filijala i 9 agencija).

Na dan 31. decembra 2010. godine Banka je imala 482 zaposlena radnika (2009. godine: 506 zaposlenih radnika).

Poreski identifikacioni broj Banke je 4400958880009, a PDV broj je 400958880009.

2. Osnova za pripremu izvještaja

2.1. Izjava o usklađenosti

U toku 2009. godine Narodna skupština Republike Srpske je usvojila novi Zakon o računovodstvu i reviziji Republike Srpske („Zakon“), koji reguliše sastavljanje i reviziju finansijskih izvještaja za privredne subjekte u Republici Srpskoj, a koji se primjenjuje od 1. januara 2010. godine.

Prema novom Zakonu, pravna lica sa sjedištem u Republici Srpskoj su obavezna da svoje finansijske izvještaje, za periode koji počinju od 1. januara 2010. godine, sastavljaju u potpunoj saglasnosti sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja („MSFI“) i Međunarodnim Računovodstvenim Standardima („MRS“).

U skladu sa navedenim izmjenama propisa u Republici Srpskoj Banka prvi put finansijske izvještaje priprema u skladu sa MSFI. Prethodni finansijski izvještaji bili su pripremljeni u skladu sa računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske (u daljem tekstu: „ABRS“), koja je centralna nadzorna institucija bankarskog sistema u Republici Srpskoj. Banka je novi korisnik MSFI i u skladu s time primijenjen je MSFI 1: „Prva primjena međunarodnih računovodstvenih standarda“.

Objašnjenje i efekti prelaska Banke na MSFI te uticaj na finansijski položaj i rezultate poslovanja nalazi se u bilješci 2.5. – Prva primjena MSFI.

Finansijski izvještaji odobreni su za izdavanje od strane Uprave na dan 17. februara 2011. i dostavljeni organima Banke na usvajanje.

2.2. Osnovna mjerenja

Finansijski izvještaji sastavljeni su na načelu istorijskog ili amortizacionog troška sa izuzetkom finansijske imovine raspoložive za prodaju koja se vodi po fer vrijednosti i građevinskih objekata koji se vode po tržišnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

2.3. Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa računovodstvenim propisima zahtijeva korištenje određenih kritičnih računovodstvenih procjena. Takođe zahtijeva se od Uprave da koristi prosudbe prilikom primjene Računovodstvenih politika Banke. Oblasti koje obuhvataju veći stepen rasuđivanja ili kompleksnosti i oblast kod kojih su pretpostavke i procjene značajne za finansijske izvještaje su prikazane u bilješci 3.

2.4. Funkcionalna valuta i valuta prezentacije

Finansijski izvještaji prezentovani su u konvertibilnim markama (u daljem tekstu: KM) koja je i funkcionalna valuta. Vrijednosti su zaokružene na najbližu hiljadu (ako drugačije nije navedeno).

Centralna banka Bosne i Hercegovine (u daljem tekstu: Centralna banka) provodi politiku kursa na principu valutnog odbora („Currency Board“) prema kojem je KM vezan za EUR u odnosu 1 EUR = 1,955830 KM, koji je korišten za 2010. i 2009. godinu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

2. Osnova za pripremu izvještaja (*nastavak*)

2.5. Prva primjena MSFI

Kao što je navedeno u Izjavi o usklađenosti ovo su prvi izvještaji Banke pripremljeni u skladu s MSFI.

Banka je u prethodnim periodima pripremala finansijske izvještaje u skladu s računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo Republike Srpske. Banka je takođe u skladu s Zakonom o računovodstvu primjenjivala MSFI-eve koji su bili prevedeni u Republici Srpskoj te je takođe primjenjivala Zakon o bankama te Zakon o računovodstvu i reviziji kao i ostale relevantne propise. Osnovna razlika između MSFI i prethodnog računovodstvenog okvira odnosi se na sljedeće:

- Iznos procjene posebnih ispravki vrijednosti finansijskih instrumenata, što se posebno odnosi na kredite i potraživanja, u skladu sa relevantnim propisima ABRS nije uslađena sa zahtjevima MRS 39 "*Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*" koji zahtjeva da se vrednovanje ispravki vrijednosti i rezervisanja za procijenjenu nenaplativost kredita i potraživanja vrši na osnovu diskontovanja očekivanih budućih novčanih tokova primjenom originalne efektivne kamatne stope u trenutku odobravanja.
- ABRS zahtijeva od banaka da priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti, u bilansu uspjeha, na imovinu koja nije pojedinačno identifikovana za rezervisanje korištenjem propisane stope od 2%. Takva politika rezultira odstupanjem od metodologije mjerenja ukupnog umanjenja vrijednosti na portfolio osnovi koja se bazira na MSFI, a koja pretpostavlja priznavanje samo gubitaka koji su se dogodili ali još nisu prijavljeni („IBNR“). IBNR predstavlja situaciju gdje su se gubici dogodili ali još nije evidentno koja finansijska imovina je umanjena te se izračunava primjenom procijenjene stope gubitka kroz procijenjeni period od trenutka nastanka gubitka do trenutka kada Banka taj događaj registruje na stanje kredita koji nisu rezervisani.
- Suspendovana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu koja se klasifikuje kao nekvalitetna aktiva (aktiva klasifikovana kao substandardna aktiva, sumnjiva aktiva i gubitak). Nakon klasifikacije rizične aktive kod sredstava umanjene vrijednosti, Banka otpisuje puni iznos obračunate a neneplaćene kamate na teret bilansa uspjeha. Banka obustavlja dalji obračun dospjele kamate na nekvalitetnu aktivu u svojim zvaničnim knjigama i obračun pomenute dospjele kamate vodi u svojim vanbilansnim evidencijama, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Jedini izuzetak od ovog pravila može da bude slučaj kada je nekvalitetna aktiva pokrivena prvoklasnim ili kvalitetnim kolateralom i istovremeno se nalazi u postupku naplate. Ova računovodstvena politika nije u skladu sa MRS 18 "*Prihodi*" kao i MRS 39 "*Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*" koji zahtijevaju da se prihodi od kamata na nekvalitetne kredite obračunavaju koristeći metodu efektivne kamatne stope.
- Banka u skladu s izvještavanjem za ABRS nije usvojila nove formate glavnih finansijskih izvještaja u skladu s revidiranim MRS-om 1 „*Prezentiranje finansijskih izvještaja*“, koji je na snazi za finansijske izvještaje koji se sastavljaju u skladu sa MSFI-jevima za godišnja razdoblja koja počinju od 1. januara 2009. tako da je u prethodnim periodima zadržala bilans stanja (nije usvojila izvještaj o finansijskom položaju), bilans uspjeha i izvještaj o promjenama u kapitalu (nije usvojila izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti te novi format izvještaja o promjenama u kapitalu).

Računovodstvene politike navedene u ovom izvještaju primjenjene su kod pripreme finansijskih izvještaja za godinu koja je završila 31. decembra 2010., uporedne podatke prikazane u ovim finansijskim izvještajima za godinu koja je završila 31. decembra 2009. te u pripremi početnog MSFI izvještaja o finansijskom položaju na dan 1. januara 2009. (datum prelaska Banke na MSFI) a za potrebe finansijskog izvještavanja.

U pripremi početnog MSFI izvještaja o finansijskom položaju, Banka je prepravila prethodno objavljene iznose pripremljene u skladu s sadašnjom osnovom za sastavljanje.

Tamo gdje je bilo potrebno, uporedni podaci su reklasifikovani kako bi se postigla dosljednost u prikazivanju podataka s podacima tekuće finansijske godine i ostalim podacima.

Objašnjenje kako je prelazak na MSFI uticao na finansijski položaj Banke i finansijski rezultat prikazan je u nastavku.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

2. Osnova za pripremu izvještaja (*nastavak*)

2.5. Prva primjena MSFI (*nastavak*)

2.5.1. Usklađivanje kapitala i rezervi Banke

	<i>Bilješka</i>	31.12.2009.			01.01.2009.		
		Prethodni računovodstveni okvir '000 KM	Efekti prelaska na MSFI '000 KM	MSFI '000 KM	Prethodni računovodstveni okvir '000 KM	Efekti prelaska na MSFI '000 KM	MSFI '000 KM
AKTIVA							
Novčane rezerve		102.752	-	102.752	81.253	-	81.253
Obavezna rezerva kod Centralne banke		45.966	-	45.966	70.161	-	70.161
Kredit i plasmani bankama		38.353	-	38.353	47.661	-	47.661
Kredit komitentima	a)	392.537	2.225	394.762	395.005	647	395.652
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	b)	837	(52)	785	857	(54)	803
Nekretnine i oprema		24.373	-	24.373	25.914	-	25.914
Nematerijalna imovina		8.657	-	8.657	8.886	-	8.886
Obračunata kamata i ostala aktiva	a)	4.330	500	4.830	4.004	276	4.280
Ukupna aktiva		617.805	2.673	620.478	633.741	869	634.610
PASIVA							
Transakcioni računi i depoziti banaka		72.611	-	72.611	139.055	-	139.055
Transakcioni računi i depoziti komitenata		401.023	-	401.023	368.718	-	368.718
Uzeti krediti		67.485	-	67.485	49.585	-	49.585
Obračunata kamata i ostale obaveze		7.189	-	7.189	6.110	-	6.110
Rezervisanja za obaveze i troškove	d)	1.997	(771)	1.226	2.926	(855)	2.071
Obaveza poreza na dobit		37	-	37	146	-	146
Neto ogođena poreska obaveza	c)	92	252	344	-	239	239
Ukupno obaveze		550.434	(519)	549.915	566.540	(616)	565.924
KAPITAL							
Akcionarski kapital		62.054	-	62.054	62.054	-	62.054
Emisiona premija		373	-	373	373	-	373
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		-	3.496	3.496	-	1.778	1.778
Rezerve iz dobiti		2.335	-	2.335	1.010	-	1.010
Revalorizacione rezerve	c)	2.439	(244)	2.195	2.440	(244)	2.196
Rezerva fer vrijednosti	b)	131	(60)	71	-	(49)	(49)
Akumulirana dobit		39	-	39	1.324	-	1.324
Ukupno kapital i rezerve	e)	67.371	3.192	70.563	67.201	1.485	68.686
Ukupno obaveze, kapital i rezerve		617.805	2.673	620.478	633.741	869	634.610

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

2. Osnova za pripremu izvještaja (*nastavak*)

2.5. Prva primjena MSFI (*nastavak*)

2.5.1. Usklađivanje kapitala i rezervi Banke (*nastavak*)

Efekti navedenih usklađivanja na zadržanu zaradu su kako slijedi:

	<i>Bilješka</i>	31. decembra 2009. '000 KM	1. januara 2009. '000 KM
Umanjenje vrijednosti kredita komitentima	<i>a)</i>	2.225	647
Rezerve za fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju	<i>b)</i>	(52)	(54)
Odloženi porez na rezervu fer vrijednosti u kapitalu	<i>b)</i>	(8)	5
Odložena poreska obaveza na revalorizacione rezerve	<i>c)</i>	(244)	(244)
Umanjenje vrijednosti obračunate kamate i ostale aktive	<i>a)</i>	500	276
Rezervisanja za vanbilansne potencijalne obaveze	<i>d)</i>	771	855
Ukupno efekti na kapital		3.192	1.485

Bilješka a)

Kao što je objašnjeno u bilješci 2.5 i 3.6 iznos procjene ispravki vrijednosti finansijskih instrumenata, što se posebno odnosi na kredite i potraživanja, Banka je obračunavala u skladu sa relevantnim propisima ABRS-a što nije bilo usklađeno sa zahtjevima relevantnih standarda.

Obračun umanjenja vrijednosti za kredite u skladu sa zahtjevima relevantnih standarda rezultirao je smanjenjem prethodno objavljenih iznosa umanjena vrijednosti za kreditni portfolio u iznosu od 2.225 hiljada KM na dan 31. decembra 2009. (2008: 647 hiljada KM). Nadalje, obračun umanjenja vrijednosti na ostalu aktivu u skladu sa zahtjevima relevantnih standarda rezultirao je smanjenjem prethodno objavljenih iznosa umanjena vrijednosti ostale aktive u iznosu od 500 hiljada KM na dan 31. decembra 2009. godine, odnosno 276 hiljada KM na dan 31. decembra 2008. godine.

Bilješka b)

U skladu sa prethodnim računovodstvenim okvirom banka je finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju evidentirala po trošku nabave što nije u skladu sa MRS-om 39 koji zahtjeva da se finansijska imovina raspoloživa za prodaju evidentira po fer vrijednosti.

Efekat svođenja knjigovodstvene vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju na fer vrijednost rezultirao je smanjenjem fer vrijednosti predmetne imovine za 54 hiljade KM na dan 1. januara 2009. bruto od odloženog poreza, odnosno za 52 hiljade KM bruto od odloženog poreza na dan 31. decembra 2009. godine što je evidentirano kroz rezervu fer vrijednost u kapitalu i rezervama.

Bilješka c)

Primjena MRS-a 12 rezultirala je smanjenjem revalorizacione rezerve (nastale svođenjem nekretnina Banke na tržišnu vrijednost) za iznos odložene poreske obaveze u iznosu od 244 hiljade KM na dan 1. januara 2009. Obzirom da nije bilo prodaje nekretnina tokom 2009. godine, nije bilo promjena u iznosu odložene poreske obaveze.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

2. Osnova za pripremu izvještaja (*nastavak*)

2.5. Prva primjena MSFI (*nastavak*)

2.5.1. Usklađivanje kapitala i rezervi Banke (*nastavak*)

Bilješka d)

Obračun umanjenja vrijednosti za vanbilansnu izloženost u skladu sa zahtjevima MSFI rezultirao je smanjenjem umanjenja vrijednosti za vanbilansnu izloženost u iznosu od 771 hiljadu KM na dan 31. decembra 2009. odnosno ukupnim smanjenjem prethodno objavljenih iznosa rezervisanja za vanbilansnu izloženost od 855 hiljada KM na dan 31. decembra 2008. godine.

Bilješka e)

Ukupni učinak prelaska na MSFI za Banku je rezultirao neto povećanjem početnog stanja kapitala i rezervi na dan 1. januara 2009. u iznosu od 1.485 hiljada KM, odnosno 3.192 hiljade KM na dan 31. decembra 2009. Istovremeno, efekti na bilans uspjeha u 2009. godini iznose 1.718 hiljada KM, odnosno 1.838 hiljada KM na sveobuhvatnu dobit.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

2. Osnova za pripremu izvještaja (*nastavak*)

2.5. Prva primjena MSFI (*nastavak*)

2.5.2. Usklađivanje dobiti za 2009. godinu

<i>Bilješka</i>	Prethodni računovodstveni okvir '000 KM	Efekti prelaska na MSFI '000 KM	MSFI '000 KM
Prihod od kamata	39.217	-	39.217
Rashod od kamata	(14.284)	-	(14.284)
Neto prihod od kamata	24.933	-	24.933
Prihod od naknada i provizija	9.420	-	9.420
Rashod od naknada i provizija	(1.268)	-	(1.268)
Neto prihod po osnovu naknada i provizija	8.152	-	8.152
Kursne razlike, neto	1.724	-	1.724
Ostali operativni prihodi	387	-	387
Neto dobitak od imovine raspoložive za prodaju	46	-	46
Ostali operativni prihodi	2.157	-	2.157
Ukupni operativni prihodi	35.242	-	35.242
Gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervacija	(6.969)	1.718	(5.251)
Troškovi zaposlenih	(10.960)	-	(10.960)
Amortizacija	(4.692)	-	(4.692)
Ostali troškovi	(11.977)	-	(11.977)
Dobit prije oporezivanja	644	1.718	2.362
Porez na dobit	(605)	-	(605)
Neto dobit za godinu	39	1.718	1.757
Ukupna sveobuhvatna dobit			
Neto promjena u rezervi za fer vrijednost		120	120
Ostali sveobuhvatni prihod	-	120	120
Ukupna sveobuhvatna dobit za period	-	1.838	1.877

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike

Računovodstvene politike u nastavku dosljedno su primjenjivane za sve godine uključene u ove izvještaje, osim kako je navedeno u bilješci 2.5. Prva primjena MSFI.

3.1. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata iskazuju se u bilansu uspjeha (sveobuhvatnoj dobiti) za sve instrumente koji donose kamatu po načelu obračunatih kamata primjenom metode efektivne kamatne stope, to jest, po stopi koja diskontuje procijenjene novčane tokove na neto sadašnju vrijednost tokom trajanja ugovora. Takvi prihodi i rashodi prikazani su kao prihodi od kamata i slični prihodi te rashodi od kamata i slični rashodi u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Prihodi i rashodi od kamata takođe uključuju prihode i rashode od naknada i provizija od kredita i potraživanja od klijenata ili pozajmice od banaka, priznatih na osnovi efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračuna amortizovanog troška finansijske imovine ili finansijske obaveze i raspoređivanja prihoda ili rashoda od kamata u odgovarajućem vremenskom periodu. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće gotovinske isplate ili uplate kroz očekivano trajanje finansijskog instrumenta ili, tamo gdje je prikladno, kraći period, na neto knjigovodstvenu vrijednost finansijske imovine ili finansijske obaveze. Prilikom računanja efektivne kamatne stope, Banka vrši procjenu gotovinskih tokova uzimajući u obzir sve uslove ugovora koji se odnose na finansijski instrument, ali ne uzimajući u obzir buduće kreditne gubitke. Izračun uključuje sve naknade i provizije koje su ugovorne strane platile ili primile, a koje čine sastavni dio efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte.

3.2. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za kartično poslovanje, garancije, akreditive, domaća i međunarodna plaćanja, usluge brokerskih i depozitarnih poslova i ostale usluge i isti se priznaju u bilansu uspjeha po obavljanju pojedine usluge.

3.3. Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta, kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza i finansijske imovine raspoložive za prodaju

Neto dobiti i gubici od kupoprodaje valuta uključuju nerealizovane i realizovane dobitke i gubitke po osnovu kupoprodaje valuta i derivatnih finansijskih instrumenata.

Neto dobiti i gubici od kursnih razlika nastalih svođenjem monetarne imovine i obaveza denominiranih u stranoj valuti, klasifikuju se kao ostali poslovni prihodi ili rashodi.

Neto dobiti i gubici od finansijske imovine raspoložive za prodaju uključuju realizovane neto dobitke i gubitke od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike (*nastavak*)

3.4. Strane valute

Transakcije u stranim valutama svedene su u KM po kursu važećem na dan transakcije. Monetarna aktiva i obaveze izražene u stranim valutama na dan izvještavanja svedene su u KM prema kursu važećem na taj dan. Tako nastale kursne razlike priznaju se u bilansu uspjeha, osim u slučaju kursnih razlika na nemonetarnu finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, koje se priznaju u kapitalu. Nemonetarna imovina i obaveze u stranoj valuti koji se mjere po istorijskom trošku svode se u KM po kursu na dan transakcije i ne preračunavaju se ponovno na dan izvještavanja.

3.5. Trošak poreza na dobit

Tekući porez

Tekući porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava primjenom propisane poreske stope od 10% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koju predstavlja iznos dobiti prije oporezivanja korigovane za efekte usklađivanja prihoda i rashoda, u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske.

Porez na dobit bazira se na oporezivoj dobiti za godinu i sastoji se od tekućeg i odloženog poreza.

Odloženi porez

Iznos odloženog poreza izračunava se metodom bilansne obaveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obaveza koje se koriste za potrebe finansijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odložene poreske imovine ili obaveza, priznaje se korištenjem poreske stope za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u periodu u kojem se očekuje realizacija ili namirenje knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, a na osnovu poreskih stopa važećih na datum bilansa.

Vrednovanje odložene poreske obaveze i imovine odražava poreske posljedice koje slijede iz načina na koji Banka očekuje, na datum bilansa, naplatu ili namirenje neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza.

Odložena poreska imovina i obaveze se ne diskontuju te se klasifikuju kao dugoročna sredstva i/ili obaveza u bilansu. Odložena poreska imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerovatno da će se moći iskoristiti kao poreska olakšica. Na svaki datum bilansa, Banka ponovo procjenjuje nepriznatu potencijalno odloženu poresku imovinu i testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odložene poreske imovine na umanjenje vrijednosti.

3.6. Finansijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasifikuje svoje finansijske instrumente u sljedeće kategorije: kredit i potraživanja, finansijska imovina raspoloživa za prodaju i ostale finansijske obaveze. Uprava određuje klasifikaciju finansijskih instrumenata nakon početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki dan izvještavanja.

Kredit i potraživanja predstavljaju nederivatnu finansijsku imovinu sa fiksnim ili određenim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Ista nastaje kad Banka daje novac dužniku bez namjere trgovanja potraživanjima. Kredit i potraživanja uključuju kredite i potraživanja od banaka i komitenata.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike (*nastavak*)

3.6. Finansijski instrumenti (*nastavak*)

Klasifikacija (*nastavak*)

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvata nederivatnu finansijsku imovinu koja se klasifikuje kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasifikovana u neku drugu kategoriju. Finansijska imovina klasifikovana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati na neodređeno vrijeme, a može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u kursovima i cijenama vlasničkih hartija od vrijednosti. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke hartije od vrijednosti.

Ostale finansijske obaveze obuhvataju sve finansijske obaveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha i uključuju tekuće i depozitne račune i uzete kredite.

Priznavanje

Kredit i potraživanja i ostale finansijske obaveze priznaju se kada su dati ili primljeni. Finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju Banka priznaje na datum trgovanja te imovine.

Vrednovanje

(a) Kredit i potraživanja

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za umanjene vrijednosti.

(b) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećana za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju finansijske imovine.

Nakon inicijalnog vrednovanja, sva finansijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti, izuzetno, vlasničke hartije od vrijednosti koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno, čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku nabavke uvećano za transakcijske troškove, umanjeno za eventualna umanjena vrijednosti.

(c) Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, ostale finansijske obaveze se vrednuju po amortizacijskom trošku korištenjem metode efektivne kamate.

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja finansijskih instrumenata

Dobici i gubici po osnovu promijene fer tržišne vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju u okviru rezervi za fer vrijednost u kapitalu Banke. Prilikom prodaje ili trajnog smanjenja vrijednosti ove finansijske imovine odgovarajući iznos akumuliranih efekata promjene fer tržišne vrijednosti iskazuje se u bilansu uspjeha kao dobiti ili gubici po osnovu prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate priznaje se kao dobit ili gubitak.

Kursne razlike od vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u kapitalu. Dividende na vlasničke hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju se priznaju kao dobit ili gubitak u trenutku kada Banka ostvari pravo naplate.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike (*nastavak*)

3.6. Finansijski instrumenti (*nastavak*)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Banka sa svakim datumom bilansa provjerava da li postoje objektivne naznake umanjenja vrijednosti finansijske imovine. Umanjenje vrijednosti finansijske imovine ili grupe finansijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine koji ima uticaj na procijenjene buduće novčane tokove od finansijske imovine ili grupe finansijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti ("događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti").

1) Krediti i potraživanja

Banka redovno provjerava i prati da li postoje objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja kao i ostale finansijske imovine.

Ukoliko postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja na pojedinačnoj osnovi, gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontovanih originalnom efektivnom kamatnom stopom finansijske imovine. Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa rezervacije za umanjenje vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u bilansu uspjeha. Ukoliko kredit ili potraživanje imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa utvrđena ugovorom u trenutku kad nastupi umanjenje vrijednosti.

Finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti na pojedinačnoj osnovi uključuje se u grupu finansijske imovine sličnih karakteristika koje se onda razmatraju za umanjenje vrijednosti na grupnoj osnovi. Grupno umanjenje vrijednosti također podrazumjeva i umanjenje na portfolio osnovi (IBNR) za slučajeve gdje Banka (na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi) utvrdi da ne postoji objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti.

Ukoliko je kredit nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, kredit se direktno otpisuje. Ako se u narednom periodu iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos ili rezerva se tada prihoduje u bilansu uspjeha. Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka Kreditnog odbora, a u skladu sa odlukama suda, dogovorima zainteresovanih strana i procjenama Banke.

U skladu sa regulativom Banka računa i umanjenje vrijednosti prema propisima ABRS. Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije propisane od strane ABRS zavisno od stepena naplativosti koji se određuje na osnovu broja dana koliko je prekoračen rok dospjeća, procjene finansijskog položaja dužnika i kvaliteta instrumenata obezbjeđenja naplate. Procijenjeni iznos posebne rezerve za potencijalne gubitke (regulatorna rezerva za kreditne gubitke) obračunava se primjenom procenata propisanih od strane ABRS.

Ukoliko je posebna rezerva za potencijalne gubitke izračunata u skladu s propisima ABRS veća od ispravka vrijednosti izračunatog u skladu sa zahtjevima MSFI-a, navedena razlika prikazuje se kao regulatorna rezerva za kreditne gubitke unutar kapitala i rezervi po Odluci Skupštine Banke, u skladu s računovodstvenim propisima Republike Srpske.

2) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Banka na svaki datum izvještavanja provjerava postoji li objektivni dokaz za umanjenje vrijednosti pojedine finansijske imovine ili grupe finansijske imovine.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

2) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)

U slučaju vlasničkih instrumenata klasificiranih kao raspoloživa za prodaju, značajno ili produženo smanjenje fer vrijednosti instrumenata ispod troška sticanja uzima se u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena. Ukoliko postoji takav dokaz za finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška sticanja i tekuće fer vrijednosti, umanjen za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj finansijskoj imovini prethodno priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, prenosi se iz kapitala i rezervi i priznaje u bilansu uspjeha.

Gubici od umanjenja vrijednosti priznati u bilansu uspjeha po vlasničkim instrumentima ne ukidaju se kroz bilans uspjeha. Ukoliko, u narednom periodu, fer vrijednost dužničkog instrumenta klasificiranog kao raspoloživog za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je gubitak od umanjenja vrijednosti priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, gubitak od umanjenja vrijednosti ukida se u korist bilansa uspjeha.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu (u cjelosti ili djelimično) kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima te finansijske imovine što nastaje u slučaju kada Banka to pravo realizuje, odrekne ga se ili kada ono istekne.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju iskknjižava se na dan trgovanja.

Dati krediti i potraživanja i ostale finansijske obaveze iskknjižavaju se iz knjiga na dan kada je Banka prenijela svoja prava, odnosno kada je obaveza prestala postojati.

Banka prestaje priznavati finansijske obaveze samo kada prestanu postojati, tj. kad su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uslovi finansijske obaveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obavezu, te će istovremeno priznati novu finansijsku obavezu sa novim uslovima.

Principi mjerenja fer vrijednosti

Fer vrijednost derivatnih finansijskih instrumenata kojima se trguje na uređenom tržištu procjenjuje se na osnovu iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala da prekine ugovor na datum bilansa uzimajući u obzir trenutne tržišne uslove i kreditnu sposobnost strana u ugovoru.

Specifični instrumenti

a) Finansijski derivati

Finansijski derivati obuhvataju valutne forward i swap transakcije. Finansijski derivati inicijalno i naknadno se priznaju po fer vrijednosti. Tržišne vrijednosti se dobijaju primjenom različitih tehnika procjene, uključujući diskontovanje novčanih tokova. Finansijski derivati se računovodstveno priznaju u okviru aktive ukoliko je njihova tržišna vrijednost pozitivna, odnosno u okviru pasive, ukoliko je njihova tržišna vrijednost negativna. Promjene u tržišnoj vrijednosti finansijskih derivata iskazuju se kao dobit ili gubitak.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike (*nastavak*)

3.6. Finansijski instrumenti (*nastavak*)

Specifični instrumenti (*nastavak*)

b) Novac i novčani ekvivalenti

Pod novcem i novčanim ekvivalentima podrazumijevaju se: gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka i sredstva na računu rezervi kod Centralne banke (bez iznosa obavezne rezerve).

c) Krediti i plasmani bankama

Plasmani bankama klasifikovani su kao krediti i potraživanja i vrednuju se po amortizovanom trošku smanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

d) Krediti komitentima

Krediti komitentima iskazuju se u neto iznosu umanjeni za gubitke od umanjenja vrijednosti kako bi se prikazali procijenjeni nadoknadivi iznosi.

e) Vlasničke hartije od vrijednosti

Vlasničke hartije od vrijednosti klasifikovane su kao imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti, osim ukoliko ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti, kada se one vrednuju po trošku sticanja, umanjenom za umanjenje vrijednosti.

f) Dužničke hartije od vrijednosti

Dužničke hartije od vrijednosti su klasifikovane kao finansijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti.

g) Tekući računi banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasifikovani su kao ostale obaveze i početno se priznaju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortizovanom trošku metodom efektivne kamatne stope.

h) Uzeti krediti

Uzeti kamatonosni krediti klasifikuju se kao ostale finansijske obaveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno po njihovom amortizovanom trošku metodom efektivne kamatne stope.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike (*nastavak*)

3.7. Nekretnine i oprema

(a) *Priznavanje i mjerenje*

Nekretnine i oprema su materijalna imovina koja se drži s namjerom upotrebe u svrhu pružanja usluga ili druge administrativne svrhe.

Nekretnine, koje uključuju zemljišta i zgrade, mjere se po tržišnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Nekretnine Banke periodično se procjenjuju u svrhu minimiziranja razlike između knjigovodstvene i tržišne vrijednosti. Ova politika primjenjuje se od 2000. godine. Revalorizacija je izvršena u skladu s procjenom od strane nezavisnog procjenitelja.

Svaki višak proizašao pri revalorizaciji priznaje se direktno u revalorizacionu rezervu unutar kapitala, osim kada višak poništava prethodni revalorizacioni manjak na istoj imovini priznat u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, u kojem slučaju se do tog iznosa priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti. Svaki manjak pri revalorizaciji se priznaje u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti, osim kada taj manjak poništava prethodni revalorizacioni višak na istoj imovini, u kojem slučaju se priznaje izravno u revalorizacijskoj rezervi.

Oprema se vrednuje po nabavnoj vrijednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti imovine.

Naknadni troškovi

Nabavna vrijednost uključuje fakturu vrijednost kupljenih sredstava uvećanu za sve troškove nastale do momenta stavljanja novog sredstva u upotrebu. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao odvojena imovina, u zavisnosti od toga šta je primjenljivo, samo kada postoji vjerovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njena vrijednost može pouzdano utvrditi. Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u periodu u kojem su nastali.

(b) *Amortizacija*

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja. Izuzetno, putnički automobili se amortizuju po degresivnoj metodi u periodu od 6 godina, pri čemu je stopa amortizacije u prvoj godini 30%, a u narednih 5 godina po 14%.

Preostala vrijednost imovine i procijenjeni vijek trajanja pregledavaju se na svaki datum bilansa.

Dobici i gubici po osnovu rashodovanja sredstava utvrđuju se kao razlika između novčanog priliva i neto knjigovodstvene vrijednosti i iskazuju se u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

3.7. Nekretnine i oprema (nastavak)

Amortizacione stope materijalne imovine date su u narednom pregledu:

	2010.	2009.
Građevinski objekti - zgrade	1,25% - 4%	1,25% - 4%
Kompjuterska oprema	20%	20%
Namještaj i ostala oprema	5% - 20%	5% - 20%
Motorna vozila	10% - 30%	10% - 30%
Ostalo	10% - 20%	10% - 20%

3.8. Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku smanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjene vrijednosti.

Nematerijalna imovina, osim imovine u pripremi, amortizuje se linearnom metodom tokom procijenjenog korisnog vijeka trajanja.

Korisni vijek upotrebe provjerava se i koriguje, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilansa.

Amortizacione stope nematerijalne imovine date su u narednom pregledu:

	2010.	2009.
Nematerijalna ulaganja – softver i licence	10% - 25%	10% - 25%

3.9. Umanjenje vrijednosti nefinansijske imovine

Neto knjigovodstvena vrijednost nematerijalne imovine u pripremi i nematerijalne imovine koja nema definisan konačan vijek upotrebe testira se na umanjene vrijednosti te se procjenjuje njezin nadoknadivi iznos svaki put kad postoje indikacije umanjena vrijednosti, a najmanje jednom godišnje.

Neto knjigovodstvena vrijednost ostale nefinansijske imovine Banke (osim odloženih poreskih sredstava) provjerava se sa datumom bilansa kako bi se utvrdilo postoje li indikacije smanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak usljed smanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa, u bilansu uspjeha.

Nadoknadiva vrijednost nefinansijske imovine je vrijednost veća od njezine vrijednosti u upotrebi i njezine fer vrijednosti umanjene za troškove prodaje. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tokova izračunava se upotrebom diskontne stope prije oporezivanja koja reflektuje procjenu vremenske vrijednosti novca na tržištu i rizik specifičan za tu imovinu. Za imovinu koja ne generiše uglavnom nezavisne novčane tokove, njezina nadoknadiva vrijednost se određuje zajedno sa imovinom koja generiše novčane tokove, a uz koju se ta imovina vezuje.

Gubitak od umanjena vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjena vrijednosti se smanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do smanjenja vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

3.10. Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obavezu kao posljedicu prošlih događaja, ako je vjerovatno da će biti potreban odliv ekonomskih resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivnja tih obaveza i ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kao što je propisano zakonom za neidentifikovane gubitke po vanbilansnoj izloženosti kreditnom riziku.

Rezervisanja za obaveze i troškove održavaju se na nivou za koju Uprava Banke smatra da je dovoljna za podmirenje budućih gubitaka. Uprava utvrđuje potrebna rezervisanja na osnovu uvida u pojedinačne stavke, trenutnih makroekonomskih pokazatelja, karakteristika rizika različitih transakcija, kao i drugih relevantnih činjenica. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odliv ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

3.11. Primanja zaposlenih

a) Primanja zaposlenih

Za račun svojih zaposlenih, Banka plaća obavezne doprinose (penzijsko i zdravstveno osiguranje, doprinose za nezaposlenost i dječiju zaštitu), koji se računaju na bruto platu, kao i porez koji se računa na dohodak (bruto plata umanjena za doprinose). Banka uplaćuje navedene doprinose i porez u korist računa javnih prihoda po zakonskim stopama entiteta RS i FBiH, te Brčko Distrikta u toku cijele godine, prilikom svake isplate plata. Takođe, prevoz radnika sa i na posao i regres za godišnji odmor plaćaju se u skladu sa lokalnim propisima. Ovi troškovi se evidentiraju u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

b) Jubilarne nagrade

Banka isplaćuje svojim zaposlenima jubilarne nagrade. Obaveza i trošak ovih davanja se procjenjuju korištenjem metode projektovane novčane jedinice. Metoda projektovanih novčanih jedinica uzima u obzir svaku godinu zaposlenja koju zaposleni provede u Banci, a koje u zbiru svih posebnih jedinica čine finalnu obavezu koja se mjeri pojedinačno po svakoj jedinici. Obaveza se mjeri po sadašnjoj vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih ekonometrijski modeliranom kamatnom stopom, koja je primjerenija postojećim tržišnim uslovima od kamatne stope na državne dugoročne dužničke hartije od vrijednosti. Jubilarne nagrade se isplaćuju u visini jedne prosječne mjesečne plate Banke obračunate u mjesecu koji prethodi isplati za navršenih 20 godina, odnosno dvije prosječne mjesečne plate Banke za navršenih 30 godina u Banci.

c) Otpremnine

U skladu sa internim pravilnikom o platama, Banka isplaćuje otpremnine zaposlenim prilikom odlaska u penziju u iznosu od dvije prosječne mjesečne plate zaposlenog.

Obračun dugoročnih rezervisanja za otpremnine zaposlenih se radi godišnje od strane ovlaštenog aktuara korištenjem metode projektovane novčane jedinice. Metoda projektovanih novčanih jedinica uzima u obzir svaku godinu zaposlenja koju zaposleni provede u Banci, a koje u zbiru svih posebnih jedinica čine finalnu obavezu koja se mjeri pojedinačno po svakoj jedinici. Obaveza se mjeri po sadašnjoj vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih ekonometrijski modeliranom kamatnom stopom, koja je primjerenija postojećim tržišnim uslovima od kamatne stope na državne dugoročne dužničke hartije od vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

3. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

3.12. Kapital

Akcionarski kapital

Akcionarski kapital obuhvata redovne (obične) akcije i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti su formirane raspodjelom neto dobiti u prethodnim godinama.

Prema Zakonu o privrednim društvima, prilikom raspodjele dobiti po godišnjem obračunu, akcionarska društva u Republici Srpskoj su dužna izdvojiti najmanje 5% dobiti u Rezerve iz dobiti, sve dok iznos rezervi ne dostigne nivo od 10% osnovnog kapitala akcionarskog društva. Zakonom nije utvrđen rok do kojeg akcionarska društva trebaju imati formiran iznos rezervi od najmanje 10% osnovnog kapitala.

Emisiona premija

Emisiona premija predstavlja akumuliranu pozitivnu razliku između nominalne vrijednosti i primljenog iznosa za izdate akcije.

Rezerva za kreditne gubitke po zahtjevu regulatora

Kao što je objašnjeno u bilješci 3.6. 1) regulatorna rezerva za kreditne gubitke predstavlja razliku između umanjena vrijednosti izračunatog u skladu sa zahtjevima MSFI-a te umanjena vrijednosti izračunatog u skladu sa propisima ABRS-a, ukoliko je posljednje umanjenje veće.

3.13. Dividende

Prihod od dividendi priznaje se u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti kada je utvrđeno pravo Banke na primitak dividende.

3.14. Zarada po akciji

Banka iskazuje osnovnu zaradu po akciji. Osnovna zarada po akciji računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda namijenjene redovnim akcionarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih akcija u opticaju tokom godine.

3.15. Zakupi

Zakupi u kojima Banka kao zakupac preuzima sve rizike i nagrade povezane sa vlasništvom klasifikuju se kao finansijski zakupi. Na datum bilansa Banka nije imala takvih zakupa. Svi ostali zakupi su operativni zakupi. Trošak zakupa po osnovu operativnih zakupa tereti bilans uspjeha lineranom metodom tokom trajanja ugovora o zakupu.

3.16. Potencijalne i preuzete obaveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima vanbilansne finansijske obaveze i koje vodi u vanbilansnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvataju garancije, akreditive, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama. Banka nevedene preuzete obaveze iskazuje u bilansu ako i kad iste postanu plative.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike (*nastavak*)

3.17. Sredstva u ime i za račun trećih lica (komision)

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun trećih pravnih lica. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke, te su stoga isključena iz bilansa. Za obavljene poslove i pružene komisione usluge Banka ostvaruje naknadu i ne snosi nikakav rizik.

3.18. Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primjenjeni u pripremi ovih finansijskih izvješća

Znatno broj novih Standarda i Tumačenja još uvijek se ne primjenjuju na godinu koja završava 31. decembra 2010. godine te nisu primijenjeni pri pripremi ovih finansijskih izvještaja. Osim novog MSFI 9 koji je objašnjen u nastavku Banka ne očekuje da će drugi standardi imati značajan uticaj na Banku:

- Dodatak MSFI-u 9 *Finansijski instrumenti* (izdato u 2010. godini) (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. januara 2013., ranija primjena je dopuštena).

Dodaci MSFI-u 9 u 2010. godini zamjenjuju smjernice MRS-a 39, *Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, u vezi klasifikacije i mjerenja finansijskih obaveza i priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza.

Standard zadržava gotovo sve postojeće zahtjeve iz MRS-a 39 u vezi klasifikacije i mjerenja finansijskih obaveza i priznavanja finansijske imovine i finansijskih obaveza.

Standard zahtijeva da se iznos promjene u fer vrijednosti usljed promjena kreditnog rizika finansijskih obaveza klasifikovanih pri inicijalnom priznavanju kao finansijske obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, prezentuju unutar izvještaja o sveobuhvatnoj dobiti, a ostatak iznosa ukupne dobiti ili gubitka priznavat će se u bilansu uspjeha. Međutim, ako ovaj zahtjev stvori ili uveća računovodstvenu neusklađenost u dobiti ili gubitku, onda će se cijela promjena fer vrijednost priznati kroz bilans uspjeha.

Iznosi priznati u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti ne mogu se naknadno reklasificirati u bilans uspjeha ali se mogu prenijeti u kapital i rezerve.

Derivativne finansijske obaveze koje su povezane i moraju biti izmirene po isporuci navedenih vlasničkih instrumenata čija fer vrijednost ne može biti pouzdano izmjerena, zahtjevaju da budu izmjerene po fer vrijednosti prema MSFI-u 9.

Ne očekuje se da će dodatak MSFI 9 izdan u 2010. godini imati značajan uticaj na finansijske izvještaje. Klasifikacija i mjerenje finansijskih obaveza Banke u skladu sa MSFI 9 neće se znatno promijeniti zbog prirode poslovanja Banke te vrste finansijske imovine koju drži.

- MSFI 9 *Finansijski instrumenti* (izdato u 2009. godini) (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. januara 2013., ranija primjena je dopuštena).

Standard zamjenjuje smjernice MRS-a 39, *Finansijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje*, u vezi klasifikacije i mjerenja finansijske imovine. Standard ukida postojeće kategorije MRS-a 39: držanje do dospelja, raspoloživo za prodaju i kredite i potraživanja. Finansijska imovina bit će klasificirana u jednu od dvije kategorije pri početnom priznavanju: finansijska imovina mjerena po amortiziranom trošku ili finansijska imovina mjerena po fer vrijednosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

3. Specifične računovodstvene politike (*nastavak*)

3.18. Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primjenjeni u pripremi ovih finansijskih izvješća (*nastavak*)

Finansijska imovina se mjeri po amortizovanom trošku ako su ispunjena dva uslova: ako se imovina drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova; i njegovi ugovorni uslovi rezultiraju na određeni datum novčanim tokovima koji su isključivo otplate glavnice ili kamate na preostalu glavicu. Sva ostala finansijska imovina se mjeri po fer vrijednosti.

Dobici i gubici koji nastaju pri ponovnom mjerenju finansijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti priznaju se u bilansu uspjeha, osim što kod ulaganja u vlasničke instrumente koji nisu namijenjeni trgovanju, MSFI 9 pruža mogućnost neopozivog izbora pri početnom priznavanju, da se sve promjene u fer vrijednosti ulaganja prezentuju unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Izbor je moguć posebno za svaku pojedinačnu akciju. Iznos koji je priznat unutar ostale sveobuhvatne dobiti se naknadno nikad ne reciklira u račun dobiti ili gubitka.

Ne očekuje se da će MSFI 9 izdan u 2009. godini imati značajan uticaj na finansijske izvještaje Banke budući da se klasifikacija i mjerenje finansijske imovine u skladu sa MSFI 9 neće znatno promijeniti zbog prirode poslovanja Banke te vrste finansijske imovine.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovno se vrednuju i temelje na istorijskom iskustvu i ostalim faktorima kao što su: očekivani tokovi budućih događaja koji se mogu realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali uprkos tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti.

Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfolia Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklađivanja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u narednoj finansijskoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilansne i vanbilansne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost kredita pravnim i fizičkim licima (kao što je sažeto u bilješci 19), te kao rezervisanja za obaveze i troškove koje proizlaze iz vanbilansne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješci 28). Umanjenja vrijednosti se takođe razmatraju za kreditnu izloženost od banaka te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

	<i>Bilješka</i>	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Sažetak umanjenja vrijednosti			
Umanjenje vrijednosti kredita komitentima	19	39.735	36.411
Rezervisanja za vanbilansne potencijalne obaveze	28	570	469
Ukupno krediti		40.305	36.880
<hr/>			
Umanjenje vrijednosti ostale aktive	23	4.938	5.595
Ukupno krediti i potraživanja		45.243	42.475
		<hr/>	<hr/>

Pored navedenih umanjenja u skladu sa MSFI Banka takođe procjenjuje umanjenja u skladu sa regulativom ABRS-a, gdje se razlika u odnosu na MSFI umanjenje priznaje kao rezerva za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu u poziciji kapitala i rezervi.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (nastavak)

Sljedeća tabela sumira umanjenje vrijednosti u skladu sa ABRS-om:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Sažetak umanjenja vrijednosti		
Umanjenje vrijednosti kredita komitentima	44.636	38.636
Rezervisanja za vanbilansne potencijalne obaveze	1.354	1.240
Ukupno krediti	45.990	39.876
Umanjenje vrijednosti ostale aktive	5.114	6.095
Ukupno krediti i potraživanja	51.104	45.971

Kao što je objašnjeno u bilješci 30. nedostajuće regulatorne rezerve za kreditne gubitke za 2010. godinu iznose 2.365 hiljada KM koje će se pokriti iz dobiti tekućeg perioda i ranije formiranih rezervi iz dobiti po odluci Skupštine Banke nakon datuma bilansa.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (*nastavak*)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja (*nastavak*)

Banka uzima u obzir zajednički učinak nekoliko događaja kada ocjenjuje umanjenje, te koristi iskustvo u procjeni u slučajevima kada su razmotreni podaci potrebni za procjenu umanjenja ograničeni.

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih kredita i potraživanja (neprihodujući krediti - NPL) te stope priznatih umanjenja, bili su kako slijedi:

	2010. '000 KM			2009. '000 KM		
	Pravna lica	Fizička lica	Ukupno	Pravna lica	Fizička lica	Ukupno
Bruto izloženost	55.245	15.621	70.866	41.637	15.082	56.719
Stopa umanjenja	35,6%	84,3%	46,3%	41,6%	86,6%	53,6%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan procentni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su gore prikazane na dan 31. decembra 2010. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 709 hiljada KM (2009.: 567 hiljada KM).

Pored pojedinačno i grupno identifikovanih gubitaka za neprihodujuće kredite, kao što je objašnjeno u paragrafu iznad, Banka takođe priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilansa, a koji nisu bili posebno identifikovani (IBNR, portfolio ispravka vrijednosti).

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. decembra 2010., procijenjen na osnovi portfolia iznosio je 7.468 hiljada KM (2009.: 6.478 hiljada KM) relevantne bilansne i vanbilansne izloženosti. Ukupno umanjenje vrijednosti bazirano na portfolio osnovi iznosilo je 1,8% (2009.: 1,6%) bruto kredita komitentima te 1,6% (2009.: 1,5%) ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti kreditnom riziku komitenata.

Finansijska imovina koja se vodi po amortizacionom trošku

Banka procjenjuje umanjenje vrijednosti na individualnoj osnovi za sve izloženosti za koje postoje objektivni dokazi o obezvređivanju potraživanja. Imovina koja nije materijalno značajna razmatra se na grupnoj (portfolio) osnovi radi umanjenja vrijedosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da dostupni podaci ukazuju na vjerovatnoću mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih gotovinskih tokova imovine ili portfolia imovine. Kao dokaz se uzima neredovna otplata ili ostale indikacije finansijskih poteškoća korisnika kredita te nepovoljne promjene u ekonomskim uslovima u kojima zajmoprimci posluju, u vrijednosti ili naplativosti instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s navedenim nepoštovanjem uslova.

b) Porezi

Banka priznaje poresku obavezu u skladu sa poreskim propisima Republike Srpske i Bosne i Hercegovine. Poreske prijave odobravaju poreski organi koji su nadležni za provođenje naknadne kontrole poreskih obveznika.

c) Regulatorni zahtjevi

Agencija za bankarstvo Republike Srpske ovlaštena je za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza, u skladu sa odgovarajućim propisima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

4. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (*nastavak*)

d) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova i vrši rezervisanja u skladu sa procjenom. Procjenu provodi posebna tročlana Komisija čija su dva člana zaposlena u Pravnim poslovima, a jedan član u Upravljanju lošim plasmanima. Prijedloge rezervisanja nakon procjene verifikuju rukovodioci Pravnih poslova i Upravljanja rizicima, a odluku o formiranju rezervisanja donosi Uprava Banke.

Kao što je navedeno u bilješci 28, Banka je rezervisala 1.205 hiljada KM (2009.: 238 hiljada KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

5. Prihod od kamata

a) Raščlanjivanje po izvorima:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Fizička lica	23.822	22.671
Preduzeća i preduzetnici	12.421	15.197
Banke i bankarske institucije	559	1.221
Javni sektor	1.026	128
	<u>37.828</u>	<u>39.217</u>
	<u><u>37.828</u></u>	<u><u>39.217</u></u>

U stavku prihoda od kamata od banaka i drugih finansijskih institucija uključuju se i prihodi po osnovu obavezne rezerve kod Centralne banke.

b) Raščlanjivanje po bankarskim poslovima:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Krediti komitentima	37.261	37.982
Plasmani i krediti bankama	162	560
Obavezna rezerva kod Centralne banke	397	661
Hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	8	14
	<u>37.828</u>	<u>39.217</u>
	<u><u>37.828</u></u>	<u><u>39.217</u></u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

6. Rashod od kamata

a) Raščlanjivanje po primaocima:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Fizička lica	3.816	2.486
Preduzeća i preduzetnici	2.037	2.913
Banke i bankarske institucije	3.224	4.796
Javni sektor	1.831	3.895
Ostale organizacije	1.108	194
	12.016	14.284

b) Raščlanjivanje po bankarskim poslovima:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Tekući računi i depoziti fizičkih lica	3.816	2.486
Uzeti krediti	1.915	1.359
Tekući računi i depoziti preduzeća	3.868	6.808
Tekući računi i depoziti banaka	1.309	3.437
Ostali	1.108	194
	12.016	14.284

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

7. Prihodi od naknada i provizija

	2010.	Prepravljeno
	'000 KM	2009.
		'000 KM
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa u zemlji	4.077	4.357
Naknade po osnovu obavljanja platnog prometa s inostranstvom	1.284	1.127
Naknade po isplatama deviznih penzija	1.465	1.433
Naknade po izdatim garancijama i drugim jemstvima	902	1.081
Naknade po platnim karticama	632	553
Naknade po osnovu kredita	517	546
Naknade po poslovima sa efektivom	131	101
Ostale naknade i provizije	449	222
	<hr/>	<hr/>
	9.457	9.420
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8. Rashodi od naknada i provizija

	2010.	Prepravljeno
	'000 KM	2009.
		'000 KM
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	148	184
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	56	82
Naknade za primljene garancije i jemstva	148	139
Naknade po poslovima sa karticama	423	642
Naknade po poslovima sa efektivom	240	186
Naknade po poslovima kredita	165	35
Ostali rashodi naknada	26	-
	<hr/>	<hr/>
	1.206	1.268
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

9. Kursne razlike, neto

	2010.	Prepravljeno
	'000 KM	2009.
		'000 KM
Pozitivne realizovane kursne razlike	3.759	1.973
Negativne realizovane kursne razlike	(1.487)	(249)
	<hr/>	<hr/>
	2.272	1.724
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

10. Ostali operativni prihodi

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Prihodi od zakupnina	40	60
Neto prihodi od ukidanja rezervisanja za obaveze	-	105
Neto dobiti od kursnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	166	47
Prihod od dividendi	-	1
Ostali prihodi	343	174
	<u>549</u>	<u>387</u>

11. Neto dobiti od finansijske imovine raspoložive za prodaju

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Dobici po osnovu prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju	114	46
	<u>114</u>	<u>46</u>

12. Neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Kreditni komitentima (bilješka 19)	6.803	5.274
Ostala aktiva (bilješka 23)	284	628
Vanbilansne pozicije (bilješka 28)	102	(651)
	<u>7.189</u>	<u>5.251</u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

13. Troškovi zaposlenih

	2010.	Prepravljeno 2009.
	'000 KM	'000 KM
Troškovi neto zarada	6.571	7.185
Doprinosi na zarade i naknade zarada	3.239	3.319
Porez na zarade i naknade zarada	459	456
	<hr/>	<hr/>
	10.269	10.960
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Troškovi zaposlenih uključuju i doprinose za penzijsko i invalidsko osiguranje isplaćene u 2010. godini u iznosu od 2.025 hiljada KM (2009.: 1.889 hiljada KM).

Naknade ključnom rukovodstvu

- Ukupno plaćena naknada za članove Uprave za 2010. godinu iznosi bruto 862 hiljade KM. U navedenu naknadu je uključen i isplaćeni bonus članovima Uprave u bruto iznosu od 112 hiljada KM, te otpremnina za direktora u bruto iznosu od 169 hiljada KM.
- Ukupno plaćena naknada za članove Uprave za 2009. godinu iznosi bruto 638 hiljada KM. U 2009. godini nije bilo isplate bonusa.

Iznos isplaćenih bonusa i nagradnih plata za radnike

- Ukupan iznos bonusa za više rukovodstvo, ne uključujući članove Uprave, iznosi bruto 188 hiljada KM za 2010. godinu. U 2009. godini nije bilo isplate bonusa.

14. Ostali troškovi

	2010.	Prepravljeno 2009.
	'000 KM	'000 KM
Neto rashodi po osnovu rezervisanja za obaveze	1.178	-
Ostali troškovi zaposlenika	828	564
Troškovi materijala	971	1.005
Troškovi proizvodnih usluga	3.070	3.197
Nematerijalni troškovi	6.008	6.212
Troškovi ostalih poreza i doprinosa	638	767
Ostali operativni troškovi	446	232
	<hr/>	<hr/>
	13.139	11.977
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

15. Porez na dobit

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Tekući porez na dobit	704	513
Terećenje neto odloženog poreza na dobit (<i>bilješka 29</i>)	19	92
Ukupno	723	605

Usaglašavanje poreza na dobit

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Dobit prije oporezivanja	1.101	2.362
Porez na dobit obračunat po stopi od 10%	110	236
Umanjenje poreza za isključene prihode	(73)	(114)
Porezno nepriznati troškovi od umanjenja vrijednosti kredita i ostale imovine te ostali troškovi	827	586
Poresko priznato umanjenje vrijednosti kredita i ostale imovine (20% od usklađene poreske osnovice)	(141)	(103)
Porez na dobit	723	605
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	65,6%	25,6%

Poreski propisi određuju da se za potrebe obračuna poreske osnovice, kao poresko priznat trošak umanjenje vrijednosti za kredite i ostalu imovinu uzima najviše 20% od usklađene (rezultat za period) poreske osnovice, (koja predstavlja razliku između usklađenih prihoda i rashoda prije efekta umanjenja vrijednosti kredita i ostale imovine).

Poreske obaveze Banke su navedene u poreskim prijavama Banke i prihvaćene su kao takve, ali mogu biti predmet kontrole poreskih vlasti u periodu od pet godina nakon njihovog prihvatanja. Uprava Banke nije upoznata sa bilo kakvim okolnostima koje bi mogle dovesti do potencijalne materijalne odgovornosti u tom pogledu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

16. Novčane rezerve

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Gotovina u domaćoj valuti	7.452	7.694
Sredstva kod Centralne banke-žiro račun	28.910	84.678
Gotovina u stranoj valuti	6.151	10.380
	<u>42.513</u>	<u>102.752</u>

Iznos novčanih rezervi predstavlja i novac i ekvivalente novca za potrebe sastavljanja izvještaja o novčanom toku.

17. Obavezna rezerva kod Centralne banke

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Obavezna rezerva kod Centralne banke u domaćoj valuti	<u>47.974</u>	<u>45.966</u>

Centralna banka Bosne i Hercegovine („Centralna banka“) je za banke u BiH propisala način obračuna i održavanja obavezne rezerve, te visinu i način plaćanja naknade za iznos obavezne rezerve i iznos sredstava na računu kod Centralne banke preko obavezne rezerve.

Osnovicu za izračun obavezne rezerve predstavlja prosječno stanje depozita i pozajmljenih sredstava u KM i stranim valutama (izraženim u KM obračunatoj prema kursnoj listi Centralne banke koja je važila u vrijeme trajanja obračunskog perioda).

U osnovicu za obračun obavezne rezerve ne ulaze:

- pozajmljena sredstva koja banke, na osnovu pisanog ugovora posude od nerezidenata, počev od 1. novembra 2008. godine,
- kao i depoziti i krediti vlada i entiteta (rezidenata) namijenjeni za razvojne projekte počev od 1. maja 2009. godine.

Banka je obavezna držati na računu rezervi kod Centralne banke najmanje 14% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospijeća do jedne godine, a 7% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospijeća preko jedne godine.

Centralna banka obračunava kamatu na sredstva kako slijedi:

- Na iznos propisanih obaveznih rezervi Centralna banka obračunava kamatu po stopi 0,5% do 01.07.2010. godine, nakon čega je stopa naknade jednaka stopi koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatne stope koju je u istom periodu na tržištu ostvarila Centralna banka na "overnight" depozite.
- Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve Centralna banka obračunava kamatu koja se utvrđuje na osnovu prosjeka kamatnih stopa koje je u istom periodu na tržištu ostvarila Centralna banka na depozite investirane do mjesec dana.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

18. Krediti i plasmani bankama

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Kredit i plasmani bankama do 30 dana		
- krediti i plasmani drugim stranim bankama	17.473	24.662
- krediti i plasmani povezanim stranim bankama	9.779	13.691
	<u>27.252</u>	<u>38.353</u>
Kredit i plasmani bankama sa dospjećem preko 30 dana		
- krediti i plasmani povezanim domaćim bankama	1.193	-
	<u>28.445</u>	<u>38.353</u>
	<u><u>28.445</u></u>	<u><u>38.353</u></u>

19. Krediti komitentima

a) Raščlanjivanje po poslovima

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Pravna lica		
- u domaćoj valuti	64.188	47.429
- u stranoj valuti	132.814	154.164
- sa valutnom klauzulom	9.240	7.599
Ukupno bruto	<u>206.242</u>	<u>209.192</u>
Rezervisanje za umanjene vrijednosti	(20.596)	(18.242)
Neto pravna lica	<u>185.646</u>	<u>190.950</u>
Fizička lica		
- u domaćoj valuti	43.865	35.333
- u stranoj valuti	118	56
- sa valutnom klauzulom	213.804	186.592
Ukupno bruto	<u>257.787</u>	<u>221.981</u>
Rezervisanje za umanjene vrijednosti	(19.139)	(18.169)
Neto fizička lica	<u>238.648</u>	<u>203.812</u>
Neto krediti	<u><u>424.294</u></u>	<u><u>394.762</u></u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

19. Krediti komitentima (*nastavak*)

b) Kretanje u rezervisanjima za umanjenje vrijednosti kredita i potraživanja

	Kreditni pravna lica '000 KM	Kreditni stanovništva '000 KM	Ukupno krediti '000 KM
Stanje na dan 1. januara 2009.	20.826	12.900	33.726
Neto gubitak u bilansu uspjeha (<i>bilješka 12</i>)	3	5.271	5.274
Otpisi	(2.587)	(2)	(2.589)
Stanje na dan 31. decembra 2009.	18.242	18.169	36.411
Neto gubitak u bilansu uspjeha (<i>bilješka 12</i>)	5.259	1.544	6.803
Otpisi	(2.905)	(574)	(3.479)
Stanje na dan 31. decembra 2010.	20.596	19.139	39.735

c) Koncentracija kreditnog rizika po privrednim granama

Kreditni portfolio Banke na dan 31. decembra 2010. analiziran je prema privrednim granama u sljedećoj tabeli:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Pravna lica		
Rudarstvo i energetika	12.092	11.690
Poljoprivreda	14.013	16.452
Građevinarstvo	12.009	13.415
Industrija	45.263	43.427
Trgovina	87.159	88.553
Usluge	9.076	8.975
Saobraćaj	8.524	7.318
Finansije	2.730	1
Ostali	15.376	19.361
	206.242	209.192
Fizička lica	257.787	221.981
Ukupno bruto krediti	464.029	431.173
Rezervisanja za umanjenje vrijednosti	(39.735)	(36.411)
Ukupno neto krediti	424.294	394.762

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

19. Krediti komitentima (*nastavak*)

d) Geografska koncentracija kreditnog rizika

Geografska koncentracija rizika portfelja kredita najviše se odnosi na regiju Bosne i Hercegovine. Geografska koncentracija u bruto iznosima bilansne izloženosti je kako slijedi:

	Bosna i Hercegovina	OECD zemlje	Ne-OECD zemlje	Ukupno
31. decembar 2010.				
Kreditni fizičkim licima	257.633	154	-	257.787
Kreditni pravnim licima	206.242	-	-	206.242
Ukupno	463.875	154	-	464.029
31. decembar 2009.				
Kreditni fizičkim licima	221.948	33	-	221.981
Kreditni pravnim licima	209.192	-	-	209.192
Ukupno	431.140	33	-	431.173

Strukture kreditnog portfolija se redovno nadgleda od strane sektora za Upravljanjem rizikom u cilju prepoznavanja mogućih događaja koji bi mogli imati veliki uticaj na kreditni portfolio (uobičajni rizični faktori) i ukoliko je potrebno ublažiti izloženost banke prema određenim sektorima u ekonomiji.

20. Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

	2010. ‘000 KM	Prepravljeno 2009. ‘000 KM
Kotirane		
<i>Vlasničke hartije od vrijednosti</i>		
Dunav osiguranje a.d. Banja Luka	19	34
Krajina Osiguranje d.d. Banja Luka	28	25
<i>Dužničke hartije od vrijednosti</i>		
Obveznice Grada Banja Luka	100	200
Obveznice Opštine Šamac	10	10
	157	269
Nekotirane		
“BLB export-import” d.o.o., Banja Luka	84	76
Banjalučka berza a.d., Banja Luka	167	152
VISA International	-	240
Ostalo	54	48
	305	516
Ukupno finansijska imovina raspoloživa za prodaju	462	785

Na dan 31. decembra 2010. godine, rezerva fer vrijednost finansijske imovine raspoložive za prodaju iznosila je 16 hiljada KM, odnosno 14 hiljada KM neto od odloženog poreza (31. decembra 2009. godine: 79 hiljada KM, odnosno 71 hiljada KM neto od odloženog poreza) i ista je formirana na teret rezervi za fer vrijednost unutar kapitala.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

21. Nekretnine i oprema

	Građevinski objekti i zemljište	Oprema i ostala sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Investicije u toku	Ukupno materijalna imovina
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. januara 2010.	26.604	15.318	1.931	1.069	44.922
Povećanja	-	-	-	604	604
Prenosi	124	1.164	28	(1.316)	-
Prodaja i otpisi	(75)	(448)	(321)	-	(844)
Stanje na dan 31. decembra 2010.	26.653	16.034	1.638	357	44.682
Ispravka vrijednosti					
Stanje na dan 1. januara 2010.	9.982	9.777	790	-	20.549
Amortizacija	389	1.732	188	-	2.309
Prodaja i otpisi	(4)	(411)	(246)	-	(661)
Stanje na dan 31. decembra 2010.	10.367	11.098	732	-	22.197
Neto knjigovodstvena vrijednost:					
Stanje na dan 1. januara 2010.	16.622	5.541	1.141	1.069	24.373
Stanje na dan 31. decembra 2010.	16.286	4.936	906	357	22.485

Na dan 31. decembra 2010. godine, Banka nema nekretnina pod hipotekom radi obezbjeđenja otplate kredita (2009:nula).

Investicije u toku odnose se na nekretnine, opremu i bankomate koji još nisu stavljeni u upotrebu.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

21. Nekretnine i oprema (*nastavak*)

	Građevinski objekti i zemljište	Oprema i ostala sredstva	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Investicije materijalne imovine u toku	Ukupno materijalna imovina
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Nabavna vrijednost					
Stanje na dan 1. januara 2009.	26.604	15.224	2.137	522	44.487
Povećanja	-	-	-	1.000	1.000
Prenosi	-	453	-	(453)	-
Prodaja i otpisi	-	(359)	(206)	-	(565)
	-----	-----	-----	-----	-----
Stanje na dan 31. decembra 2009.	26.604	15.318	1.931	1.069	44.922
	=====	=====	=====	=====	=====
Ispravka vrijednosti					
Stanje na dan 1. januara 2009.	9.593	8.284	696	-	18.573
Amortizacija	389	1.765	201	-	2.355
Prodaja i otpisi	-	(272)	(107)	-	(379)
	-----	-----	-----	-----	-----
Stanje na dan 31. decembra 2009.	9.982	9.777	790	-	20.549
	=====	=====	=====	=====	=====
Neto knjigovodstvena vrijednost:					
1. januara 2009.	17.011	6.940	1.441	522	25.914
	=====	=====	=====	=====	=====
31. decembra 2009.	16.622	5.541	1.141	1.069	24.373
	=====	=====	=====	=====	=====

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

22. Nematerijalna imovina

	Softver	Investicije nematerijalne imovine u toku	Ostalo	Ukupno nematerijalna imovina
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. januara 2010.	12.605	-	2.868	15.473
Povećanja	-	512	-	512
Prenosi	230	(310)	80	-
Prodaja i otpisi	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. decembra 2010.	12.835	202	2.948	15.985
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Ispravka vrijednosti				
Stanje na dan 1. januara 2010.	4.946	-	1.870	6.816
Amortizacija	2.577	-	414	2.991
Prodaja i otpisi	-	-	-	-
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. decembra 2010.	7.523	-	2.284	9.807
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Neto knjigovodstvena vrijednost:				
1. januara 2010.	7.659	-	998	8.657
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
31. decembra 2010.	5.312	202	664	6.178
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

22. Nematerijalna imovina (*nastavak*)

	Softver '000 KM	Investicije nematerijalne imovine u toku '000 KM	Ostalo '000 KM	Ukupno nematerijalna imovina '000 KM
Nabavna vrijednost				
Stanje na dan 1. januara 2009.	9.031	1.525	2.809	13.365
Povećanja		2.108	-	2.108
Prenosi	3.574	(3.633)	59	-
Prodaja i otpisi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2009.	12.605	-	2.868	15.473
Ispravka vrijednosti				
Stanje na dan 1. januara 2009.	3.053	-	1.426	4.479
Amortizacija	1.893	-	444	2.337
Prodaja i otpisi	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2009.	4.946	-	1.870	6.816
Neto knjigovodstvena vrijednost:				
1. januara 2009.	5.978	1.525	1.383	8.886
31. decembra 2009.	7.659	-	998	8.657

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

23. Obračunata kamata i ostala aktiva

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Dospjela kamata	5.209	5.905
Nedospjela kamata	195	171
Potraživanja za naknadu u domaćoj valuti	139	158
Ostala potraživanja	5.687	4.191
Ispravka vrijednosti	(4.938)	(5.595)
Ukupno obračunata kamata i ostala aktiva	6.292	4.830

Kretanje umanjena vrijednosti ostale aktive:

	Ukupno '000 KM
Stanje na dan 1. januara 2009.	5.496
Neto gubitak u bilansu uspjeha (<i>bilješka 12</i>)	628
Otpisi	(529)
Stanje na dan 31. decembra 2009.	5.595
Neto gubitak u bilansu uspjeha (<i>bilješka 12</i>)	284
Otpisi	(941)
Stanje na dan 31. decembra 2010.	4.938

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

24. Transakcioni računi i depoziti banaka

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Depoziti po viđenju		
- u domaćoj valuti	171	144
- sa valutnom klauzulom	-	-
- u stranoj valuti	14	1
	<hr/>	<hr/>
	185	145
Oročeni depoziti		
- u domaćoj valuti	90	-
- sa valutnom klauzulom	-	100
- u stranoj valuti	50.852	72.366
	<hr/>	<hr/>
	50.942	72.466
	<hr/>	<hr/>
	51.127	72.611
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

25. Transakcioni računi i depoziti komitenata

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Pravna lica		
Depoziti po viđenju		
- u domaćoj valuti	98.073	99.985
- sa valutnom klauzulom	-	-
- u stranoj valuti	17.351	16.105
	115.424	116.090
Oročeni depoziti		
- u domaćoj valuti	844	411
- sa valutnom klauzulom	30.996	33.042
- u stranoj valuti	40.310	103.938
	72.150	137.391
	187.574	253.481
Fizička lica		
Depoziti po viđenju		
- u domaćoj valuti	60.344	53.042
- sa valutnom klauzulom	-	-
- u stranoj valuti	34.439	31.435
	94.783	84.477
Oročeni depoziti		
- u domaćoj valuti	8.134	7.124
- sa valutnom klauzulom	602	825
- u stranoj valuti	75.602	55.116
	84.338	63.065
	179.121	147.542
	366.695	401.023

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

26. Uzeti krediti

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Uzeti krediti		
- sa valutnom klauzulom	57.191	43.883
- u stranoj valuti	21.320	23.602
	<u>78.511</u>	<u>67.485</u>
	<u><u>78.511</u></u>	<u><u>67.485</u></u>

Struktura uzetih kredita:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Domaći Fondovi i Ministarstva		
- Fond stanovanja Republike Srpske	28.900	23.218
- Fonda za razvoj istočnog dijela Republike Srpske	5.464	6.516
- Fonda za razvoj i zapošljavanje Republike Srpske	22.845	14.612
- Fond za italijansko učešće u stabilizaciji, rekonstrukciji i razvoju Balkana -"MCI Fond"	912	1.033
- Ministarstvo finansija Republike Srpske-finansiranje stoke i seoskog preduzetništva - IFAD II	-	1.968
Strane banke		
- Evropska investiciona banka	20.390	20.138
	<u>78.511</u>	<u>67.485</u>
	<u><u>78.511</u></u>	<u><u>67.485</u></u>

27. Obračunata kamata i ostale obaveze

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Obračunata kamata	2.876	2.011
Razgraničena naknada	2.514	2.548
Obaveze prema zaposlenim	234	348
Obaveze prema dobavljačima	516	795
Ostale obaveze	2.380	1.487
	<u>8.520</u>	<u>7.189</u>
	<u><u>8.520</u></u>	<u><u>7.189</u></u>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

28. Rezervisanja za obaveze i troškove

	2010.	Prepravljeno
	'000 KM	2009.
		'000 KM
Rezervisanja za otpremnine	472	436
Rezervisanja za jubilarne nagrade	143	83
Rezervisanja za sudske sporove	1.205	238
Rezervisanja za vanbilansne potencijalne obaveze	570	469
	2.390	1.226
	2.390	1.226

Kretanje rezervisanja za obaveze i troškove

	Vanbilansa	Sudski	Jubilarne	Otpremnine	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. januara 2009.	1.120	444	70	437	2.071
Neto gubitak/(dobitak) u bilansu uspjeha	(651)	(118)	13	-	(756)
Rezervisanja iskorištena tokom perioda	-	(88)		(1)	(89)
Otpisi	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2009.	469	238	83	436	1.226
Neto gubitak u bilansu uspjeha	102	1.082	60	36	1.280
Rezervisanja iskorištena tokom perioda	-	(115)			(115)
Otpisi	(1)	-	-	-	(1)
Stanje na dan 31. decembra 2010.	570	1.205	143	472	2.390

Trošak rezervisanja za vanbilansnu izloženost priznaje se kroz neto gubitak od umanjenja vrijednosti i rezervisanja u izvještaju o sveobuhvatnoj dobiti (bilješka 12). Gubitak/dobitak od ostalih rezervisanja priznaju se kroz ostale troškove (bilješka 14), odnosno ostale prihode (bilješka 10).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

29. Neto odložena poreska obaveza

Odloženi porezi su obračunati na privremene razlike po bilansnoj metodi korištenjem zakonske porezne stope od 10 % (2009.: 10%). Promjene privremenih razlika i dijelova odložene poreske obaveze u kapitalu i rezervama odnosno bilansu uspjeha su prikazani kako slijedi:

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Odložena poreska imovina		
Rezerva fer vrijednosti	2	-
Odložena poreska obaveza		
Rezerva fer vrijednosti	-	(8)
Revalorizaciona rezerva	(244)	(244)
Odložena poreska obaveza po osnovu razlike u stopama amortizacije	(111)	(92)
	<hr/>	<hr/>
Neto odložena poreska obaveza	(353)	(344)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Kretanje u odloženoj poreskoj obavezi je kako slijedi:

	Odložena poreska imovina '000 KM	Odložena poreska obaveza '000 KM	Neto odložena poreska obaveza '000 KM
Stanje na dan 01. januara 2009.	50	(289)	(239)
Povećanje/ otpuštanje terećeno u bilansu uspjeha (<i>bilješka 15</i>)	(45)	(47)	(92)
Promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju priznate u kapitalu i rezervama	(18)	-	(18)
Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	5	-	5
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. decembra 2009.	(8)	(336)	(344)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
Stanje na dan 01. januara 2010.	(8)	(336)	(344)
Povećanje terećeno u bilansu uspjeha (<i>bilješka 15</i>)	-	(19)	(19)
Promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju priznate u kapitalu i rezervama	(2)	-	(2)
Prodaja finansijske imovine raspoložive za prodaju	12	-	12
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Stanje na dan 31. decembra 2010.	2	(355)	(353)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

30. Akcionarski kapital

	Redovne akcije '000 KM
Stanje na dan 1. januara 2010.	62.054
Stanje na dan 31. decembra 2010.	62.054
Nominalna vrijednost (KM)	700
Broj akcija	88.649

Akcionarski kapital Banke formiran je inicijalnim ulogom akcionara i narednim emisijama akcija. Akcionari imaju pravo da učestvuju u upravljanju Bankom, kao i u raspodjeli dobiti.

Akcionare Banke na dan 31. decembra 2010. godine čine 107 domaćih i stranih pravnih i fizičkih lica. Sljedeći akcionari imaju više od 1% akcija:

	% učešća
Bank Austria Creditanstalt AG, Beč	90,92%
Akcijski fond Republike Srpske	1,94%
ZIF Kristal invest fond a.d. Banja Luka	1,42%
Hypo Alpe(Adria Bank d.d. Mostar (Custody poslovi)	1,09%
	95,37%
Ostali	4,63%
	100%

Krajnji vlasnik Banke je Unicredit S.p.A., talijanska banka sa sjedištem u Milanu.

Na dan 31. decembra 2010. Banka je obračunala umanjenje vrijednosti finansijske imovine u skladu sa propisima ABRS-a. Kumulativna razlika na dan 31. decembra 2010. između umanjenja vrijednosti u skladu sa MSFI i umanjenja vrijednosti izračunatog u skladu sa propisima ABRS-a iznosi 5.861 hiljadu KM te predstavlja regulatorne rezerve za kreditne gubitke. Od navedenog iznosa, 3.496 hiljada KM se odnosi na rezerve za kreditne gubitke formirane na teret troškova u skladu sa propisima ABRS prije 1. januara 2010., a razlika u iznosu od 2.365 hiljada KM predstavlja iznos nedostajućih regulatornih rezervi nastao tokom 2010.godine, koji će se pokriti iz dobiti tekućeg perioda i ranije formiranih rezervi iz dobiti po odluci Skupštine Banke nakon datuma bilansa. Pokrivene regulatorne rezerve za kreditne gubitke prikazuju se u okviru kapitala i rezervi Banke i iste se ne mogu raspodjeljivati.

31. Zarada po akciji

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Prosečan ponderirani broj akcija	88.649	88.649
Neto dobit u 000 KM	378	1.757
Zarada po akciji u KM	4,26	19,82

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

32. Potencijalne i preuzete obaveze

	2010. '000 KM	Prepravljeno 2009. '000 KM
Garancije:		
- u KM	8.173	7.297
- u stranoj valuti	2.293	3.192
Činidbene garancije:		
- u KM	14.491	17.571
- u stranoj valuti	450	2.380
Potencijalne obaveze po osnovu nepovučenih kredita i garancija:		
- u KM	33.861	26.920
- u stranoj valuti	3.721	551
Akreditivi u stranoj valuti	1.785	277
Ukupno	64.774	58.188

Na dan 31. decembra 2010.godine, rezervacija za potencijalne gubitke za preuzete potencijalne obaveze iznosila je 570 hiljada KM (2009.: 469 hiljada KM). Kretanje u rezervaciji prikazano je u bilješci 28.

33. Finansijska imovina i obaveze po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

	2010. '000 KM	2010. '000 KM	2009. '000 KM	2009. '000 KM
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Valutni swapovi	18.580	-	11.735	-

Valutni swap odnosi se na KM transakciju čija je fer vrijednost s obzirom na fiksni kurs nula.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

34. Transakcije sa povezanim licima

Banka je članica UniCredit Grupe. Najveći akcionar Banke je UniCredit Bank Austria AG Beč sa 90,92% (2009.: 90,92%). Od malih akcionara ni jedan nema učešće u kapitalu Banke preko 5%.

Banka smatra da su joj direktno povezana lica njezini ključni akcionari i njihove podružnice; pridružena društva Banke; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi porodice užeg rukovodstva te pravna lica koja su pod kontrolom ili značajnim uticajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih porodica.

Transakcije s povezanim licima su dio redovnog poslovanja Banke.

Iznosi imovine i obaveza sa povezanim licima su kako slijedi:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Aktiva:		
<i>Devizni računi po viđenju:</i>		
- Unicredit Bank Austria AG Beč	792	632
- Unicreditbank Srbija A.D. Beograd	27	13
- Zagrebačka banka d.d., Zagreb	194	234
- Hypo Vereinsbank AG – (HVB)	23	41
- Unicredito Italiano SPA Milano	59	23
- Unicredit Bank d.d. Mostar	2	-
	1.097	943
<i>Kratkoročno oročeni depoziti:</i>		
- Unicredit Bank Austria AG Beč	9.779	-
- Unicredit CAIB AG Beč	-	13.691
- Unicredit Bank d.d. Mostar	1.193	-
	10.972	13.691
UKUPNO AKTIVA	12.069	14.634
Pasiva:		
<i>Kratkoročni depoziti:</i>		
- Unicredit Bank Austria AG Beč	50.856	72.366
Dobavljači:		
- UGIS -Wawe), Beč	-	3
- Bank Austria Glogal Information – BAGIS, Beč	60	47
- IT, Beč	-	13
UKUPNO PASIVA	50.916	72.429
Neto obaveze:	(38.847)	(57.795)

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

34. Transakcije sa povezanim licima (*nastavak*)

Iznosi prihoda i troškova sa povezanim licima su kako slijedi:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Pozicije uključene u bilans uspjeha:		
Prihodi od kamata:		
-Unicredit Bank Austria AG Beč	85	56
-Unicredit CAIB AG Beč	-	68
-Hypo Vereinsbank AG – (HVB)	-	14
-UniCredit bank d.d., Mostar	6	19
Ukupno prihodi od kamata	91	157
Prihodi po osnovu naknada i provizija:		
-Unicredit Bank Austria AG Beč	16	1
-Zagrebačka banka d.d., Zagreb	1	1
Ukupno prihodi po osnovu naknada i provizija	17	2
Rashodi od kamata:		
-Unicredit Bank Austria AG Beč	1 310	2 170
-Unicredit CAIB AG Beč	-	1 254
Ukupno rashodi od kamata	1 310	3 424
Rashodi po osnovu naknada i provizija:		
-Unicredit Bank Austria AG Beč	128	126
-Unicredito Italiano SPA Milano	2	2
-Zagrebačka banka d.d., Zagreb	3	3
-UniCredit bank d.d. Mostar	82	-
Ukupno rashodi po osnovu naknada i provizija	215	131
Troškovi održavanja softvera:		
-BTS – Banking Transaction services s.r.o., Prag	84	253
-UGIS -Wawe), Beč	627	702
-IT, Beč	57	156
-Bank Austria Glogal Information – BAGIS, Beč	647	602
Ukupno troškovi održavanja softvera	1.415	1.713
Neto rashodi:	(2.832)	(5.109)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje finansijskim rizicima

Upravljanje rizicima koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima provodi se kroz sistem politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju u skladu sa promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti zasnovanim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda UniCredit Grupe (Grupe) u pogledu upravljanja rizicima. Na nivou Grupe djeluje cjelokupan sistem upravljanja rizicima zasnovan na politikama i procedurama i postavljenim prihvatljivim limitima rizika.

Nadzorni odbor i Uprava Banke propisuje načela cjelokupnog upravljanja rizicima, te donose interne akte koji pokrivaju to područje poslovanja. Banka zbog zahtjeva Grupe ima implementiran standardni pristup međunarodnom standardu Basel II, i to putem IT platforme, koja je usklađena sa zahtjevima tog standarda.

Najznačajnije vrste rizika kojima je Banka izložena su kreditni rizik, tržišni rizici i operativni rizik.

35.1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji se može definisati kao mogućnost da dužnik ne ispuni svoje obaveze po ugovorima o kreditiranju, što rezultira finansijskim gubitkom za Banku. Izloženošću kreditnim rizikom se upravlja u skladu sa važećim programima i politikama Banke, kao i drugim internim aktima propisanim od strane Nadzornog odbora i Uprave Banke. Kreditnim rizicima se upravlja vrlo oprezno na način da se kreditna izloženost po portfolijima i pojedinim klijentima i grupama povezanih osoba provjerava u skladu sa postavljenim limitima. Limiti kreditnih rizika utvrđeni su u odnosu na osnovni kapital Banke.

Upravljanje kreditnim rizicima organizovano je kroz četiri organizacione jedinice, a koje su u nadležnosti Glavnog direktora upravljanja rizicima:

1. Odobranje kreditnog rizika
2. Monitoring kreditnog rizika
3. Restrukturiranje i Upravljanje lošim plasmanima
4. Kontroling rizika

Funkciju direktora upravljanja rizicima obavlja član tima za podršku menadžmentu u području upravljanja rizicima.

a) Mjerenje kreditnih rizika

U mjerenju kreditnih rizika uglavnom su zastupljeni slijedeći faktori: rizik gubitka koji proizilazi iz nesolventnosti dužnika i rizik gubitka koji proizilazi iz promjene ocjene rizičnosti klijenta, zatim, kreditne izloženost koja uključuje bilansne i vanbilansne pozicije Banke, i materijalna vrijednost instrumenata obezbjeđenja.

Unutar Upravljanja rizicima djeluje funkcija Odobranje kreditnih rizika, koja donosi odluku o odobravanju/odbijanju kreditnog zahtjeva odnosno mišljenje na iste, a u skladu sa utvrđenim pretpostavkama, uslovima i internim procedurama. Svrha funkcije je upravljanje kreditnim rizikom sa ciljem minimiziranja troška istog na nivou Banke kroz procjenu kreditnog rizika pri odobravanju kreditnog zahtjeva.

Upravljanje izloženošću kreditnom riziku vrši se putem analize sposobnosti kreditnih komitenata i potencijalnih kreditnih komitenata da ispune obaveze plaćanja kamate i glavnice. Upravljanje izloženošću kreditnom riziku se takođe djelomično vrši dobijanjem zaloga i garancija preduzeća i ličnih garancija.

Cilj Monitoringa kreditnog portfolia je pravovremena identifikacija potencijalno rizičnih klijenata i ciljano upravljanje poslovnim odnosom sa istima, smanjiti trošak kreditnog rizika te unaprijediti kvalitet kreditnog portfolia Banke.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

a) Mjerenje kreditnih rizika (*nastavak*)

Funkcije Restrukturiranja i Upravljanja lošim plasmanima ima za cilj sljedeće:

- prevazilaženje trenutnih/strukturalnih slabosti klijenta kroz kvalitetno pregovaranje, razvoj/izradu i provođenje strategije restrukturiranja;
- maksimiziranje uspješnosti naplate loših potraživanja od dužnika Banke;
- kvalitetnu podršku pravnoj funkciji vezano za sudski procesirane predmete klijenata i troškovno efikasno upravljanje nekretninama preuzetim za loša potraživanja;
- efikasno upravljanje neprihodujućim portfolijem Banke.

Ključne aktivnosti i mjere provode se i kroz:

- godišnji pregled klijenata, gdje Banka nastavlja sa svojim redovnim pregledom svakog pojedinog klijenta pravno lice, minimalno jednom godišnje, prilikom čega na osnovu njegovih finansijskih izvještaja ocjenjuje bonitet klijenta, dodjeljuje mu interni rejting, te analizira trenutni status odobrene transakcije;
- Projekat „Centralizacije NPL-a“, u kojem neprihodujuća potraživanja dobijaju pažnju i monitoring posebno obučених zaposlenika za te klijente;
- Sustav tzv. „Watch liste“, putem redovnog monitoring procesa koji između ostalog podrazumijeva kontrolu kreditnog portfolija klijenata pravnih osoba koji pokazuju prve upozoravajuće znakove u poslovanju;
- „Fraud projekat“, uspostavljanje nove funkcije za prevenciju i sprečavanje kreditnih prevara, implementacija poslovnih procesa prevencije i prepoznavanje prevara, razvoj aplikativne podrške za evidenciju informacija o prevarama u informacioni sistem Banke, uspostavljanje sistema praćenja slučajeva prevare a sve u cilju smanjenja udjela neprihodujućeg portfolija u segmentu Maloprodaje;
- Soft Collection projekat, na način da se putem fokusiranih aktivnosti postiže veća efikasnost u praćenju prihodujućih plasmana, veća naplata dospjelih potraživanja, te bolja kontrola troškova u portfoliju fizičkih lica;
- „Retail monitoring“ projekat, putem redovnog monitoring procesa koji, između ostalog, podrazumijeva kontrolu kreditnog portfolija fizičkih lica i Small business-a koji pokazuju prve znakove postojanja diskriminirajućih događaja;
- „Renegotitation program“, putem kojeg Banka nastoji minimizirati uticaj trenutne krize na portfolio fizičkih lica odmah identifikujući klijente u kašnjenju kako bi se u kratkom roku ublažilo eventualno pogoršanje tog portfolija. Odlike ovog programa su sveobuhvatno pregovaranje sa unaprijed odabranim ciljanim klijentima i proaktivni pristup ciljnoj skupini putem predefinisanih i prethodno odobrenih opcija.

b) Politike kontrole rizika

Banka upravlja, ograničava i kontroliše koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen a posebno u pogledu pojedinih klijenata i/ili grupa, te industrijskim sektorima.

Banka uspostavlja nivo kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca ili grupe, odnosno industrijske sektore. Takvi rizici prate se na redovnom mjesečnom nivou kroz Izvještaj o iskorištenosti limita, a o čemu se izvještava Kreditni odbor Banke.

Kreditni odbor, Uprava, te Nadzorni odbor Banke redovno se informišu i o svim značajnim promjenama u iznosu i kvalitetu portfolija.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

b) Politike kontrole rizika (*nastavak*)

Kreditnim rizikom takođe se upravlja i redovnom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obaveza otplate glavnice i kamate, te promjenom kreditnih limita gdje je potrebno.

Banka, u cilju minimiziranja rizika u kreditnom poslovanju koristi Program sa politikama za definisanje, procjenu i tretman kolaterala koji služi za osiguranje naplate potraživanja, te kao osiguranje za naplatu svojih potraživanja uzima prihvatljiv kolateral. Prihvatljiv kolateral predstavlja zalog koji ima poznato aktivno tržište i stabilne cijene, čija je vrijednost zadovoljavajuća u odnosu na potraživanja Banke i koji je dovoljan da zaštiti Banku od mogućeg gubitka glavnice, kamata, naknade i troškova naplate.

S ciljem smanjenja rizika utrživosti instrumenata osiguranja, Banka obavezno provodi i suštinsku provjeru i ocjenu svakog pojedinačnog instrumenta osiguranja, pri čemu se posebno vodi računa o postojanju zakonskih pretpostavki o vlasništvu nad instrumentima osiguranja, odnosno vrši se ocjena stvarne utrživosti instrumenta osiguranja tj. njegove vrijednosti.

Lica nadležna za vođenje poslovnog odnosa sa klijentom tokom izrade kreditne aplikacije u obavezi su da pribave mišljenje Pravnih poslova o mogućnosti realizacije predviđene transakcije i pravnim rizicima za Banku.

Banka je izložena kreditnom riziku i po vanbilansnim stavkama, kroz obaveze po neiskorištenim odobrenim kreditima, akreditivima i garancijama.

Svrha kredita koji su odobreni na revolving principu jeste osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Instrumenti osiguranja za garancije i akreditive takođe podliježu odredbama Programa sa politikama za definisanje, procjenu i tretman kolaterala.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

c) Politike rezervisanja (*nastavak*)

Banka internim aktima propisuje postupke i pravila kojima se vrše rezervisanja potraživanja kojima Banka preuzima kreditni rizik:

- pravnih lica (corporate i business klijenti)
- banaka i finansijskih institucija
- javnog sektora, vladinih agencija, opština i lokalne uprave
- Centralne države i fondova
- fizičkih lica.

Pri identifikaciji klijenta Banka primjenjuje načela povezanog lica, u skladu sa važećim internim aktima Banke, koji definiše područje povezanih lica, te utvrđuje konsolidovani kreditni rizik. Ukupna izloženost je ukupan iznos svih potraživanja prema svim članicama povezanog lica.

35.1.1. Maksimalna izloženost kreditnom riziku za bilansne i vanbilansne stavke prije uzimanja kolaterala ili drugog povećanja kredita prije rezervisanja je kako slijedi:

	2010.	Prepravljeno 2009.
	'000 KM	'000 KM
Bilansna aktiva		
Novčane rezerve(bilješka 16)	30.947	87.031
Obavezna rezerva kod Centralne banke (bilješka 17)	47.974	45.966
Kredit i plasmani bankama (bilješka 18)	28.445	38.353
Kredit komitentima - pravna lica (bilješka 19)	185.646	190.950
Kredit komitentima - fizička lica (bilješka 19)	238.648	203.812
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (bilješka 20)	110	210
Obračunata kamata (bilješka 23)	1.525	1.572
Ostala aktiva (bilješka 23)	4.767	3.258
	538.062	571.152
Ukupna bilansna aktiva izložena kreditnom riziku		
Vanbilansna aktiva (bilješka 32)		
Garancije i druga jemstva	27.192	30.717
Odobrena prekoračenja, okvirni krediti i garancije	37.582	27.471
	64.774	58.188
Ukupna vanbilansna aktiva izložena kreditnom riziku		
	602.836	629.340

Tabela predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. decembra 2010. i 31. decembra 2009., bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja kredita. Za bilansnu imovinu, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima. Kako je prikazano u gornjoj tabeli, 70,4% ukupne maksimalne izloženosti potiče od kredita klijentima (2009.: 62,7%), a 4,7% potiče od kredita bankama (2009.: 6,1 %). Uprava je uvjeren u sposobnost da nastavi kontrolisati i održavati izloženost kreditnom riziku.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

Banka uzima kolaterale za kredite i potraživanja u obliku hipoteke nad nekretninama te drugim osiguranjima nad imovinom i garancijama. Inicijalne procjene vrijednosti kolaterala, odnosno nekretnina, se rade već prilikom odobrenja kreditnog zahtjeva, odnosno sastavni su dio procesa odobrenja kreditnih zahtjeva klijenata. Ponovne procjene se rade u skladu s politikama Banke u dinamici i rokovima koji su definisani principima i pravilima sistema upravljanja kolateralima. Kolaterali se ne koriste u slučaju kredita i avansa od banaka te finansijske imovine raspoložive za prodaju.

U vidu uticaja opšte finansijske i ekonomske krize, postoje značajne neizvjesnosti vezano uz fer tržišnu vrijednost takvog kolaterala, zajedno s vremenom koje je potrebno kako bi se realizovale prodaje.

35.1.2. Upravljanje kreditnim rizikom i politike umanjenja vrijednosti i rezervisanja

Umanjenje vrijednosti i politike umanjenja vrijednosti

Banka sa svakim datumom izvještavanja provjerava da li postoje objektivni znaci umanjenja vrijednosti finansijske imovine kao što je prethodno objašnjeno u bilješci 3.6. 1).

Za potrebe kreditnog monitoringa i upravljanja kreditnim rizikom banka kreditni portfolio dijeli u sljedeće grupe:

- Prihodujući krediti – nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti
- Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjene vrijednosti
- Neprihodujući krediti za koje je priznato umanjene vrijednosti.

Analiza kreditnog portfolia u skladu sa navedenim kategorijama navedena je u nastavku.

U svrhu određivanja umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja Banka razlikuje tri pristupa:

- Krediti koji se pojedinačno procjenjuju
- Krediti koji se procjenjuju na grupnoj osnovi
- Krediti koji se procjenjuju na portfolio osnovi (IBNR)

Kreditni koji se pojedinačno procjenjuju

Kreditni koji se pojedinačno procjenjuju su svi krediti kod kojih postoje objektivni znaci umanjenja vrijednosti. Objektivni dokazi o umanjenju vrijednosti, t.j. faktori koji mogu uticati na sposobnosti i spremnosti svakog pojedinačnog dužnika da ispuni svoju obavezu prema Banci su kako slijedi:

- nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice
- nepoštovanje uslova ugovora
- pokretanje stečajnog postupka
- konkretne informacije o poteškoćama u poslovanju (npr. izražene u nedovoljnoj likvidnosti klijenta)
- značajne promjene u klijentovom tržišnom okruženju
- globalna ekonomska situacija.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima (nastavak)

35.1. Kreditni rizik (nastavak)

35.1.2. Upravljanje kreditnim rizikom i politike umanjenja vrijednosti i rezervisanja (nastavak)

Kreditni koji se procjenjuju na grupnoj osnovi

U svrhu procjene umanjenja vrijednosti kredita koji nisu pojedinačno značajni, krediti se grupišu na bazi sličnih karakteristika kreditnog rizika, t.j. na bazi dana kašnjenja, strukturi kolaterala, namjeni i slično te se u skladu s tim kreiraju umanjenja vrijednosti.

Kreditni koji se procjenjuju na portfolio osnovi (IBNR)

Banka takođe priznaje umanjenje vrijednosti za gubitke koji su nastali ali još nisu prijavljeni (IBNR). IBNR se obračunava za grupe finansijske imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika te se razmatra na portfolio osnovi primjenom parametara (vjerovatnoće neizvršavanja obaveza, gubitka za dato potraživanje, iznosa koji Banka potražuje u slučaju neizvršavanja obaveza) utvrđenih Basel-om II i usklađenih s MSFI zahtjevima preko komponente perioda prepoznavanja gubitka.

Restruktuirani krediti i potraživanja

Tokom godine Banka je restrukturirala određene kredite komitentima, s ciljem poboljšanja njihove krajnje naplativosti. Restruktuiranje se uglavnom provodi zbog pogoršanja ili sprečavanja daljnjeg pogoršanja finansijske pozicije klijenata na osnovu analize mogućnosti uspješnog restrukturiranja sa ciljem otklanjanja poteškoća u poslovanju klijenta u definisanom roku i povrata klijenta u „performing“ portfolio. U svim slučajevima restrukturiranih kredita s negativnim uticajem na neto sadašnju vrijednost Banka je provela umanjenje vrijednosti kredita.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima (nastavak)

35.1. Kreditni rizik (nastavak)

35.1.2. Upravljanje kreditnim rizikom i politike umanjena vrijednosti i rezervisanja (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje iznose umanjena vrijednosti za svaku od predefinisanih rizičnih kategorija kredita:

	2010.			2009.		
	'000 KM		%	'000 KM		%
	Kredit	Rezervisanja		Kredit	Rezervisanja	
Prihodujući krediti						
- krediti pravnim licima	150.997	954	0,6%	167.555	907	0,5%
- krediti fizičkim licima	242.166	5.972	2,5%	206.899	5.102	2,5%
Neprihodujući krediti						
- krediti pravnim licima	55.245	19.642	35,6%	41.637	17.335	41,6%
- krediti fizičkim licima	15.621	13.167	84,3%	15.082	13.067	86,6%
Ukupno krediti	464.029	39.735	8,6%	431.173	36.411	8,4%

Pokrivenost neprihodujućeg portfolija rezervisanjima iznosi 46,3% (2009.:53,6%).

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

35.1.2. Upravljanje kreditnim rizikom i politike umanjenja vrijednosti i rezervisanja (*nastavak*)

U nastavku se nalazi analiza bruto i neto (umanjeno za rezervisanja za umanjenje vrijednosti) kredita i potraživanja od komitenata:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Pravna lica		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	148.400	164.971
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	2.597	2.584
Neprihodujući krediti (kreditni umanjene vrijednosti)	55.245	41.637
Bruto izloženost	206.242	209.192
Umanjeno za rezervisanja za umanjenje vrijednosti:		
- Portfolio umanjenje vrijednosti (IBNR) te pojedinačno i grupno umanjenje vrijednosti	(20.596)	(18.242)
Neto izloženost	185.646	190.950
	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Fizička lica		
Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti	242.142	206.881
Dospjeli krediti za koje nije priznato umanjenje vrijednosti	24	18
Neprihodujući krediti (kreditni umanjene vrijednosti)	15.621	15.082
Bruto izloženost	257.787	221.981
Umanjeno za rezervisanja za umanjenje vrijednosti:		
- Portfolio umanjenje vrijednosti (IBNR) te pojedinačno i grupno umanjenje vrijednosti	(19.139)	(18.169)
Neto izloženost	238.648	203.812
Ukupna bruto izloženost	464.029	431.173
Portfolio umanjenje vrijednosti (IBNR)	(6.926)	(6.009)
Pojedinačno i grupno umanjenje vrijednosti	(32.809)	(30.402)
Neto izloženost	424.294	394.762

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

35.1.2. Upravljanje kreditnim rizikom i politike umanjena vrijednosti i rezervisanja (*nastavak*)

a) Nedospjeli krediti neumanjene vrijednosti

Kvalitet portfolia kredita klijentima koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na osnovu internog standardnog praćenja. Krediti klijenata se redovno prate i sistemski pregledavaju sa ciljem otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja. Isti su predmet stalnog monitoringa s ciljem preduzimanja pravovremenih akcija koje su usklađene sa poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog portfolia klijenta.

Pregled bruto izloženosti nedospjelih kredita neumanjene vrijednosti prema vrsti klijenta je kako slijedi:

	Kreditni fizičkih lica			Ukupno	Kreditni pravnim licima			Ukupno
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima		Veliki	Srednji	Mali	
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
2010. Standardno praćenje	176.394	49.733	16.015	242.142	28.847	82.715	36.838	148.400
2009. Standardno praćenje	147.917	44.275	14.689	206.881	60.979	58.616	45.376	164.971

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

35.1.2. Upravljanje kreditnim rizikom i politike umanjenja vrijednosti i rezervisanja (*nastavak*)

b) Dospjeli krediti za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (*nastavak*)

Za kredite i potraživanja od komitenata s kašnjenjem do 90 dana ne smatra se da im je umanjena vrijednost, osim ukoliko ne postoje druge informacije koje ukazuju na suprotno. Bruto iznos dospjelih kredita i potraživanja od komitenata koja su dospjela, neumanjene vrijednosti su kako slijedi:

	Kreditni fizičkih lica			Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Kreditni pravnim licima			
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Ukupno		Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
2010.								
Dospjelo do 30 dana	13	-	-	13	-	100	5	105
Dospjelo od 30 - 60 dana	6	-	-	6	1.000	-	7	1.007
Dospjelo od 60 - 90 dana	5	-	-	5	1.450	-	3	1.453
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	32	32
Ukupno	24	-	-	24	2.450	100	47	2.597
Vrijednost zaloga	1	-	-	1	1.787	100	26	1.913
2009.								
Dospjelo do 30 dana	12	-	-	12	-	171	207	378
Dospjelo od 30 - 60 dana	3	-	-	3	-	-	12	12
Dospjelo od 60 - 90 dana	3	-	-	3	-	-	191	191
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	1.976	-	27	2.003
Ukupno	18	-	-	18	1.976	171	437	2.584
Vrijednost zaloga	-	-	-	-	1.250	113	202	1.565

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

35.1.2. Upravljanje kreditnim rizikom i politike umanjenja vrijednosti i rezervisanja (*nastavak*)

c) Neprihodujući krediti umanjene vrijednosti

Podjela kredita od komitenata kojima je umanjena vrijednost zajedno sa procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, je kako slijedi:

	Kreditni fizičkih lica			Kreditni pravnim licima				
	Potrošački krediti	Stambeni krediti	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
2010.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neprihodujući krediti	12.283	1.678	1.660	15.621	9.632	23.672	21.941	55.245
Vrijednost zaloga	366	1.476	-	1.842	9.632	22.633	12.830	45.095
2009.								
Neprihodujući krediti	11.666	2.120	1.296	15.082	5.018	16.363	20.256	41.637
Vrijednost zaloga	234	1.869	-	2.103	4.457	13.364	8.423	26.244

Podaci prikazani u navedenoj tabeli iskazani su u bruto iznosu.

Na dan 31. decembra 2010. imovina stečena za loše kredite iznosila je 282 hiljade KM (416 hiljada KM), koja je evidentirana vanbilansno.

d) Restrukturirani krediti i potraživanja

Restrukturirani krediti koji bi inače bili u kašnjenju ili umanjeni na dan 31. decembra 2010. iznosili su ukupno 12.734 hiljada KM (2009.: 9.545 hiljada KM).

	2010.	2009.
Kreditni portfelj	464.029	431.173
Restrukturirani krediti	12.734	9.545
Restrukturirani krediti iskazani kao % kreditnog portfelja	2.7%	2.2 %

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se pojavljuje u finansiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik se postiže poštovanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti i usklađenosti aktive i pasive i limitima likvidnosti u skladu s definisanim politikama i limitima od strane UniCredit Grupe.

Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti banaka Agencija za bankarstvo Republike Srpske propisuje minimalne standarde za kreiranje i provođenje politike likvidnosti.

Prema ovom aktu Banka je dužna:

1. održavati ročnu usklađenost preostalih rokova do ugovorenog dospjeća finansijske aktive i finansijskih obaveza tako da:

- najmanje 75% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 180 dana angažuje u plasmane sa rokom dospjeća do 180 dana;
- najmanje 80% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 90 dana angažuje u plasmane sa rokom dospjeća do 90 dana;
- najmanje 85% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 30 dana angažuje u plasmane sa rokom dospjeća do 30 dana;

2. Banka je obavezna da održava prosječan desetodnevni (dekadni) minimum likvidnosti u svom kratkoročnom portfelju sredstava (gotovina, plasmani kod Centralne banke i kratkoročni plasmani do 7 dana kod domaćih i stranih banaka) u svim valutama, u visini od najmanje 10% iznosa kratkoročnih izvora sredstava prema knjigovodstvenom stanju na zadnji dan prethodnog mjeseca, s tim da ni jedan dan visina sredstava ne može iznositi manje od 5%.

Odjeljenje Upravljanja aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje svih potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta finansiranja i fleksibilnost kroz korištenje izvora različitih dospjeća. Takođe, osigurava usklađenost likvidnosti s gore spomenutom zakonskom regulativom i internom regulativom Grupe. Dnevna kontrola kalkulacije kratkoročne likvidnosti u skladu sa smjernicama Grupe prema definisanim pravilima je u nadležnosti Tržišnih rizika.

Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za period od šest mjeseci, a prate se i usklađuju dnevno.

Banka ima pristup različitim izvorima finansiranja koji uključuju različite vrste depozita fizičkih lica, pravnih lica, banaka, uzete kredite, subordinisani dug, izdate obveznice i akcionarski kapital. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost izvora finansiranja, umanjuju zavisnost o jednom izvoru finansiranja i osiguravaju bolje upravljanje troškom finansiranja.

Proces upravljanja likvidnošću obuhvata i izradu godišnjih planova, te izradu rezervnih planova likvidnosti.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.2. Rizik likvidnosti (*nastavak*)

Naredna tabela prikazuje analizu sredstava i obaveza prema odgovarajućoj dospelosti na osnovu preostalog perioda od datuma bilansa stanja do ugovorenog datuma dospijea. Dospelost sredstava i obaveza i mogućnost reprogramiranja kamatonosnih obaveza na dan njihovog dospijea, uz prihvatljive troškove, su značajni faktori za ocjenu likvidnosti Banke i njenu izloženost rizicima od promjene kamatnih stopa i deviznih kurseva. Preostali period dospijea sredstava i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2010. te 31. decembra 2009. godine je sljedeći:

31.12.2010.	Do mjesec dana '000 KM	Od 1 do 3 mjeseca '000 KM	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina '000 KM	Preko 5 godina '000 KM	Ukupno '000 KM
AKTIVA						
Novčane rezerve	42.513	-	-	-	-	42.513
Obavezna rezerva kod Centralne banke	47.974	-	-	-	-	47.974
Kredit i plasmani bankama	27.252	-	1.193	-	-	28.445
Kredit komitentima	25.847	40.349	87.678	180.201	90.219	424.294
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	50	-	50	352	10	462
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	22.485	22.485
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	6.178	6.178
Obračunata kamata i ostala aktiva	4.461	504	1.300	10	17	6.292
UKUPNO AKTIVA	148.097	40.853	90.221	180.563	118.909	578.643
OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Transakcioni računi i depoziti banaka	275	17.603	33.249	-	-	51.127
Transakcioni računi i depoziti komitenata	155.693	36.144	93.953	80.582	323	366.695
Uzeti kredit	457	1.355	7.828	34.130	34.741	78.511
Obračunata kamata i ostale obaveze	3.455	250	2.050	2.765	-	8.520
Rezervisanja za obaveze i troškove	781	142	163	1.304	-	2.390
Obaveza poreza za dobit		191				191
Neto odložena poreska obaveza	-	-	-	353	-	353
Kapital i rezerve	-	-	-	-	70.856	70.856
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE	160.661	55.685	137.243	119.134	105.920	578.643
Neusklađenost ročne strukture	(12.564)	(14.832)	(47.022)	61.429	12.989	-

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.2. Rizik likvidnosti (*nastavak*)

	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
AKTIVA						
Novčane rezerve	102.752	-	-	-	-	102.752
Obavezna rezerva kod Centralne banke	45.966	-	-	-	-	45.966
Kredit i plasmani bankama	34.441	3.912	-	-	-	38.353
Kredit komitentima	39.280	19.335	85.379	173.852	76.916	394.762
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	50	-	50	675	10	785
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	24.373	24.373
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	8.657	8.657
Obračunata kamata i ostala aktiva	4.486	313	-	8	23	4.830
UKUPNO AKTIVA	226.975	23.560	85.429	174.535	109.979	620.478
OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE						
Transakcioni računi i depoziti banaka	245	29.338	43.028	-	-	72.611
Transakcioni računi i depoziti komitenata	153.762	58.650	96.392	91.894	325	401.023
Uzeti krediti	265	986	6.115	28.628	31.491	67.485
Obračunata kamata i ostale obaveze	3.990	213	750	2.236	-	7.189
Rezervisanja za obaveze i troškove	548	112	262	304	-	1.226
Obaveza poreza na dobit	-	37	-	-	-	37
Neto odložena poreska obaveza	-	-	-	344	-	344
Kapital i rezerve	-	-	-	-	70.563	70.563
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE	158.810	89.336	146.547	123.406	102.379	620.478
Neusklađenost ročne strukture	68.165	(65.776)	(61.118)	51.129	7.600	-

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.3. Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontroliše se dnevno, prema zakonskim i od strane UniCredit Grupe utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za svu imovinu i obaveze denominirane u stranoj valuti ili vezane za stranu valutu.

Dnevna kontrola obračuna valutnog rizika u skladu sa smjericama grupe prema utvrđenim pravilima praćenja kretanja kroz konverzijske račune po pojedinim valutama je u domenu tržišnih rizika.

Izloženost tom riziku prati se dnevno u skladu sa zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinoj valuti, te ukupnom iznosu za imovinu i obaveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu. Banka trenutno rizik izloženosti promjeni kursa stranih valuta mjeri kroz otvorenost pozicije u stranoj valuti u odnosu na utvrđeni limit.

Najveći dio poslovanja izlaže Banku riziku promjene kursa EUR. Zbog Currency Board režima kojim je odnos domaće valute i EUR fiksiran može se smatrati da izloženost Banke riziku promjene kursa nije materijalno značajna.

Od rizika izloženosti zbog otvorenih pozicija u drugim stranim valutama osim EUR Banka se štiti derivativnim finansijskim instrumentima u svrhu upravljanja aktivom i pasivom (valutni swapovi, valutni terminski ugovori).

Banka je u procesu definisanja dnevnog maksimalno dozvoljenog gubitka zbog otvorenih pozicija u stranim valutama, te će u narednom periodu rizik izloženosti pratiti i primjenom dnevnog VaR („Value at Risk“).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima (nastavak)

35.3. Valutni rizik (nastavak)

Analiza imovine i obaveza iskazanih u deviznim iznosima, sa stanjem na dan 31. decembra 2010. godine, prikazana je u narednoj tabeli:

	EUR '000 KM	EUR vezane pozicije '000 KM	USD '000 KM	Ostale valute '000 KM	Ukupno valute '000 KM	KM '000 KM	Ukupno '000 KM
31.12.2010.							
Aktiva							
Novčane rezerve	3.683	-	467	2.008	6.158	36.355	42.513
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	-	-	-	47.974	47.974
Kredit i plasmani bankama	20.223	-	4.050	2.979	27.252	1.193	28.445
Kredit komitentima	122.194	211.600	-	-	333.794	90.500	424.294
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	110	-	-	110	352	462
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	22.485	22.485
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	6.178	6.178
Obračunata kamata i ostala aktiva	1.034	586	50	-	1.670	4.622	6.292
UKUPNO AKTIVA	147.134	212.296	4.567	4.987	368.984	209.659	578.643
OBAVEZE							
Transakcioni računi i depoziti banaka	50.856	90	10	-	50.956	171	51.127
Transakcioni računi i depoziti komitenata	158.519	31.598	4.493	4.689	199.299	167.396	366.695
Uzeti krediti	21.320	57.191	-	-	78.511	-	78.511
Obračunata kamata i ostale obaveze	2.718	273	20	26	3.037	5.483	8.520
Rezervisanja za obaveze i troškove	29	-	-	-	29	2.361	2.390
Obaveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	191	191
Neto odložena poreska obaveza	-	-	-	-	-	353	353
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	70.856	70.856
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE	233.442	89.152	4.523	4.715	331.832	246.811	578.643
Neto devizna pozicija 31.12.2010.	(86.308)	123.144	44	272	37.152	(37.152)	-

Pad u valutama (osim EUR) u odnosu na KM od 10%, a da pri tom sve ostale varijable ostanu iste, rezultirale bi smanjenjem dobiti nakon oporezivanja za 2010. godinu od 32 hiljade KM (2009. godina: 58 hiljada KM).

Rast od 10% tih valuta rezultiralo bi povećanjem dobiti nakon oporezivanja za 2010. godinu od 32 hiljade KM (2009. godina: 58 hiljada KM).

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.3. Valutni rizik (*nastavak*)

	EUR '000 KM	EUR vezane pozicije '000 KM	USD '000 KM	Ostale valute '000 KM	Ukupno valute '000 KM	KM '000 KM	Ukupno '000 KM
31.12.2009.							
AKTIVA							
Novčane rezerve	8.201	-	790	1.388	10.379	92.373	102.752
Obavezna rezerva kod Centralne banke	-	-	-	-	-	45.966	45.966
Kredit i plasmani bankama	30.509	-	6.004	1.840	38.353	-	38.353
Kredit komitentima	147.822	183.632	-	-	331.454	63.308	394.762
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	-	210	240	-	450	335	785
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.373	24.373
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	8.657	8.657
Obračunata kamata i ostala aktiva	188	588	27	-	803	4.027	4.830
UKUPNO AKTIVA	186.720	184.430	7.061	3.228	381.439	239.039	620.478
OBAVEZE							
Transakcioni računi i depoziti banaka	72.367	100	-	-	72.467	144	72.611
Transakcioni računi i depoziti komitenata	197.063	33.866	6.941	2.739	240.609	160.414	401.023
Uzeti krediti	23.601	43.884	-	-	67.485	-	67.485
Obračunata kamata i ostale obaveze	1.971	234	9	22	2.236	4.953	7.189
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	1.226	1.226
Obaveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	37	37
Neto odložena poreska obaveza	-	-	-	-	-	344	344
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	70.563	70.563
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE	295.002	78.084	6.950	2.761	382.797	237.681	620.478
Neto devizna pozicija 31.12.2009.	(108.282)	106.346	111	467	(1.358)	1.358	-

Devizni kurs

Zvanični kurs primijenjen za preračun pozicija bilansa stanja na dan 31.12.2010. i 2009. godine za sljedeće značajnije valute iznosio je:

	31. decembar 2010.	31. decembar 2009.
USD	1,472764	1,364088
CHF	1,567800	1,314579
EUR	1,955830	1,955830

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.4. Kamatni rizik (*nastavak*)

Poslovanje Banke je pod uticajem rizika promjene kamatnih stopa, u onoj mjeri u kojoj kamatonosna aktiva i obaveze dospijevaju ili im se mijenjaju kamatne stope u različitim trenucima ili u različitim iznosima.

Izloženost riziku promjene kamatnih stopa unutar Sektora upravljanja rizicima prati se utvrđenim izvještajima i smjernicama Grupe i u domenu je tržišnih rizika.

Banka izloženost kamatnom riziku procjenjuje na osnovu uticaja promjena kamatnih stopa za 1pp na neto kamatni prihod za vremenski period od 12 mjeseci. Simulacija se provodi na osnovu istovremenog porasta ili pada kamatnih stopa na pozicije u bilansu Banke osjetljive na promjenu kamatnih stopa, a promjena neto kamatnog prihoda uslijed promjene kamatnih stopa ne smije preći 10% planiranog neto kamatnog prihoda.

Analiza osjetljivosti

Uzimajući u obzir neusklađenost aktive i pasive u periodima posmatranja: do mjesec dana, 1-3 mjeseca i 3-12 mjeseci, urađena je procjena uticaja promjene kamatne stope od +/-1pp na neto kamatni prihod Banke za 2010. godinu, odnosno za 2009.godinu. Iz navedenih pretpostavki je procjenjeno da bi smanjenje kamatne stope od 1pp uzrokovalo smanjenje neto kamatnog prihoda za 2010. godinu u iznosu oko 1.045 hiljada KM, u procentima 3%. Simulacija uticaja promjena kamatnih stopa na neto kamatne prihode u prethodnoj godini rezultirala je gotovo istim efektom kao i u 2010. godini. Efekti su prezentirani u sledećoj tabeli:

	2010.	2009.
potencijalno smanjenje neto kamatnog prihoda (*000 KM)	(1.045)	(1.017)
% smanjenja planiranog neto kamatnog prihoda	(3%)	(3%)

Prikaz izloženosti Banke kamatnom riziku na dan 31. decembra 2010. te 31. decembra 2009. prikazan je na sljedećim stranicama.

Banka je u procesu uspostavljanja stres testiranja u skladu sa metodologijom i modelima razvijenim u Grupi, te će izloženost kamatnom riziku ubuduće mjeriti i u odnosu na ekonomsku vrijednost kapitala.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.4. Kamatni rizik (*nastavak*)

a) Period promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Banka je izložena raznim rizicima, koji kroz efekte promjena visine kamatnih stopa na tržištu, djeluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine. Naredna tabela prikazuje procjenu Banke o kamatnom riziku na dan 31. decembra 2010. i 2009. te određenu osjetljivost zarada Banke na kretanje kamatnih stopa što nije nužno indikacija za naredne periode. Takođe, na zaradu će uticati i ročna struktura imovina i obaveza Banke:

	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamato nosno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
31.12.2010.								
AKTIVA								
Novčane rezerve	30.590	-	-	-	-	11.923	42.513	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	47.974	-	-	-	-	-	47.974	-
Kreditni i plasmani bankama	27.252	-	1.193	-	-	-	28.445	-
Kreditni komitentima	297.187	82.295	32.261	6.134	6.417	-	424.294	14.064
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	50	-	50	-	10	352	462	110
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	22.485	22.485	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	6.178	6.178	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	6.292	6.292	-
UKUPNO AKTIVA	403.053	82.295	33.504	6.134	6.427	47.230	578.643	14.174
OBAVEZE								
Transakcioni računi i depoziti banaka	90	17.603	33.249			185	51.127	-
Transakcioni računi i depoziti komitenata	289.035	7.581	23.118	25.754		21.207	366.695	61.629
Uzeti krediti	456	42.106	21.697	6.484	6.856	912	78.511	15.094
Obračunata kamata i ostale obaveze	-	-	-	-	-	8.520	8.520	-
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	2.390	2.390	-
Obaveza poreza na dobit Neto odložena poreska obaveza	-	-	-	-	-	191	191	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	70.856	70.856	-
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE	289.581	67.290	78.064	32.238	6.856	104.614	578.643	76.723
Kamatna neusklađenost banke	113.472	15.005	(44.560)	(26.104)	(429)	(57.384)	-	(62.549)

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

35. Upravljanje rizicima (nastavak)

35.4. Kamatni rizik (nastavak)

b) Period promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekamatonosno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
31.12.2009.								
AKTIVA								
Novčane rezerve	86.410	-	-	-	-	16.342	102.752	-
Obavezna rezerva kod Centralne banke	45.966	-	-	-	-	-	45.966	45.966
Kreditni i plasmani bankama	34.441	3.912	-	-	-	-	38.353	-
Kreditni komitentima	240.776	103.172	36.667	6.140	8.007	-	394.762	15.559
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	50	-	50	100	10	575	785	210
Nekretnine i oprema	-	-	-	-	-	24.373	24.373	-
Nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	8.657	8.657	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	4.830	4.830	-
UKUPNO AKTIVA	407.643	107.084	36.717	6.240	8.017	54.777	620.478	61.735
OBAVEZE								
Transakcioni računi i depoziti banaka	53.052	-	19.559	-	-	-	72.611	19.559
Transakcioni računi i depoziti komitenata	284.665	10.138	57.136	28.798	-	20.286	401.023	129.075
Uzeti krediti	265	27.304	21.711	6.598	10.574	1.033	67.485	19.335
Obračunata kamata i ostale obaveze	-	-	-	-	-	7.189	7.189	-
Rezervisanja za obaveze i troškove	-	-	-	-	-	1.226	1.226	-
Obaveza poreza na dobit	-	-	-	-	-	37	37	-
Neto odložena poreska obaveza	-	-	-	-	-	344	344	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	70.563	70.563	-
UKUPNO OBAVEZE, KAPITAL I REZERVE	337.982	37.442	98.406	35.396	10.574	100.678	620.478	167.969
Kamatna neusklađenost	69.661	69.642	(61.689)	(29.156)	(2.557)	(45.901)	-	(106.234)

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.4. Kamatni rizik (*nastavak*)

c) Period promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (*nastavak*)

Sljedeća tabela prikazuje procijenjeni budući novčani tok za kamatonosne obaveze Banke na dan 31. decembra 2010. godine i 31. decembra 2009.godine:

	Do mjesec dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 12 mjeseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31.12.2010.						
OBAVEZE						
Transakcioni računi i depoziti banaka	275	17.603	34.049	-	-	51.927
Transakcioni računi i depoziti komitenata	155.800	36.267	95.766	83.687	323	371.843
Uzeti krediti	537	1.601	8.913	37.690	36.982	85.723
Ostale obaveze	2.022	250	2.050	1.513	-	5.835
	<u>158.634</u>	<u>55.721</u>	<u>140.778</u>	<u>122.890</u>	<u>37.305</u>	<u>515.328</u>
31.12.2009.						
Transakcioni računi i depoziti banaka	392	29.338	43.443	-	-	73.173
Transakcioni računi i depoziti komitenata	154.131	59.032	98.590	94.029	325	406.107
Uzeti krediti	310	1.182	7.111	32.753	34.416	75.772
Ostale obaveze	2.845	250	750	1.370	-	5.215
	<u>157.678</u>	<u>89.802</u>	<u>149.894</u>	<u>128.152</u>	<u>34.741</u>	<u>560.267</u>

d) Efektivne kamatne stope

U sljedećoj tabeli prikazane su prosječne kamatne stope obračunate kao ponderisani prosjek za period izvještavanja za finansijske instrumente:

	2010. %	2009. %
Novčane rezerve	0,32	0,50
Obavezna rezerva kod Centralne banke	0,41	0,66
Kredit i plasmani bankama	0,42	0,98
Kredit komitentima	9,10	9,31
Dužničke hartije od vrijednosti raspoložive za prodaju	5,75	5,75
Transakcioni računi i depoziti banaka	2,55	3,46
Transakcioni računi i depoziti komitenata	2,29	2,48
Uzeti krediti	2,72	2,27

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.5. Operativni rizik

Operativni rizik podrazumijeva rizik nastanka gubitka za banku ili negativnih efekata na kapital banke zbog neadekvatnih ili loših internih procesa, sistema i procedura kao i zbog propusta u radu zaposlenih ili zbog eksterno uslovljenih događaja.

Događaji operativnog rizika su događaji proizašli iz neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili od sistemskih i drugih vanjskih događaja: interna ili eksterna prevara, odnosi sa radnicima i sigurnost na radnom mjestu, reklamacije klijenata, distribucija proizvoda, kazne i sankcije zbog kršenja regulative, šteta na materijalnoj imovini Banke, prekidi u radu i greške u sistemu i u procesu upravljanja.

Na osnovu pravila i metodologije Grupe kao i lokalne regulative, Banka je uspostavila osnovne elemente sistema upravljanja operativnim rizicima.

Sistem upravljanja operativnim rizicima obuhvata alate i mehanizme za kontinuirano praćenje šteta koje Banka trpi od operativnih rizika i izloženosti Banke operativnim rizicima, procjene operativnih rizika u procesima i proizvodima te definisanje načina za izbjegavanje, kontrolisanje ili prenošenje operativnih rizika na treća lica kao i sistem izvještavanja.

O navedenim procesima i pokazateljima koji čine sistem upravljanja operativnim rizicima vrši se redovno informisanje i izvještavanje rukovodstva Banke i Grupe, te usklađivanje sistema upravljanja operativnim rizicima sa standardima UniCredit Grupe i lokalnom i međunarodnom regulativom.

35.6. Upravljanje kapitalom

Ciljevi upravljanja kapitalom Banke su:

- usklađivanje sa kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluju jedinice unutar Banke
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljeg poslovanja kako bi dalje mogla osigurati prinos akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama, te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Banka prati adekvatnost kapitala korištenjem tehnika koje se zasnivaju na propisanoj regulativi ABRS. Minimalni standardi kapitala propisani zakonskim i drugim propisima su: održavanje minimalnog nivoa neto kapitala, održavanje pokazatelja unutar neto kapitala i ponderisane rizične aktive po propisanom minimumu od 12%.

Neto kapital Banke, koji služi za obračun stope adekvatnosti kapitala banke, predstavlja zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke koje između ostaloga uključuju i iznos nedostajućih rezervi za umanjenja vrijednosti kredita i ostale imovine u skladu sa regulativom ABRS-a.

Bilješke uz finansijske izvještaje (*nastavak*)

35. Upravljanje rizicima (*nastavak*)

35.6. Upravljanje kapitalom (*nastavak*)

Osnovni kapital Banke sastoji se od: akcionarskog kapitala (obične akcije), emisione premije, revalorizacionih rezervi, rezervi iz dobiti i neraspoređene dobiti iz prethodnih godina, umanjeno za nematerijalna ulaganja.

Dopunski kapital Banke čine opšte rezerve za pokriće kreditnih gubitaka obračunate po metodologiji ABRS na aktivu Banke klasifikovanu u A kategoriju (dobra aktiva) i obračunata dobit tekuće godine potvrđena od strane eksternog revizora.

Osnovni, dopunski i neto kapital i adekvatnost kapitala obračunati u skladu sa propisima ABRS prikazani su u narednoj tabeli:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Osnovni kapital Banke		
Obične akcije	62.054	62.054
Emisiona premija	373	373
Rezerve	4.555	4.905
Nematerijalna imovina	(6.178)	(9.799)
	<hr/>	<hr/>
Ukupno osnovni kapital Banke	60.804	57.533
	<hr/>	<hr/>
Dopunski kapital Banke		
Opšte rezerve	8.684	8.009
Revidirana dobit	378	39
	<hr/>	<hr/>
Ukupno dopunski kapital Banke	9.062	8.048
	<hr/>	<hr/>
Nedostajuće rezerve po zahtjevu regulatora	(2.365)	-
	<hr/>	<hr/>
Neto kapital	67.501	65.581
	<hr/>	<hr/>
Ponderisana rizična aktiva		
Rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata	448.748	419.868
Ponderisani operativni rizik	47.095	604
Ukupni ponderisani rizici	495.843	420.472
	<hr/>	<hr/>
Adekvatnost kapitala	13,6	15,6
	<hr/>	<hr/>

Podaci za 2010. i 2009. godinu prikazani su prema propisima koji su važili u toj godini. U 2010.godini zbog primjene MSFI, ABRS je izmijenila propise vezane za obračun adekvatnosti kapitala.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

36. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Banka upravlja sredstvima po poslovima u ime i za račun trećih lica, vodi ih u vanbilansnoj evidenciji odvojeno od sredstava Banke. Za upravljanje sredstvima po poslovima u ime i za račun trećih lica naplaćuje naknadu za te usluge. Prihodi i rashodi po ovim sredstvima knjiže se u korist ili na teret vlasnika, odnosno korisnika.

Plasmani po poslovima u ime i za račun trećih lica, dati su narednoj tabeli:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Komisioni poslovi - Telekom RS	3.387	3.137
Komisioni poslovi – IFAD I	13.797	13.808
Komisioni plasmani – MCI	600	499
Ukupno	17.784	17.444

Ukupna naknada po poslovima u ime i za račun trećih lica iznosila je 38 hiljada KM u 2010. godini (2009: 24 hiljade KM).

37. Preuzete obaveze po ugovorima o poslovnom zakupu

Banka ima preuzete obaveze koje proizlaze iz 29 ugovora o poslovnom zakupu. Ugovori se odnose na poslovni zakup za poslovnice Banke kao i za iznajmljen prostor za ugradnju bankomata.

Buduća minimalna plaćanja zakupnine na osnovu navedenih poslovnih zakupa su kako slijedi:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Do 1 godine	749	812
Od 1 do 5 godina	3.747	3.747
Preko 5 godina	117	191
	4.613	4.750

38. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obaveza izmiriti između obaviještenih i voljnih strana u uobičajenim tržišnim uslovima. Može se definisati i kao vrijednost po kojoj se može raspolagati aktivom/pasivom, odnosno procijenjena vrijednost neutralizovanja tržišnog rizika koja nastaje iz ove aktive/pasive u odgovarajućem vremenskom okviru.

Pretpostavke korištene u procjeni fer vrijednosti pojedinih finansijskih instrumenata su navedene u nastavku.

Kredit i plasmani komitentima

Fer vrijednost kredita izračunava se na osnovu diskontovanih očekivanih budućih novčanih tokova glavnice i kamate. Očekivani budućni gotovinski tokovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjavanja vrijednosti koji se određuju u skladu sa relevantnim standardima.

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

38. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

Kreditni i plasmani komitentima (nastavak)

Procijenjene fer vrijednosti kredita odražavaju promjene u kreditnom statusu od kad su krediti odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju kredita koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Banka u 2010. godini ima u protuvrijednosti od oko 45 hiljada KM kredita sa fiksnom kamatnom stopom, a u 2009. ova kategorija kredita u protuvrijednost iznosi oko 82 hiljade KM. Pod pretpostavkom da godišnja tržišna kamatna stopa za pravna lica iznosi 8,4% za dugoročne kredite u devizama (2009.: tržišna kamatna stopa za pravna lica 7,69% za dugoročne kredite u devizama), očekivani budući novčani tokovi kredita s fiksnim kamatnim stopama su diskontovani na sadašnju vrijednost.

Uprava je procijenila fer vrijednost u skladu sa pretpostavkama za navedene kredite pravnih lica te je utvrđeno da ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti ovih instrumenata.

U poslovanju s fizičkim licima Banka odobrava kredite uz ugovornu klauzulu o promjenljivosti kamatne stope u skladu s odlukom Banke. Izuzetak su krediti dati fizičkim licima iz kreditne linije Fonda stanovanja koji su sa fiksnom kamatnom stopom. S obzirom da su pomenuti krediti usklađeni sa izvorom finansiranja u pogledu ročne, valutne i kamatne strukture banka ne vrši procjenu fer vrijednosti niti te finansijske imovine niti odgovarajućih obaveza.

Kreditni i plasmani bankama

Fer vrijednost plasmana bankama ne odstupa značajno od njihove knjigovodstvene vrijednosti, s obzirom da se radi uglavnom o kratkoročnim depozitima.

Transakcioni računi i depoziti banaka i komitenata

Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnim dospeljem zasnovana je na diskontovanim gotovinskim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospelja.

Za depozite po viđenju koji nemaju definisano dospelje, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilansa.

Vrijednost kratkoročnih odnosa sa deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Pod pretpostavkom da je prosječna tržišna kamatna stopa u domaćoj valuti na dugoročne depozite pravnih lica 3,5% i (2009.: pravna lica dugoročni 4,5%) i uvažavajući događanja na tržištu, očekivani budući gotovinski tokovi na dugoročne depozite pravnih lica sa fiksnom kamatnom stopom su diskontovani na sadašnju vrijednost.

Na osnovu gornje pretpostavke, Uprava je procijenila fer vrijednost depozita pravnih lica u vrijednosti od 186.544 hiljada KM, što je za 1.030 hiljada KM manje od knjigovodstvene vrijednosti (2009.: 252.701 hiljada KM što je za 780 hiljada KM bilo manje od knjigovodstvene vrijednosti).

Fer vrijednost depozita fizičkih lica procijenjena je pod pretpostavkom da je prosječna tržišna kamatna stopa za depozite u stranoj valuti na dugoročne depozite fizičkih lica 3,7% i (2009.: fizička lica dugoročni 4,2%) i uvažavajući događanja na tržištu, očekivani budući gotovinski tokovi na dugoročne depozite fizičkih lica sa fiksnom kamatnom stopom su diskontovani na sadašnju vrijednost.

Na osnovu gornje pretpostavke, Uprava je procijenila fer vrijednost depozita fizičkih lica u vrijednosti od 179.112 hiljada KM, što je za 9 hiljada KM manje od knjigovodstvene vrijednosti (2009.: 147.596 hiljada KM što je za 54 hiljada KM bilo više od knjigovodstvene vrijednosti).

Bilješke uz finansijske izvještaje (nastavak)

38. Fer vrijednost finansijske imovine i obaveza (nastavak)

Uzeti krediti

Većina dugoročno uzetih kredita Banke ugovorena je uz varijabilnu kamatnu stopu, te se njihova fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih gotovinskih tokova, diskontovanih po kamatnim stopama na datum bilansa za Banku, za novi kredit sličnog tipa i preostale ročnosti.

Uprava je u skladu sa tim procijenila da ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti ovih instrumenata.

Izuzetak je kreditna linija Fonda stanovanja koja je ugovorena sa fiksnom kamatnom stopom, ali uzevši u obzir da su krediti finansirani iz ove kreditne linije takođe plasirani sa fiksnom kamatnom stopom, smatra se da ovdje postoji potpuna usklađenost i nema uticaja promjene kamatne stope, te iz tog razloga Banka nije radila procjenu fer vrijednosti pomenutih obaveza.