



Jednostavno i lako s **UniCreditom.**

Mi, zaposlenici UniCredita, posvećeni smo stvaranju održive vrijednosti za naše klijente.

Kao vodeća europska banka, predani smo razvoju lokalnih zajednica u kojima živimo, te stvaranju odličnog radnog okruženja.

Naš cilj je vrhunski kvalitet usluge koja je “easy to deal with”.

Posvećenost ovim ciljevima će nam omogućiti da stvorimo održivu vrijednost za naše dioničare.

Vremena se mijenjaju, ali ne i obećanja. Iz 2009. godine izašli smo s obnovljenim shvaćanjem svrhe i pravca. Ono što nam je ranije bilo važno, sada je još važnije. A to su naši klijenti.

U skladu s tim, u 2009. godini kreirali smo novu izjavu o misiji kako bismo osnažili one principe i načine djelovanja, za koje smatramo da vode ka još većoj fokusiranosti na klijente. U toj misiji, naglašena je želja da banku što je više moguće približimo svojim klijentima, i to tako što ćemo im ponuditi jednostavna i direktna rješenja, koja će im pomoći da ostvare svoje financijske ciljeve na pouzdan i efikasan način.

To je ono što mi nazivamo "banka za stvarni život". To znači da svojim klijentima pružamo više od samih financijskih usluga, omogućujući im pravu podršku u pravom trenutku i na pravi način. To je kad svoje klijente gledamo u oči i ostvarujemo blisku suradnju s njima kako bismo procijenili njihove stvarne potrebe i zatim, uz pomoć naše stručnosti, omogućili djelotvorna rješenja kroz laganu i jednostavnu interakciju.

Uvjereni smo da će naša potpuna posvećenost jednostavnosti i transparentnosti i dalje unapređivati izvrsnost u svemu što radimo. To će, također, održavati i pojačavati povjerenje naših klijenata, povjerenje za koje su primjeri navedeni na sljedećim stranicama.

Ovogodišnje izvješće donosi fotografije i osobne priče klijenata UniCredit grupe iz cijele Europe, naglašavajući konkretnu ulogu, koju je naša kompanija imala u njihovim životima. Svaki od tih pojedinaca, koji predstavljaju temelj na kojem mi gradimo našu zajedničku budućnost, ispričao nam je o vremenu u kojem smo učinili njegov život jednostavnijim.

Dragan Škoro,
Automerc Škoro d.o.o. Kiseljak
klijent Korporativnog bankarstva
Bosna i Hercegovina

«Tijekom 5 godina poslovanja s UniCreditom, mogu reći da je moje poslovanje a samim time i privatni život postajao iz godine u godinu jednostavniji. Slušanjem i razumijevanjem trenutnih potreba moje firme, te kvalitetnim uslužnim modelom, UniCredit je u svakoj novonastaloj situaciji pružio podršku, ponudio jednostavno i prihvatljivo rješenje, čime nas je pratio u našem rastu i razvoju od malog poduzeća s 2 zaposlena do uspješne firme s 30 zaposlenih.»

**S UniCreditom,
sve je lako.**



Izvešće direktora	4
Gospodarsko okruženje u BiH	8
Opis poslovanja	12
Financijski pregled i pregled poslovanja	16
Poslovodstvo i organizacija upravljanja	22
Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća	25
Izvešće neovisnog revizora	27
Račun dobiti i gubitka	28
Bilanca	29
Izvešće o promjenama u glavnici	31
Izvešće o gotovinskom tijeku	32
Bilješke uz financijska izvješća	34
Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća	102
Poslovodstvo Banke	106
Adrese i telefoni	107
Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.	108

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Zadovoljstvo mi je predstaviti Vam poslovne rezultate UniCredit Bank d.d. Mostar (Banka) za 2009. godinu.

U protekle dvije godine, finansijska tržišta i bankarski sektor suočavali su se s brojnim izazovima u cijelom svijetu pa i u Bosni i Hercegovini (BiH). Usprkos tome, pripadnost Grupi UniCredit, u zahtjevnim uvjetima je dodatno doprinijela stabilnosti i snazi Banke.

Banka je u 2009. godini nastavila jačati svoju poziciju pouzdanog partnera u poslovanju s fizičkim i pravnim osobama i državom. Uspjeli smo održati dobru kapitaliziranost i jaku likvidnost kontinuirano pružajući svojim klijentima kvalitetnije uvjete poslovanja.

Što se tiče finansijskih rezultata, u prošloj godini ostvarena je dobit prije oporezivanja u iznosu od 34,5 milijuna KM i ukupan prihod u iznosu od 180,7 milijuna KM. Aktiva je dosegla razinu od preko 3,4 milijarde KM. Ukupni bruto krediti iznose 2.257 milijuna KM. Od tog iznosa, fizičkim osobama je plasirano 1.259 milijuna KM, a pravnim osobama 998 milijuna KM. Ukupni depoziti su iznosili 2.626 milijuna KM.

Na kraju godine Banka je imala 96 poslovnica na teritoriju BiH, a klijentima je pored kreditno – garantnih, akreditivnih i depozitnih proizvoda namijenjenih pravnim osobama te kreditnih i štednih proizvoda za građane nudila i korištenje SMS usluga, usluge mobilnog bankarstva m-ba, trajnog naloga, i usluge Western Union-a i MoneyGramm-a kao i poslovanje posredstvom novčanog tržišta i internet bankarstva.

Poslovanje s građanima

Banka se na tržištu BiH izdvaja kvalitetom široke palete proizvoda i usluga, ali i fokusiranošću na klijenta i njegove potrebe. Uspostavili smo jedinstven sustav kvalitete servisa koji se redovito prati i kontinuirano unapređuje. U 2009.g. u istraživanjima zadovoljstva klijenata smo ostvarili zavidnih 92 čime smo postavili tržišna mjerila u vrhunskom servisu.

Zadržali smo poziciju lidera u inovativno osmišljenim proizvodima prvi ponudivši na tržište jedinstvenu uslugu mobilnog bankarstva m-ba. Naši klijenti danas mogu obavljati finansijske transakcije i primati informacije vezane uz poslovanje s Bankom putem njihovog mobilnog uređaja, u bilo koje vrijeme, s bilo kojeg mjesta, neovisno o mobilnom operateru.

Dodatno, naši klijenti svakodnevno prepoznaju prednosti JES! paket računa, univerzalnog proizvoda UniCredit Bank koji uz bankarske

proizvode i usluge, nudi i paletu nebankarskih usluga obogaćujući i olakšavajući njihov svakodnevni život i poslovanje. Na kraju godine smo imali preko 62.000 zadovoljnih korisnika.

U dijelu kartičnog poslovanja postavljeni su još viši standardi kvalitete usluge. Naglasak je na kreiranju vrhunskih proizvoda i inovativnih rješenja usklađenih s potrebama naših klijenata. Jedan od takvih je MasterCard revolving kartica s Miles & More funkcijom prikupljanja milja. Uz već postojeće funkcionalnosti revolving kartice, ovaj fleksibilan i praktičan proizvod klijentu omogućava i prikupljanje nagradnih milja svakodnevnom potrošnjom. Na ovaj način, iskoristili smo prednost međunarodno uspješne kombinacije revolving kartice i najvećeg programa nagrađivanja putnika u Europi.

Banka se potvrdila kao ključni sudionik u jakoj konkurenciji na tržištu kartičnog poslovanja, povećavši broj korisnika i volumen plaćanja kreditnim, debitnim i karticama s odgodom plaćanja.

U 2009. godini, nastavili smo širenje bankomatske i POS mreže, tako da je na kraju godine Banka imala 199 instaliranih bankomata i više od 5.000 POS uređaja na prodajnim mjestima naših poslovnih partnera. Bankomatska mreža UniCredit Bank je najrasprostranjenija u BiH, a klijentima pruža mogućnost 24-satnog, brzog i jednostavnog pristupa svojim računima.

U mreži od 96 poslovnica na području cijele BiH, Banka pruža usluge preko 930.000 klijenata.

Korporativno bankarstvo

UniCredit Bank je u domeni poslovanja s pravnim osobama u 2009. godini ostvarila kontinuitet izuzetno dobrih poslovnih rezultata, potvrdivši svoju lidersku ulogu na tržištu BiH.

Odgovarajući pravovremeno na rastuće potrebe za financiranjem i pronalaženjem adekvatnih poslovnih rješenja, u protekloj godini putem naše prodajne mreže od deset poslovnih centara, odobrili smo preko 438 milijuna KM kredita i izdali preko 132 milijuna KM garancija. Navedeni plasman je ostvaren zahvaljujući uspješnoj akviziciji novih klijenata, dok je istovremeno intenzivirana suradnja s postojećim klijentima.

Uz snažnu podršku matične bankarske grupacije UniCredit Group, unapređenjem ponude proizvoda i usluga, uz savjetodavnu ulogu koju stavljamo na raspolaganje te kvalitetu usluge koju pružamo, nastavili smo pomagati korporativnim klijentima da održe nivo i obujam poslovanja u dinamičnim i zahtjevnim tržišnim okolnostima.

Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo

Tržište kapitala u BiH, u usporedbi s drugim tržištima Europe i svijeta, se polako oporavlja. Primjetna je određena povećana likvidnost i povećan promet, međutim još uvijek daleko ispod prometa ostvarenih u ranijim godinama.

Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo UniCredit Bank u 2009. godini su podržali prvi sindicirani kredit u BiH u iznosu od 153 milijuna KM, namijenjen Federaciji BiH za održavanje budžeta. Banka je predvodila konzorcij banaka kroz funkciju Agenta sindiciranog kredita i u ovoj transakciji smo zauzeli mjesto najvećeg pojedinačnog kreditora.

Aktivnosti oko prvog sindiciranog kredita, kao i aktivnosti u vezi s izdavanjem korporativnih obveznica Banke u 2008. godini u iznosu od 100 milijuna KM oslikavaju strategiju i opredjeljenje Financijskih tržišta da budu vodeća institucija na tržištu kapitala i novca u Bosni i Hercegovini.

Rizici

Protekla godina je s aspekta upravljanja rizicima, posebice kreditnog rizika, bila jedna od izazovnijih u povijesti Banke. Naime, na naše gospodarstvo se snažno odrazio utjecaj svjetske gospodarske krize, prvo u dijelu cijena vrijednosti nekretnina i dionica, a nakon toga i u izvozno orijentiranim industrijama. Isto je imalo za posljedicu smanjenje gospodarske aktivnosti i pad potražnje za finalnim dobrima, što se odrazilo na smanjenje punjenja državnog proračuna i novi val utjecaja na poslovanje poduzeća iz djelatnosti dobara koji ne spadaju u nužne životne potrebe. Uslijed ovakvih promjena u gospodarskoj aktivnosti, niz poduzeća se našlo u problemu pada poslovne aktivnosti, održavanja tekuće likvidnosti i podmirenja obaveza prema financijskim institucijama, što je upravljanje portfeljem Banke učinilo složenijim. U tom kontekstu, poduzete su brojne mjere vezane za dnevni monitoring poslovnog odnosa s klijentom, pojačane su mjere naplate te je stavljen dodatni fokus na pravovremeno restrukturiranje potraživanja klijenta čije poslovanje je procijenjeno dugoročno održivim. U cilju preventivnog djelovanja, Banka je napravila unaprjeđenja u upravljanju tržišnim rizicima kroz uvođenje prakse kontinuiranih stres testova kamatnog, likvidnosnog i deviznog rizika te je uspješno zadovoljavala sve zakonski definirane limite. U području upravljanja operativnim rizicima vršena su kontinuirana unaprjeđenja i preventivne radnje u smjeru minimiziranja efekata najvećih izvorišta operativnog rizika.



Andreas Schmidt
Bayerische Börse AG
klijent Korporativnog bankarstva
Njemačka

«**M**i imamo učestale osobne kontakte s voditeljem poslovnog odnosa, koji nam je dostupan u svakom trenutku. Naša očekivanja su velika, no solucije koje nam Banka nudi su isto tako detaljno prilagođene našim potrebama. Cijenimo stručnost i raznovrsnu ponudu, koje nudi HypoVereinsbank, članica UniCredit grupe. Naša suradnja s bankom se odvija brzo i glatko. Mi smo odani i zadovoljni klijent već dugi niz godina.»

**S UniCreditom,
sve je lako.**



Izvešće direktora (nastavak)

Grupa UniCredit

Iza UniCredit Bank stoji najveća bankarska grupacija u Centralnoj i Istočnoj Europi (CEE). S više od 30 godina iskustva na prostorima CEE, Grupa UniCredit je u mogućnosti pružiti rješenja koje su "krojena" prema potrebama klijenta i putem UniCredit Bank za klijente nudi najlakši put do međunarodnih tržišta kapitala. Pripadnost ovoj jedinstvenoj mreži daje nam za pravo da se u UniCredit Bank smatramo Bankom koja može donijeti kvalitetna rješenja za sve naše klijente i partnere te najsuvremenije proizvode i usluge na domaće tržište, kao i najbolje mogućnosti za poticanje razvoja zajednice u kojoj djelujemo. Naše najznačajnije vrijednosti se prezentiraju u nastojanjima stručnog i posvećenog osoblja u cijeloj grupaciji i zemlji, da već danas kreiraju bolju budućnost kroz aktiviranje snažnog ljudskog i društvenog potencijala naše lokalne zajednice i osnaživanju optimizma naših klijenata i partnera. Živeći kroz vrijednosti sadržane u Povelji o integritetu, kroz: Poštenje, Transparentnost, Poštovanje, Uzajamnost, Slobodu djelovanja i Povjerenje, naši zaposlenici sudjeluju u kreiranju kvalitetnije budućnosti svakog našeg klijenta. Za svoje klijente uistinu želimo biti Banka koja svojim uspjehom i kvalitetom, neizvjesnost pretvara u sigurnost i želimo ostati vodeći na ovom tržištu u održivom stvaranju nove vrijednosti za sve subjekte društva.

Slijedom globalnih procesa, razvoja i liberalizacije nacionalnih tržišta, UniCredit grupacija nastavlja s unaprjeđenjem svog poslovanja u svim zemljama u kojima je prisutna kroz svoje banke članice. Grupa djeluje u 22 zemlje od kojih ima najjaču prisutnost u Italiji, Austriji i Njemačkoj, i predstavništvima na 27 ostalih tržišta, s više od 10.000 poslovnica i preko 168.000 zaposlenika. U Bosni i Hercegovini u 2009. godini poslovale su dvije banke članice UniCredit Grupe, UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Bank Banja Luka a.d.

Očekivanja u 2010. godini

Početkom 2010. godine, na razini cijele UniCredit Grupe, usvojili smo novu misiju. Misija, razlog postojanja UniCredita, naglašava posvećenost i uključenost svih naših kolega u stvaranju vrijednosti za naše klijente.

Kao vodeća europska banka, ostat ćemo i dalje predani razvoju lokalnih zajednica u kojima živimo nudeći vrhunsku kvalitetu usluge, kao standard našeg poslovanja. Ključni faktor misije je usredotočenost na klijenta i svi naši projekti i aktivnosti trebaju biti usmjereni ka ostvarivanju ovog cilja.

U budućnosti će Banka ostati bitan pokretač rasta i ekonomskog razvoja BiH, kao zemlje u razvoju i svih njenih građana. Razvijajući

gospodarstvo ove zemlje, želimo osigurati bolji život svakom njenom građaninu.

Najiskrenije se zahvaljujem svim svojim klijentima, dioničarima i poslovnim partnerima, na povjerenju koje nam svakodnevno ukazuju. Posebnu zahvalu upućujem svim zaposlenicima UniCredit Bank na savjesnom i profesionalnim pristupu poslu i svesrdnom doprinosu uspješnom poslovanju Banke.

Mi idemo ostvarivati našu misiju, idemo provoditi nove ideje u djelo i unositi još produktivniji pristup u naše poslovanje ostajući Banka izbor broj 1 za našeg klijenta!

Siguran sam da i dalje idete s nama!



Berislav Kutle
Direktor

Gospodarsko okruženje u BiH

U cijelom svijetu pa i u Bosni i Hercegovini (BiH), finansijska tržišta i bankarski sektor su se suočavali s brojnim izazovima. Iako smo poslovali u izrazito dinamičnom gospodarskom okruženju, naše poslovanje je ostalo stabilno, polučili smo značajne rezultate i zadržali pozitivne izgleda za budućnost.

Makroekonomska situacija

Efekte globalnih ekonomskih događanja i finansijske krize nisu zaobišli ni BiH. Međutim za BiH je znakovito to što je kriza nastupila prvo u realnom sektoru pa se polako prelila i na finansijski sektor. Ovo izravno implicira zaključak da je dio krize u BiH izazvan globalnim efektima, ali da je veći dio direktna posljedica unutarnje situacije u BiH. Prema dostupnim pokazateljima, makroekonomska situacija stagnira i u budućnosti se predviđa spor oporavak domaćeg gospodarstva.

Smanjena potrošnja, restriktivna fiskalna politika, slaba potražnja za kreditima, visoka nezaposlenost, smanjena ulaganja, samo su neki od faktora koji su obilježili 2009.g. i koji su implicitno preusmjerili realni BDP u negativnom smjeru.

Prema svim makroekonomskim projekcijama taj trend će se nastaviti i u narednoj godini u blažem obliku, što implicira zaključak da će se gospodarstvo BiH sporo oporavljati od recesijskih posljedica.

Ukupna industrijska proizvodnja u Federaciji BiH za period od 1. do 11. mjeseca 2009.g., manja je za 11,8% u odnosu na isti period 2008.g., dok je u RS veća za 18,8% zahvaljujući pokrenutoj proizvodnji u Rafineriji Brod.

Vanjskotrgovinski deficit BiH za period od 1. do 11. mjeseca 2009.g. iznosi 6,2 milijarde KM. U jedanaest mjeseci 2009.g. vrijednost vanjskotrgovinskog deficita je opala za 30% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine, kao posljedica opadanja vrijednosti izvoza (19,3%) i opadanja vrijednosti uvoza (25,7%). Smanjenje domaće potrošnje i potražnje je uzrokovalo drastično smanjenje uvoza što je izraziti akcelerator smanjenja vanjskotrgovinskog deficita. Glavni trgovinski partneri BiH su Hrvatska i Njemačka.

Podaci o inflaciji vrlo jasno ukazuju na usporavanje u gospodarskim aktivnostima. U 11. mjesecu 2009.g. zabilježena je mjesečna inflacija od 0,1% i godišnja deflacija od 0,7%.

Jedan od olakšavajućih faktora za BiH u 2009. godini je sklopljeni **stand-by aranžman sa MMF-om**. MMF je odobrio BiH trogodišnji stand-by aranžman u iznosu 1,2 milijarde EUR (600% od kvote BiH). BiH je članica MMF od 1992. godine i njena kvota je 169,1 milijuna SPV- specijalnih prava vučenja (oko 261,5 milijuna \$). U prvoj polovici 7. mjeseca 2009. g. na račun CBBiH je doznačena prva tranša stand-

by aranžmana s MMF-om u iznosu od 201,6 milijuna EUR. Druga tranša se očekuje početkom 2010. g., nakon što BiH ispuni sve ciljeve definirane za uplatu druge tranše. Neke od preuzetih obveza BiH za realizaciju aranžmana su preorijentacija javne potrošnje u kapitalna ulaganja i poticanje privatnih investicija, reforma socijalnih izdataka da bi se zaštitio najosjetljiviji sloj građana (što je jedna i od glavnih preporuka Ureda Svjetske banke u BiH), podrška jačanju likvidnosti i kapitala banaka, reduciranje financiranja javnog sektora.

Makroekonomski pokazatelji

	2006.	2007.	2008.	2009.
Realni BDP (%)	6,9	6,0	5,4	-3,0*
Indeks industrijske proizvodnje – FBiH	110,4	108,6	107,9	88,2**
Indeks industrijske proizvodnje – RS	119,1	101,4	116,8	118,8**
Indeks potrošačkih cijena	104,6	104,9	103,8	99,3***
Izvoz (mil KM)	5.164	5.937	6.714	5.540
Uvoz (mil KM)	11.389	13.898	16.287	12.204
Tečaj KM / EUR	1,96	1,96	1,96	1,96
Registrirana nezaposlenost (%)	44,2	42,9	40,6	42,4 ****

Izvor: CBBiH, Agencija za statistiku BiH, Federalni zavod za statistiku, RS Republički zavod za Statistiku; Agencija za rad i zapošljavanje BiH

* Realni BDP za 2009. godinu prema makroekonomskim projekcijama UniCredit Group

** Indeks industrijske proizvodnje u 2009.g. odnosi se na razdoblje 11 mjeseci 2009.g.

*** Indeks potrošačkih cijena u 2009.g. odnosi se na 11.mjesec 2009.g.

**** Stopa nezaposlenosti u 2009.g. odnosi se na 11 mjeseci 2009.g.

Dace Markeviča
Uralchem Trading Sia
klijent Korporativnog bankarstva
Latvija

«**K**ompanija Uralchem Trading je sigurna da će svaki put, čak i kada se radi o prilično jednostavnim bankarskim transakcijama poput plaćanja, UniCredit banka potražiti i pronaći obostrano korisna rješenja. Stručno osoblje Banke uvijek nudi korisne savjete za uspješne poslovne aktivnosti, što je temelj za međusobno povjerenje i dugoročni partnerski odnos.»

**S UniCreditom,
sve je lako.**



Financijski sustav i monetarna regulativa

Financijski sustav BiH ima relativno složenu strukturu zbog kompliciranog uređenja države, pri čemu su dijelovi institucija u nadležnosti dvaju entiteta i jednog distrikta, a drugi dijelovi u nadležnosti središnje države čiji se proračun puni dijelom izravno, a dijelom neizravno iz navedenih administrativnih jedinica.

Monetarna politika BiH je u isključivoj nadležnosti CBBiH, a njena nezavisnost kao i zabrana financiranja vladinog deficitu utvrđeni su zakonom. BiH je u režimu valutnog odbora (currency board), s fiksiranim deviznim tečajem u odnosu na euro.

Za jedanaest godina rada CBBiH je uspjela ostvariti svoj osnovni zadatak, a to je očuvanje monetarne i financijske stabilnosti u zemlji, uključujući i stabilnost cijena. To je postignuto dosljednom provedbom monetarne politike kroz aranžman currency boarda.

Konvertibilna marka (KM) je stabilna valuta u odnosu na euro i ima puno povjerenje građana, pri čemu je osigurana puna konvertibilnost valute u BiH i šire, a svaka KM u opticaju ima puno pokriće u konvertibilnoj stranoj valuti.

Globalna financijska kriza se odrazila i na tržište kapitala u BiH. U 2009. godini na Sarajevskoj burzi ostvaren je ukupan promet od 219 milijuna KM, što čini 62,3% od ukupnog prometa koji je ostvaren na burzama BiH i što je 54% manje od prethodne godine. Na Banjalučkoj burzi u 2009. godini ostvaren je promet od 180,5 milijuna KM što je 35% manje u odnosu na prethodnu godinu.

Bankovni sektor

Poslovanje banaka u BiH je regulirano entitetskim zakonima o bankama, a njihov rad nadziru entitetske agencije za bankarstvo.

I nakon udara svjetske financijske krize, poslovni model bankarskog sektora u BiH baziran na prilično konzervativnom bankarstvu i u 2009. godini se pokazao vrlo uspješnim, te doprinijeo da banke u BiH prođu bez većih poteškoća u poslovanju.

Sigurnost i stabilnost bankarskog sektora u protekloj godini, očuvana je kroz jačanje kapitalne osnove i adekvatnosti kapitala te zaustavljanjem negativnih trendova u segmentu depozitnog poslovanja s građanima.

Bankarski sektor u BiH je likvidan što potvrđuje podatak da banke drže značajna sredstva iznad obveznih rezervi, međutim banke

su suočene sa smanjenjem profitabilnosti i pogoršanjem kvalitete kreditnog portfelja. Naime, zbog nedostatka kvalitetnih programa za kreditiranje i smanjene potražnje za kreditima, banke ostvaruju velike viškove rezervi. Plaćaju se visoke cijene na depozite, a krediti se ne mogu plasirati po povoljnim stopama što direktno utječe na njihovu profitabilnost.

Komercijalne banke u FBiH u prvih devet mjeseci 2009. godine poslovale su sa 22,6 milijuna KM dobiti, što predstavlja pad od 60% u odnosu na isti period 2008. godine. Pozitivan financijski rezultat od 58,4 milijuna KM ostvarilo je 12 banaka što je za 34,7% manje nego u istom periodu 2008. godine. Istovremeno, gubitak u poslovanju u iznosu od 35,8 milijuna KM iskazan je kod osam banaka. U istom razdoblju osam banaka u RS je ostvarilo dobit od 23,2 milijuna KM, a dvije banke gubitak od 3,6 milijuna KM.

Na dan 30.9.2009. g. u FBiH bankarsku dozvolu je imalo 20 banaka, a privremenu upravu su imale dvije banke (UNA banka d.d Bihać i Hercegovačka banka d.d. Mostar). Banke su nastavile sa širenjem organizacijskih dijelova, ali u znatno manjem opsegu. Evidentna je dominacija pet najvećih banaka koji drže cca 80% tržišta, kredita i depozita.

U Republici Srpskoj na dan 30.9.2009.g., poslovalo je 10 banaka.

Opis poslovanja

Banka je ovlaštena poslovna banka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini.

Pomoću velike i dobro pozicionirane poslovne mreže koja broji 96 poslovnica u skoro svim većim gradovima i mjestima u Bosni i Hercegovini, Banka svakodnevno obavlja poslovni odnos s preko 930 tisuća klijenata.

Osim toga, Banka klijentima omogućuje korištenje svojih usluga putem direktnih kanala distribucije, i to internet i mobilnog bankarstva, bankomata (199) i POS uređaja na prodajnim mjestima poslovnih partnera Banke (više od 5.000). S gotovo pola milijuna izdanih kartica, Banka je tržišni lider u ovom segmentu poslovanja.

Uz visoku razinu kvalitete servisa i poslovanje po najsuvremenijim bankovnim standardima, građanima, poslovnim subjektima, bankama i ostalim finansijskim institucijama, inozemnim pravnim osobama te državnim i javnim institucijama, na raspolaganju je široka ponuda proizvoda i usluga.

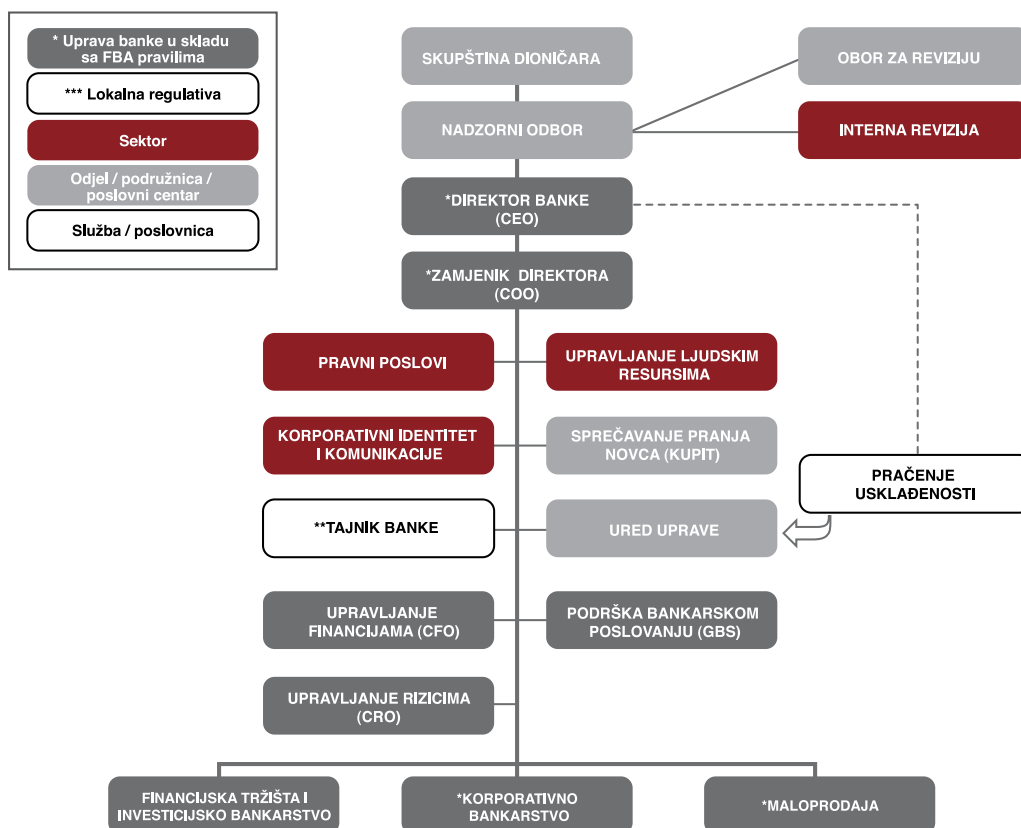
Banka je članica dviju kartičnih mreža (Visa i MasterCard), ima korespondentne odnose s najuglednijim svjetskim bankama te razvijene poslovne odnose s inozemnim finansijskim institucijama kao što su USAID¹, KfW², EFSE³, EBRD⁴, DEG⁵, Svjetska banka, EIB⁶ i brojni drugi.

Također, Banka koristi i sredstva iz kreditne linije s International Finance Corporation (IFC). Banka se može pohvaliti korektnom i partnerskom suradnjom s regulatornim tijelima kao što su CBBiH, Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS kao i ostalim aktivnim sudionicima finansijskog tržišta u Bosni i Hercegovini.

Već dugi niz godina Banka ima osigurane štedne uloge kod Agencije za osiguranje depozita BiH.

1. US Agency for International Development
2. Kreditanstalt für Wiederaufbau
3. European Fund for Southeast Europe
4. European Bank for Reconstruction and Development
5. Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH
6. European Investment Bank

Organizacijska struktura UniCredit Bank sa 31.12.2009. godine - Podjela na ključne organizacijske dijelove Banke.



Banka je krajem 2009. godine imala 1.389 zaposlenika, a kao jamac visokoj kvaliteti usluge prema klijentima, stoji podatak da od ukupnog broja zaposlenika izravno s klijentima radi preko 63% zaposlenika dok ostatak čine zaposlenici koji nemaju izravan kontakt s klijentom, ali su također orijentirani povećanju efikasnosti usluga koje Banka pruža.

Korporativno bankarstvo

Karakteristika poslovnog modela Sektora korporativnog bankarstva UniCredit Bank je segmentni pristup klijentu, načinom da su određeni klasteri klijenata sa sličnim osobinama, preferencijama i tržišnim položajem, te je istima dodijeljen poseban servis model za svaku od tako utvrđenih poslovnih linija, s posebno educiranim i dodijeljenim voditeljem poslovnog odnosa.

Sektor je organiziran kroz, Segment velikih i Segment srednjih poduzeća, koji poslovni odnos s klijentima razvijaju i vode kroz deset poslovnih centara. Segmenti su definirani visinom ukupnog prihoda koji je klijent ostvario u prethodnoj poslovnoj godini.

Ostali kriteriji koji određuju segmentaciju poslovnih subjekata su vlasništvo poduzeća (državno ili privatno) i pripadnost grupi poduzeća kao povezanih osoba kod kojih se uzima ukupan prihod Grupe.

Segmentu velikih poduzeća pripadaju:

- Poduzeća čiji ukupan prihod iznosi ≥ 30 milijuna KM (za grupe ukupan prihod ≥ 40 milijuna KM)
- Vladine institucije, država, županije (kantoni) i institucije koje država i županija (kanton) financira, banke, osiguravajuće kuće, nebankarske financijske institucije, općine kantona Sarajevo, prekogranični klijenti (koji su prema veličini ukupnog prihoda kategorizirani u segment velikih poduzeća), multinacionalne kompanije, ambasade, konzulati i nerezidenti.

Unutar segmenta velikih poduzeća postoje i tri poslovna centra (PC) :

- PC za velika poduzeća Mostar
- PC za velika poduzeća Sarajevo i
- PC za organe uprave i javne institucije.

Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevan poslovni odnos s preko 1.000⁷ klijenata, velikih poduzeća.

Segmentu srednjih poduzeća pripadaju:

- Poduzeća čiji ukupan prihod iznosi od 3 do 30 milijuna KM
- Općine (osim općina kantona Sarajevo, koje su u nadležnosti

segmenta velikih poduzeća) i sve institucije kojima je osnivač općina, ili su u nadležnosti iste (mjesne zajednice, centri za socijalni rad, crveni križ i slično), obrazovne ustanove (škole, fakulteti i slično), prekogranični klijenti (koji su prema veličini ukupnog prihoda kategorizirani u segment srednjih poduzeća) i nerezidenti.

Unutar segmenta srednjih poduzeća razlikujemo:

Lower Mid poduzeća: Prihod 3 do 10 milijuna KM

Upper Mid poduzeća: Prihod 10 do 30 milijuna KM

Segment srednjih poduzeća posluje kroz sedam poslovnih centara (PC):

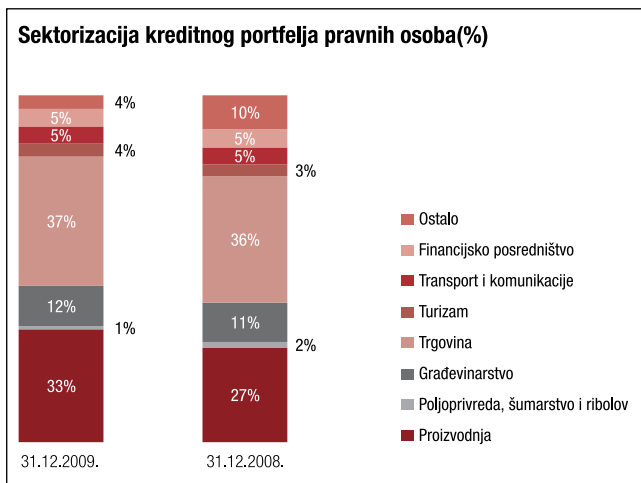
- PC Mostar
- PC Sarajevo
- PC Republika Srpska
- PC Unsko-Sanska regija
- PC Srednja Bosna
- PC Sjeveroistočna BiH i
- PC Zapadna Hercegovina

Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevan poslovni odnos s oko 3.000⁸ klijenata, srednjih poduzeća.

Sektor korporativnog bankarstva 2009. godinu obilježio je daljnjim obogaćivanjem kreditnih djelatnosti te nastavljanjem rasta broja korisnika proizvoda i usluga, kroz kratkoročno i dugoročno financiranje, depozitno poslovanje, platno-prometne i kartične proizvode, te financijsku i savjetodavnu podršku razvoja poslovanja klijenata, a sve temeljem individualnog pristupa. Potpomognuti snažnim elektronskim kanalima distribucije, naša mreža organiziranih poslovnih centara predstavlja jednu od osnovnih pokretačkih snaga u efektivnom opsluživanju klijenata. Ističemo da je Sektor korporativnog bankarstva, pored ostalih proizvoda, u protekloj 2009. godini odobrio preko 438 mln KM kredita i izdao oko 132 mln KM garancija.

7. Broj klijenta uključuje i podračune koje određeni klijenti imaju zbog vlasničke strukture

8. Broj klijenta uključuje i podračune koje određeni klijenti imaju zbog vlasničke strukture



Maloprodaja

Sektor maloprodaje nadležan je za vođenje poslovnog odnosa s klijentima fizičkim osobama i malim poduzećima te upravljanje prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije. Vođenje poslovnog odnosa s klijentima fizičkim osobama segmenta masovnog tržišta te upravljanje prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije odgovornost je Segmenta obiteljskog bankarstva, a za segmente visokovrijednih klijenata fizičkih osoba i segment klijenata malih poduzeća zadužen je Segment osobnog i poduzetničkog bankarstva. U nadležnosti Sektora je više od 900 tisuća klijenata Banke.

U skladu s organizacijom Banke, koja je prije svega orijentirana prema Klijentu, u primjeni su odgovarajući uslužni modeli. Za klijente segmenta masovnog tržišta primjenjuje se uslužni model obiteljski banakar, a za klijente segmenta visokovrijednih fizičkih osoba uslužni model osobni banakar koji ima personaliziran portfelj klijenata. Za klijente male poduzetnike Banka primjenjuje jedinstven uslužni model na bankarskom tržištu BiH - banakar za osobno i poduzetničko bankarstvo. Ovaj uslužni model zadužen je za vođenje poslovnog odnosa s klijentima iz segmenta malih poduzetnika kao pravnih osoba te istovremeno za pružanje bankarskih usluga vlasnicima malih poduzeća kao individualnim klijentima.

Navedeni uslužni modeli osiguravaju vođenje cjelokupnog poslovnog odnosa s klijentima odgovarajućeg segmenta.

Prodajna mreža podijeljena je na 11 podružnica, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cjelokupnom području Bosne i Hercegovine. Krajem 2009. godine Banka je imala ukupno 96 poslovnica. Nastavljen je i razvoj direktnih kanala distribucije pa je tijekom 2009. godine instalirano 38 novih bankomata. S ukupnim brojem od 199 bankomata i skoro pola milijuna izdanih kartica Banka

je tržišni lider u ovom segmentu poslovanja.

Sektor Maloprodaje organiziran je kroz dva poslovna segmenta, Segment obiteljskog bankarstva i Segment osobnog i poduzetničkog bankarstva, dvije direkcije Upravljanje proizvodima maloprodaje i Financiranje potrošnje klijenata čija je temeljna zadaća razvoj i upravljanje proizvodima i uslugama Banke namijenjenim fizičkim osobama i malim poduzećima i Odjel Planiranje i kontroling. Tijekom 2009. godine ove dvije direkcije su provele niz uspješnih komercijalnih akcija kojima se Banka predstavila kao moderna financijska institucija prilagodljiva potrebama klijenata. Jedna od njih je akcija stambenih kredita i kratkoročnih gotovinskih kredita uz nižu kamatnu stopu. U 2009. godini uveden je novi proizvod m-ba mobilno bankarstvo za građane, jedinstvena usluga na tržištu. Banka je pokrenula i prodajnu akciju "Kreditne kartice bez upisnine i članarine". Provedena je i akcija kreditiranja Individualnih klijenata po posebnim komercijalnim uvjetima za klijente koji koriste proizvode JES! paket, m-ba, e-ba, platne kartice, itd. Također je provedena i akcija prikupljanja oročenih depozita, u kojoj su klijentima ponuđene povoljnije kamatne stope na štednju. Banka je organizirala „Info dane u poslovnicama“ čime se povećala ukupna prodaja JES! paketa.

Organizacijom orijentiranom prema klijentu, uvođenjem novih uslužnih modela, širenjem direktnih kanala distribucije i razvojem novih proizvoda i usluga Banke, stvorene su pretpostavke za ostvarenje ambicioznih komercijalnih i financijskih planova i u sljedećim godinama. Cilj je postići najbolje rezultate u mjerenju zadovoljstva klijenata u poređenju s našim konkurentima na lokalnom tržištu te biti tržišni lider u razvoju bankarskih proizvoda i usluga, a time postati Banka s najvećim prosječnim brojem proizvoda po aktivnom klijentu na lokalnom tržištu.

Financijska tržišta

Sektor Financijskih tržišta predstavlja organizacijsku jedinicu UniCredit Bank d.d., u kojoj se susreću ponuda i potražnja za različitim oblicima financijskih instrumenata. Putem sektora Financijskih tržišta povezuju se klijenti na domaćim i međunarodnim tržištima. Poslovanje Financijskih tržišta u 2009. godini bilo je pod utjecajem dešavanja na globalnom tržištu, koja su utjecala na smanjenje aktivnosti investitora na tržištu Bosne i Hercegovine.

Sektor je podijeljen na tri cjeline: Odjel Trgovanja, Odjel Prodaja rizničnih proizvoda i Odjel Poslovi skrbnika i depozitara.

Odjel Trgovanja zadržao je i u 2009. godini poziciju „market makera“ na domaćem tržištu putem partnerstva koje se nudi domaćim bankama na polju deviznog poslovanja i tržišta novca. Odjel je u 2009. godini bio fokusiran na FX, Money Market i fixed income proizvode.

Odjel Prodaja rizničnih proizvoda orijentiran je prvenstveno prema klijentima, pravnim osobama, kojima pruža financijsku potporu u poslovnim aktivnostima. Tijekom 2009. godine u BiH dolazi do pada privredne aktivnosti i trgovinske razmjene, izazvano globalnom recesijom. Uprkos tome Odjel Prodaje uspio je očuvati trend ekspanzije u vidu povećanja broja korisnika proizvoda poput FX Forward i FX Time Option koji je bio karakterističan i u 2008. godini.

UniCredit Bank d.d. licencirana je za obavljanje skrbničkih poslova na prostoru cijele Bosne i Hercegovine, te za obavljanje poslova depozitara u emisiji i prometu vrijednosnih papira i poslova depozitara fonda na tržištu Federacije BiH, a koje obavlja kroz Odjel Poslova skrbnika i depozitara. Odjel, primjenjujući domaća i međunarodna znanja, te iskustvo UniCredit Grupe, opslužuje domaće i inozemne institucionalne investitore i druga pravna lica. Stupanjem na snagu novog Zakona o tržištu vrijednosnih papira u FBiH u 2009. godini, banka je razvila proizvod namijenjen investicijskim fondovima za pružanje podrške ulaganju na inozemnim tržištima. UniCredit Bank d.d. u području skrbništva nad vrijednosnim papirima uspjela je da zadrži vodeću poziciju na BiH tržištu u pogledu visine imovine pod skrbništvom, te je i u 2009. godini rangirana od strane međunarodnog magazina „Global Custodian“ kao vodeća banka za skrbničke usluge na tržištu kapitala u Bosni i Hercegovini.

Sektor Financijskih tržišta je u 2009. godini podržao prvi sindicirani kredit u BiH u iznosu od BAM 153 miliona KM koji je bio namijenjen Federaciji BiH za održavanje budžeta. UniCredit Bank d.d. predvodila je konzorciju banaka kroz funkciju Agentu sindiciranog kredita. Također, u ovoj transakciji UniCredit Bank d.d. zauzela je mjesto najvećeg pojedinačnog kreditora.

Aktivnosti oko prvog sindiciranog kredita, kao i aktivnosti u vezi sa izdavanjem korporativnih obveznica UniCredit Bank d.d. u 2008. godini u iznosu od 100 miliona KM, oslikavaju strategiju i opredjeljenje sektora Financijskih tržišta da budu vodeća institucija na tržištu kapitala i novca u Bosni i Hercegovini.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Pregled poslovanja UniCredit Bank d.d.

U 2009. godini, Banka je ostvarila 34,5 mln KM dobiti prije poreza, što je 15% manje u odnosu na prethodnu godinu. Dobit tekućeg razdoblja iznosi 29,4 mln KM i 10% je niža u usporedbi s ostvarenjem prethodne godine.

Ukupni iznos bilance se povećao 4,6%, te iznosi 3.451,8 mln KM na kraju 2009. godine.

Financijski pokazatelji

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Ukupan prihod	180.669	190.618
Dobit prije rezerviranja	53.453	57.282
Dobit prije poreza	34.456	40.545
Dobit poslije poreza	29.367	32.650
Dionički kapital i rezerve	368.730	338.130
Zajmovi komitentima	2.026.438	2.140.619
Depoziti komitenata i banaka	2.626.122	2.416.977
Ukupno aktiva	3.451.801	3.300.883

Pokazatelji poslovanja

Adekvatnost kapitala	15,3%	14,8%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	70,4%	69,9%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	8,3%	10,1%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	1,0%	1,2%

Struktura ostvarenih prihoda Banke

Ostvareni prihodi Banke za 2009. godinu su ispod ostvarenih prihoda za prošlu godinu, a rezultat su globalne krize i recesije što je utjecalo na ostvarene rezultate kako bankarskog sektora tako i na rezultate Banke.

U strukturi ukupnog ostvarenog prihoda Banke, neto prihod od kamata sudjeluje sa 67% prema 65% u 2008. godini, neto prihod od provizija i naknada sa 26% prema 25% u 2009. godini i ostali prihodi sa 7% prema 10% u 2008. godini.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto kamatni prihod u 2009. godini iznosi 121,8 mln KM što je za 2% manje od ostvarenja za prošlu godinu. Rezultat smanjenja neto kamatnog prihoda su među ostalim i povećanje kamatne stope na depozite pri čemu povećani trošak financiranja nije prenesen u cijelosti na kamate na kredite kao i zbog nižih volumena kredita.

U prilogu dostavljamo pregled ostvarenih prosječnih kamatnih stopa za 2009.

Pregled prosječnih godišnjih kamatnih stopa u 2009.

	Kamatonosna aktiva	Kamatonosna pasiva
Banke	0,54%	2,94%
Pravne osobe	6,28%	2,15%
Fizičke osobe	9,07%	2,73%
Vrijednosni papiri	6,49%	-
Kreditne linije	-	3,59%
Obveznice	-	3,37%
Subordinirani dug	-	4,27%

Banke uključuju obveznu i gotovinske pričuve kod CBBiH, te plasmane i zajmove drugim bankama.

Najveće promjene kamatnih stopa zabilježene su u dijelu depozita fizičkih osoba (2,73% prema 2,24 % u 2008. godini), depozita pravnih osoba (2,15% prema 1,77% u 2008. godini) što je utjecalo na smanjenje neto kamatnog prihoda Banke, te snižavanje kamatnih stopa po osnovu novčanih sredstava kod banaka (obvezna rezerva, gotovinske rezerve, plasmani i zajmovi drugim bankama) gdje je postignuta prosječna stopa 0,54% prema 2,15% u 2008. godini, zbog pada EURIBOR-a i O/N stopa, što je dodatno smanjilo neto kamatne prihode.

Prosječna kamatna stopa na kredite fizičkim osobama porasla je za 0,37 pp, dok je prosječna kamatna stopa na kredite pravnim osobama niža u 2009. godini za 0,81 pp u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od kamata su manji za 12,1 mln KM u odnosu na prethodnu godinu, dok su rashodi za kamate manji za 9,6 mln KM, što je rezultiralo manjim ukupnim neto kamatnim prihodom u iznosu od 2,5 mln KM u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 47 mln KM i zadržan je na prošlogodišnjoj razini.

Positivan doprinos rezultatu bilježe prihodi od kartičnog poslovanja, naknade od vođenja tekućih računa, paket proizvod te ostale naknade,

što je posljedica porasta broja izdanih kartica i obavljenih transakcija, široke POS i bankomatske mreže što se reflektira u vodećoj poziciji Banke u kartičarstvu na BiH tržištu.

Dobri rezultati prihoda od naknada dijelom su umanjeni za niže ostvarene prihode od naknada po osnovu platnog prometa, a kao posljedica recesije i niske potražnje za korištenjem bankarskih proizvoda i usluga.

Prihodi po osnovu kupoprodaje i ostali poslovni prihodi u 2009. godini iznose 11,9 mln KM i bilježe smanjenje za 36,5% u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi po osnovu kupoprodaje su, u odnosu na 2008. godinu, manji za 1,6 mln KM, dok su ostali prihodi manji za 5,9 mln KM zbog visokih jednokratnih prihoda u 2008. godini (prihodi ostvareni prodajom vlasničkih udjela iz portfelja raspoloživog za prodaju).

Troškovi poslovanja

Troškovi poslovanja u 2009. godini iznose 127,2 mln KM i u odnosu na prethodnu godinu su manji za 4,6%, kao rezultat dobre kontrole troškova.

Ušteda je postignuta na svim pozicijama troškova u odnosu na planiranu razinu. U usporedbi s 2008. godinom najznačajnija poboljšanja su na pozicijama ostalih funkcionalnih troškova (13,15%) i trošku osiguranja depozita (7,46%).

Troškovi

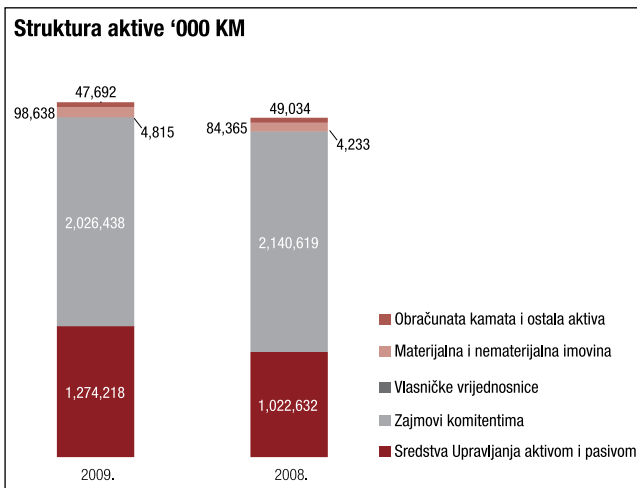
	2009.		2008.		Stopa rasta u %
	u 000'KM	Struktura %	u 000'KM	Struktura %	
Troškovi osoblja	54.013	42,46%	53.799	40,35%	0,4%
Funkcionalni troškovi	49.768	39,12%	57.304	42,98%	-13,15%
Osiguranje depozita	5.224	4,11%	5.645	4,23%	-7,46%
Amortizacija	18.211	14,32%	16.588	12,44%	9,78%
Ukupno	127.216	100,00%	133.336	100,00%	-4,59%

Troškovi rezerviranja

Ukupni troškovi rezerviranja iznose 19 mln KM i u odnosu na 2008. godinu veći su za 13,5%.

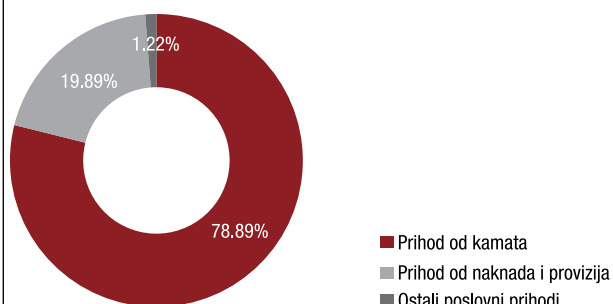
Troškovi rezerviranja po zajmovima klijenata iznose 22,8 mln KM i za 30,3% su veći od ostvarenih troškova za prethodnu godinu, a rezultat su pogoršane situacije u gospodarskom okruženju što je kao posljedicu imalo i pogoršanje strukture kreditnog portfelja.

Na poziciji troškova rezerviranja po sudskim sporovima ostvaren je pozitivan rezultat u 2009. godini zbog oslobađanja 3,4 mln KM rezerviranja kao posljedice dobivenih sudskih sporova koji su se vodili protiv Banke.

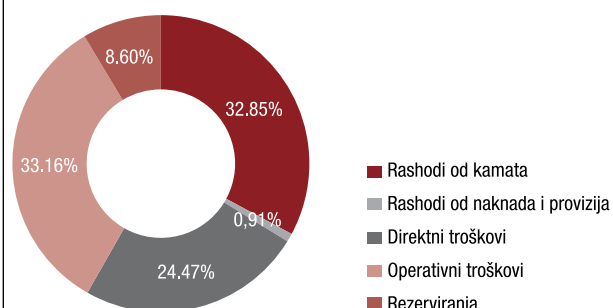


Prethodni grafikon prikazuje strukturu aktive i trendove u 2009. i 2008. godini.

Struktura prihoda



Struktura rashoda



Sredstva Upravljanja aktivom i pasivom

Sredstva Upravljanja aktivom i pasivom porasla su za 24,6% tijekom godine tako da je 37% aktive Banke krajem godine usmjereno u plasmane bankama, dužničke vrijednosnice, na račun kod CBBiH, uključujući obveznu pričuvu i gotovinu u blagajnama (što je porast od 6 pp u odnosu na kraj 2008.godine).

Porast u odnosu na prethodnu godinu bilježe sva sredstva u nadležnosti Upravljanja aktivom i pasivom, osim Obvezne pričuve kod CBBiH koja bilježi smanjenje za 14,5 pp u odnosu na kraj 2008. godine, zbog izmjene odluke CBBiH o visini stope obvezne pričuve. Banka je tijekom cijele godine održala poziciju likvidnosti znatno iznad propisanih limita.

Bilanca

Ukupna bilančna suma Banke dosegla je razinu od 3.452 mln KM na kraju 2009. godine, što predstavlja povećanje od 4,6% u odnosu na prethodnu godinu.

Ograničavajući faktor rastu aktive u 2009. godini uglavnom je bio utjecaj krize na ukupnu ekonomiju u BiH, pogoršanje stanja u realnom i bankarskom sektoru i smanjenje potražnje za kreditnim proizvodima.

Sljedeća tablica predstavlja strukturu sredstava u nadležnosti Upravljanja aktivom i pasivom:

	31.prosinca 2009.	31. prosinca 2008.
Gotovinske pričuve	37,8%	29,4%
Obvezna pričuva kod CBBiH	23,7%	38,2%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	38,1%	32,0%
Dužničke vrijednosnice	0,4%	0,4%
Ukupno	100,0%	100,0%

Zajmovi klijentima

Zajmovi klijenata bilježe pad u 2009. godini kao posljedica loše situacije na financijskom tržištu uslijed recesije. Neto zajmovi klijenata iznose 2.026,4 mln KM što predstavlja godišnji pad od 114,2 mln KM (5,3%), zbog manje potražnje za kreditima građanima (rast nezaposlenosti) i ograničenja MMF-a u javnom sektoru.

U ukupnoj imovini Banke, neto zajmovi klijentima sudjeluju sa 58,7%. Najveće učešće u neto zajmovima klijentima imaju plasmani građanima (58,6%).

Udio rezerviranja u ukupnim neto zajmovima u odnosu na kraj 2008. godine je povećan za 1,5 pp a iznosi 11,4%. Postotak rezerviranja u bruto kreditima iznosi 10,2%.

Bruto zajmovi pravnim osobama u ovoj godini bilježe smanjenje 8,2%, dok zajmovi fizičkih osoba bilježe opadanje 0,4% u odnosu na 2008. godinu.

Učešće bruto zajmova građana u ukupnom portfelju je porastao sa 53,8% na 55,8% u odnosu na 2008. godinu. U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske kredite (57%), te dugoročne stambene kredite (26,4%).

Ostali krediti, kao što su potrošački krediti, krediti po tekućim računima čine 16,6% kreditnog portfelja.

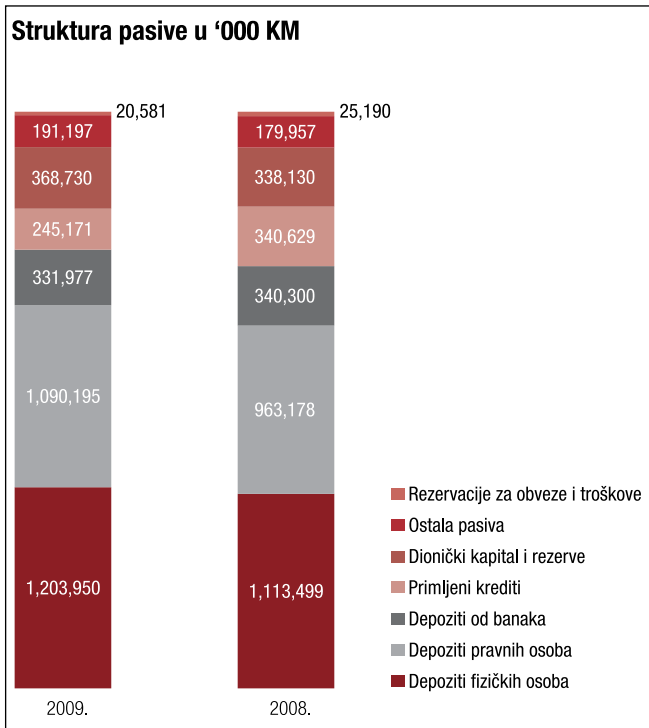
Bruto zajmovi pravnim osobama bilježe smanjenje volumena u odnosu na prethodnu godinu i smanjenje učešća za 2 pp u ukupnom kreditnom portfelju.

Dugoročni krediti participiraju sa 76% u ukupnim bruto zajmovima, i bilježe smanjenje učešća u odnosu na prethodnu godinu 2,8 pp.

Bruto plasmani	2009.	2008.	Promjena %
Pravne osobe	998.206	1.087.356	-8,20%
Građani	1.258.504	1.263.847	-0,42%
Ukupno	2.256.710	2.351.203	-4,02%
Rezerviranja			
Pravne osobe	159.100	144.707	9,95%
Građani	71.172	65.877	8,04%
Ukupno	230.272	210.584	9,35%
Neto zajmovi			
Pravne osobe	839.106	942.649	-10,98%
Građani	1.187.332	1.197.970	-0,89%
Ukupno	2.026.438	2.140.619	-5,33%

Pasiva

Promjene u strukturi pasive i trendovi u 2009. godini su prikazani na sljedećem grafikonu.



Tekući računi i depoziti komitenata

Ukupni depoziti klijenata u odnosu na prethodnu godinu su porasli za 10,5% i krajem 2009. godine iznose 2.294,1 mln KM. Udio depozita klijenata u domaćoj valuti je 48,5% vs 50,8% u 2008. godini.

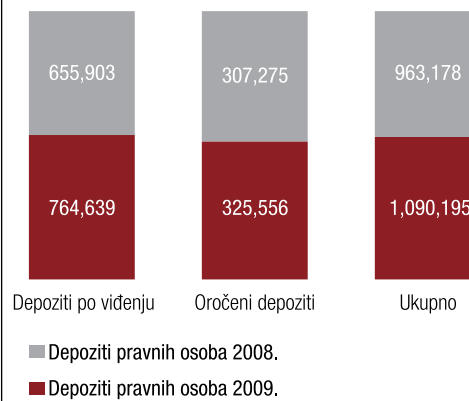
Depoziti građana krajem godine čine 52,5% ukupnih depozita klijenata, i povećani su za 90,5 mln KM (8%) u odnosu na 2008. godinu. U ukupnim depozitima građana, oročeni depoziti čine 53,4% a depoziti po viđenju 46,6%, a u odnosu na 2008. godinu, učešće depozita se promijenio u korist oročenih (povećanje za 5,4 pp).

Depoziti pravnih osoba porasli su za 127 mln KM (13%) i iznose 1.090,2 mln KM a njihov udio u ukupnim depozitima klijenata iznosi 47,5%.

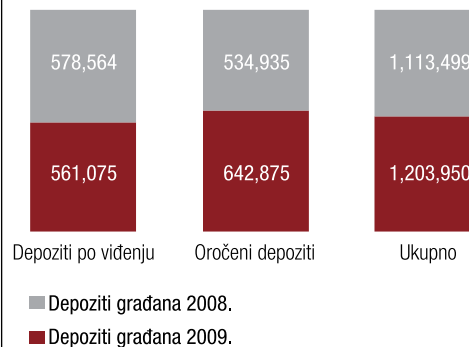
Udio sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba iznosi 70,1%, a oročenih 29,9%. U odnosu na 2008. godinu, omjer depozita se blago promijenio u korist depozita po viđenju (povećanje za 2 pp).

Depoziti banaka iznose 332 mln KM i bilježe smanjenje u odnosu na 2008. godinu za 2,4%, što je uglavnom rezultat porasta depozita klijenata, uz istovremeno nižu potražnju za kreditima.

Depoziti pravnih osoba



Depoziti građana



Uzeti zajmovi

Uzeti zajmovi su smanjeni u odnosu na 2008. godinu za 95,6 mln KM (28%) od čega se subordinirani dug smanjio za 7,9 mln KM (20%). Korištena su kreditna sredstva od Razvojne banke FBiH (LDP i IBF), KfW, EBRD, Bank Pekao, DEG, EFSE, HBOR i EIB.

U 2009. godini, Banka je potpisala novi ugovor sa EBRD kreditnom linijom u iznosu od 30 mln EUR, a po dospelju su vraćene dvije Pekao kreditne linije u iznosu od 30 mln EUR i 20 mln EUR, te 8 mln EUR Bank Austria.

Subordinirani dug na kraju 2009. godine iznosi 16 mln EUR (povrat 4 mln EUR u 2009. godini).

U ukupnim izvorima financiranja Banke, učešće kreditnih linija iznosi 7,1 % što je za 3,2 pp manje u odnosu na prethodnu godinu.

Dionički kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 368,7 mln KM, što predstavlja povećanje za 30,6 mln KM u odnosu na kraj 2008. godine.

Posloводство i organizacija upravljanja

Sukladno odredbama Zakona o gospodarskim društvima, Zakona o bankama i Statuta, organi upravljanja Bankom su: Skupština, Nadzorni odbor i Uprava Banke.

Skupština Banke

Skupština Banke je najviši organ upravljanja Bankom. Skupštinu Banke čine dioničari Banke.

Revidirana financijska izvješća bit će predložena na usvajanje dioničarima na Skupštini Banke.

Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je imala 53 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d., Zagreb s 78.176 dionica što predstavlja 65,5866% dioničkog kapitala Banke.

Dionički kapital Banke utvrđen je u iznosu od KM 119.195.000, a dijeli se na: 119.011 običnih dionice serije „A“, nominalne vrijednosti 1.000

KM po jednoj dionici i 184 prioritete kumulativne dionice serije „D“ nominalne vrijednosti 1.000 KM po jednoj dionici.

Obična dionica serije „A“ daje pravo na jedan glas u Skupštini Banke, pravo upravljanja Bankom na način utvrđen Statutom, pravo učešća u dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i druga prava utvrđena Statutom i zakonom.

Prioritetna kumulativna dionica serije „D“ daje pravo prvenstvene naplate dividende iz dobiti Banke razmjerno nominalnoj vrijednosti dionice i pravo prvenstvene naplate u slučaju stečaja ili likvidacije Banke iz neraspoređenog dijela stečajne odnosno likvidacijske mase.

Vlasnička struktura Banke

Vlasnička struktura

R. br.	Vlasnička struktura na dan 31. prosinca 2009. godine	Broj običnih dionica serije „A“	Broj prioriteta kumulativnih dionica serije „D“	Ukupan broj dionica	Ukupna nominalna vrijednost u KM	%
1	ZAGREBAČKA BANKA D.D. ZAGREB	78.176	0	78.176	78.176.000	65,5866%
2	UniCredit Bank Austria AG	28.903	176	29.079	29.079.000	24,3962%
3	International Finance Corporation (IFC)	6.831	0	6.831	6.831.000	5,7309%
4	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI	3.900	0	3.900	3.900.000	3,2719%
5	MARKO ČORLUKA	534	0	534	534.000	0,4480%
6	TRANSMADRID S.A.	134	0	134	134.000	0,1124%
7	UniCredit Bank d.d.	76	5	81	81.000	0,0680%
8	BSO d.d. Sarajevo	72	0	72	72.000	0,0604%
9	Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina	61	0	61	61.000	0,0512%
10	BAZ D.O.O. MOSTAR	54	0	54	54.000	0,0453%
11	PRODUKCIJA D.O.O. MOSTAR	34	0	34	34.000	0,0285%
12	JELIČIĆ - PURKO MIROSLAV	30	0	30	30.000	0,0252%
13	VOKIĆ TRADE d.o.o. Grude	27	0	27	27.000	0,0227%
14	HYPO-ALPE-ADRIA-BANK d.d. Mostar	24	0	24	24.000	0,0201%
15	VJEKOSLAV FILIPOVIĆ	22	0	22	22.000	0,0185%
16	DACA - COMMERCE D.O.O. MOSTAR	20	0	20	20.000	0,0168%
17	KORAK D.O.O.	20	0	20	20.000	0,0168%
18	B-TANK D.O.O. POSUŠJE	14	0	14	14.000	0,0117%
19	SLOBODAN KOŽUL	14	0	14	14.000	0,0117%

20	JOSIP VUKO	13	0	13	13.000	0,0109%
21	MARINA SMITAL	10	0	10	10.000	0,0084%
22	SWISSING SARAJEVO	5	0	5	5.000	0,0042%
23	KLAS D.D.SARAJEVO	4	0	4	4.000	0,0034%
24	ETRUSKA CO SARAJEVO	2	0	2	2.000	0,0017%
25	GENERAL MARKET SARAJEVO	1	1	2	2.000	0,0017%
26	GIANFRANCO NESSI	2	0	2	2.000	0,0017%
27	MIL EXPORT DOO NOVI TRAVNIK	2	0	2	2.000	0,0017%
28	SARAJEVO OSIGURANJE D.D. FILIJALA TRAVNIK	2	0	2	2.000	0,0017%
29	VISPAK d.d. prehrambena industrija Visoko	2	0	2	2.000	0,0017%
30	AA KAPITAL BROKERS d.d. Bihać	1	0	1	1.000	0,0008%
31	AGARICIUS SARAJEVO	0	1	1	1.000	0,0008%
32	AMALDIN SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
33	BERKUN SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
34	CERIK SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
35	EGALIN SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
36	GENERALTRADING SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
37	GORAN PRODANOVIĆ	1	0	1	1.000	0,0008%
38	HASAN PRELIĆ	1	0	1	1.000	0,0008%
39	HORS DJL SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
40	HUBIJER SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
41	INTERGLAS DOO SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
42	IVAN BEGIĆ	1	0	1	1.000	0,0008%
43	IVAN BILINOVAC	1	0	1	1.000	0,0008%
44	JUGRIM D.O.O. SARAJEVO	0	1	1	1.000	0,0008%
45	MERSIHA KARKELJA	1	0	1	1.000	0,0008%
46	LA PRIMAVERA SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
47	LAČEVIĆ SZTR SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
48	LOB-KOMERC SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
49	LOVEX SARAJEVO	1	0	1	1.000	0,0008%
50	SEAD DIZDAREVIĆ	1	0	1	1.000	0,0008%
51	SIEMENS d.o.o. Sarajevo	1	0	1	1.000	0,0008%
52	STIPO FRANČIĆ	1	0	1	1.000	0,0008%
53	TRIŠNIK DOO JAJCE	1	0	1	1.000	0,0008%
	UKUPNO:	119.011	184	119,195	119,195,000	100%

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke i rad Uprave, utvrđuje poslovnu politiku, donosi opće interne akte Banke, poslovne i druge politike i procedure i odlučuje o pitanjima koja su određena zakonom, Statutom i drugim aktima Banke. Nadzorni odbor ima 7 članova koje biraju dioničari na Skupštini Banke na razdoblje od 4 godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2009. godine su:

1.	Franjo Luković	Predsjednik	Zagrebačka banka d.d., Zagreb
2.	Sanja Rendulić	Zamjenik predsjednika	Zagrebačka banka d.d., Zagreb
3.	Miljenko Živaljić	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb
4.	Tomica Pustišek	Član	UniCredit Bank Austria AG, Beč
5.	Marko Remenar	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb
6.	Claudio Cesario	Član	UniCredit Bank Austria AG, Beč
7.	Friederike Kotz	Član	UniCredit Bank Austria AG, Beč

Uprava Banke

Uprava organizira rad, rukovodi poslovanjem Banke i odgovorna je za zakonito poslovanje i provedbu poslovne politike.

Upravu Banke čine direktor, zamjenik direktora i izvršni direktori.

Upravu Banke imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH.

Članovi uprave Banke na dan 31. prosinca 2009. godine su:

1. Berislav Kutle, direktor Banke
2. Boris Bekavac, zamjenik direktora Banke
3. Ivan Vlaho, izvršni direktor za Maloprodaju
4. Alek Bakalović, izvršni direktor za Korporativno bankarstvo.

Odbor za reviziju

Odbor za reviziju nadzire rad interne revizije, te provođenje i angažiranje vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvješća. Odbor za reviziju ima 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

Članovi Odbora za reviziju na dan 31. prosinca 2009. godine su:

1.	Danimir Gulin	Predsjednik
2.	Marijana Brcko	Član
3.	Hrvoje Matovina	Član
4.	Christian Pieschel	Član
5.	Angelika Glavanovits	Član

Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odбора Banke za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća

Uprava Banke je za svaku financijsku godinu dužna pripremiti financijska izvješća koja će dati istinit i fer prikaz financijskog položaja Banke, rezultata njezinog poslovanja, te novčanog tijeka za tu godinu u skladu s važećim računovodstvenim standardima, te je odgovorna za vođenje prikladnih računovodstvenih evidencija kako bi se omogućila priprema ovakvih financijskih izvješća u bilo koje vrijeme. Uprava ima opću odgovornost za preuzimanje raspoloživih mjera za očuvanje imovine Banke, kao i za sprečavanje i otkrivanje prijevара i drugih nepravilnosti.

Uprava Banke odgovorna je za odabir računovodstvenih politika koje će biti u skladu sa zakonskim propisima, te ih dosljedno primjenjivati; donositi razumne i razborite odluke i procjene; i pripremiti financijska izvješća na principu neograničenosti vremena poslovanja, osim ako je pretpostavka da će Banka nastaviti s poslovanjem neprikladna.

Uprava Banke je odgovorna da Nadzornom odboru podnese godišnje izvješće Banke zajedno s godišnjim financijskim izvješćima, nakon čega Nadzorni odbor odobrava podnošenje godišnjih financijskih izvješća Skupštini dioničara na usvajanje.

Financijska izvješća na stranama 28 do 101 su od strane Uprave odobrena za podnošenje Nadzornom odboru 22. veljače 2010. godine, te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Berislav Kutle
Direktor



Gordana Pehar
Glavni direktor Upravljanja financijama

Radim Passer
Passerinvest grupacija
klijent Korporativnog bankarstva
Češka Republika

«**J**a sam dugogodišnji zadovoljni klijent UniCredit banke, i to kako za svoje poslovne, tako i za osobne potrebe. Iznad svega, cijenimo to što Banka temeljito poznaje tržište nekretnina, tako da može učinkovito procijeniti financiranje pojedinačnih projekata. U 2009-oj godini smo dodatno bili zahvalni za adekvatan i konstruktivan pristup naše Banke. To je, konkretno, bio slučaj kada smo financirali projekt „Filadelfie“ i kada smo ugovarali kredit za stambeni projekat „Park Baarova.»

**S UniCreditom,
sve je lako.**



Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UniCredit Bank d.d. ("Banka"). Finansijski izvještaji sastoje se od bilance na dan 31. prosinca 2009. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama u glavnici i izvješća o gotovinskom tijeku za 2009. godinu te sažetka značajnih računovodstvenih politika i bilješki uz finansijske izvještaje. Finansijski izvještaji za razdoblje od 1. siječnja do 31. prosinca 2008. i na dan 31. prosinca 2008. revidirani su od strane drugog revizora, u čijem je izvješću objavljenom 19. veljače 2009. godine izraženo pozitivno mišljenje na te finansijske izvještaje.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za sastavljanje i objektivan prikaz ovih finansijskih izvještaja u skladu s računovodstvenim propisima Agencije za Bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine. Odgovornost Uprave uključuje: osmišljavanje, uvođenje i primjenu te održavanje internih kontrola relevantnih za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja bez materijalno značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške; odabir i primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika; i definiranje računovodstvenih procjena primjerenih postojećim okolnostima.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost izraziti mišljenje o ovim finansijskim izvještajima na osnovu naše revizije. Reviziju smo obavili sukladno 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 ovisi o našoj prosudbi, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnih grešaka u finansijskim izvještajima, koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške. U procjenjivanju tih rizika, razmatramo interne kontrole relevantne za sastavljanje i objektivan prikaz finansijskih izvještaja koje sastavlja Banka u svrhu osmišljavanja revizijskih procedura prikladnih u postojećim okolnostima, ali ne u svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke. Revizija isto tako uključuje ocjenu primijenjenih računovodstvenih politika, primjerenosti računovodstvenih procjena koje je definirala 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

Prema našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Banke na dan 31. prosinca 2009. godine te rezultate njezinog poslovanja i gotovinske tijekove za 2009. godinu u skladu s računovodstvenim propisima Agencije za Bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju
Registrovani revizori
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

22. veljače 2010.

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

Senad Pekmez
Direktor, FBiH ovlaštenu revizor

Broj licence 03-49-34-20/06

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

	Bilješka	2009.	Prepravljeno 2008.
		'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	6	194.300	206.390
Rashod od kamata	7	(72.520)	(82.115)
Neto prihod od kamata		121.780	124.275
Prihod od naknada i provizija	8	48.999	49.953
Rashod od naknada i provizija	9	(2.019)	(2.371)
Neto prihod od naknada i provizija		46.980	47.582
Prihod od dividendi	10a	29	21
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta	10b	8.258	9.781
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	10c	624	6.488
Ostali prihodi iz poslovanja	10d	2.998	2.471
Ukupni prihodi iz poslovanja		180.669	190.618
Troškovi poslovanja	11	(127.216)	(133.336)
Dobit prije rezerviranja		53.453	57.282
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja	16 i 18(b)	(22.839)	(17.527)
Ostala rezerviranja	12	3.842	790
Dobit prije oporezivanja		34.456	40.545
Porez na dobit	13	(5.089)	(7.895)
Neto dobit za godinu		29.367	32.650
Zarada po dionici (u KM)	30	246,92	274,52

Bilješke na stranicama od 34 do 101 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilanca

Na dan 31. prosinca 2009. godine

	Bilješka	2009.	2008.
		'000 KM	'000 KM
Aktiva			
Gotovinske pričuve	14	481.513	300.603
Obvezna pričuva kod Centralne Banke BiH	15	301.700	390.588
Plasmani i zajmovi drugim bankama	16	485.057	326.706
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	17a	5.841	4.735
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	17b	107	-
Zajmovi komitentima	18	2.026.438	2.140.619
Preplaćeni porez na dobit		2.668	1.790
Obračunata kamata i ostala aktiva	19	45.024	47.244
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	20	4.815	4.233
Materijalna imovina	21	72.056	55.199
Nematerijalna imovina	22	26.582	29.166
Ukupno aktiva		3.451.801	3.300.883
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	23	331.977	340.300
Tekući računi i depoziti komitenata	24	2.294.145	2.076.677
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	17b	123	20
Uzeti zajmovi	25a	213.755	301.512
Subordinirani dug	25b	31.293	39.117
Obračunata kamata i ostale obveze	26	91.055	79.932
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	27	100.000	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	28	20.581	25.190
Neto odgođena porezna obveza	29	142	5
Ukupno obveze		3.083.071	2.962.753
Kapital i rezerve			
Dioniki kapital	30	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)
Premija na emitirane dionice		48.317	48.317
Rezerva fer vrijednosti		1.276	43
Rezerve		200.023	170.656
Ukupno kapital i rezerve		368.730	338.130
Ukupno obveze, kapital i rezerve		3.451.801	3.300.883

Bilješke na stranicama od 34 do 101 čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Radoslav Bardún
Medirex
klijent Korporativnog bankarstva
Slovačka

«**U** našem poslovanju, računamo na sinergiju, koja proističe iz našeg finansijskog partnerstva i prijateljstva s UniCredit bankom. Mi uvijek gledamo naprijed i imamo puno ideja za dalji razvoj i rast. S UniCreditom možemo pronaći nova rješenja i pretočiti svoje ideje u stvarnost.»

**S UniCreditom,
sve je lako.**



Izvešće o promjenama u glavnici

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

	Dionički kapital	Trezorske dionice	Premija na emitirane dionice	Rezerva fer vrijednosti	Rezerve	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	119.195	(81)	48.317	43	170.656	338.130
Promjena fer vrijednosti fin.imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	1.943	-	1.943
Prijenos u RDG uslijed prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 10c)	-	-	-	(624)	-	(624)
Tečajne razlike za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	-	51	-	51
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (bilješka 29)	-	-	-	(137)	-	(137)
Neto dobiti priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	1.233	-	1.233
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	29.367	29.367
Ukupno priznati prihodi za 2009. godinu	-	-	-	1.233	29.367	30.600
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	119.195	(81)	48.317	1.276	200.023	368.730
Stanje na dan 1. siječnja 2008.						
prepravljeno	137.252	-	30.219	132	138.153	305.756
Renominacija kapitala	(18.057)	-	18.057	-	-	-
Stjecanje trezorskih dionica	-	(81)	-	-	(147)	(228)
Prijenos rezervi iz ranijih godina prilikom spajanja	-	-	41	-	-	41
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	36	-	36
Prijenos u RDG uslijed prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju (bilješka 10c)	-	-	-	(192)	-	(192)
Tečajne razlike za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	-	57	-	57
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju	-	-	-	10	-	10
Neto gubici priznati izravno u kapitalu i rezervama	-	-	-	(89)	-	(89)
Neto dobit za godinu-prepravljeno	-	-	-	-	32.650	32.650
Ukupno priznati prihodi i rashodi za 2008. godinu	-	-	-	(89)	32.650	32.561
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	119.195	(81)	48.317	43	170.656	338.130

Bilješke na stranicama od 34 do 101 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o gotovinskom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca 2009. godine

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Gotovinski tijek iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	195.959	203.386
Naplaćene provizije i naknade	49.187	50.650
Plaćena kamata	(70.335)	(78.567)
Plaćene provizije i naknade	(2.007)	(2.308)
Plaćeni troškovi poslovanja	(100.467)	(101.995)
Neto primici od trgovanja	9.235	9.598
Neto primici od prodaje investicijskih vrijednosnica	624	6.488
Ostali primici	2.998	4.697
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama	85.194	91.949
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine		
Plasmani i zajmovi drugim bankama (uključujući obveznu rezervu kod Centralne Banke BiH)	(71.466)	333.796
Zajmovi komitentima	89.868	(250.712)
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	661	(23)
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	(1.152)	(4.334)
Ostala aktiva	(105)	4.316
Neto smanjenje poslovne imovine	17.806	83.043
Povećanje/(smanjenje) poslovnih izvora		
Depoziti po viđenju	102.753	(199.241)
Štednja i oročeni depoziti	107.620	(191.275)
Dužničke vrijednosnice	-	100.000
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	(95.581)	(6.478)
Ostale obveze	1.786	(25.536)
Neto povećanje/(smanjenje) poslovnih izvora	116.578	(322.530)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	219.578	(147.538)
Plaćeni porez na dobit	(5.967)	(102)
Neto priljev/(odljev) gotovine iz poslovnih aktivnosti	213.611	(147.640)

Bilješke na stranicama od 34 do 101 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

	Bilješke	2009.	Prepravljeno 2008.
		'000 KM	'000 KM
Gotovinski tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju zemljišta, zgrada i opreme		(32.674)	(27.112)
Primici od dividendi		29	21
Neto odljev gotovine iz ulagačkih aktivnosti		(32.645)	(27.091)
Gotovinski tijek iz financijskih aktivnosti			
Neto primici od prodaje trezorskih dionica iz ranijih godina		-	6
Neto priljev gotovine iz financijskih aktivnosti		-	6
Neto priljev/(odljev) gotovine		180.966	(174.725)
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine		(56)	146
Neto povećanje/(smanjenje) gotovine i ekvivalenata gotovine		180.910	(174.579)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine		300.603	475.182
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	14	481.513	300.603

Bilješke na stranicama od 34 do 101 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilješke uz financijska izvješća

Društvo koje je predmet izvještavanja

UniCredit Bank d.d. ("Banka") je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, u ulici Kardinala Stepinca b.b., Mostar. Banka je članica Grupe Zagrebačke banke i UniCredit Grupe, te posluje u Bosni i Hercegovini. Banka pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje s građanima i pravnim osobama te riznično poslovanje.

1. Pregled osnovnih računovodstvenih politika

Slijedi prikaz osnovnih računovodstvenih politika primjenjivanih u pripremi financijskih izvješća. Ove računovodstvene politike dosljedno su primjenjivane za sve godine uključene u ova izvješća. Tamo gdje se osnovne računovodstvene politike podudaraju s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja („MSFI“), može se pozivati na određeni Standard pri opisivanju računovodstvene politike Banke. Osim ako nije drugačije navedeno pozivamo se na MSFI-jeve primjeni na 31. prosinca 2009.

A) Izjava o usklađenosti

Prema Zakonu o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine u Federaciji Bosne i Hercegovine primjenjuju se MSFI-jevi koji su prevedeni na hrvatski jezik od strane ovlaštenog računovodstvenog tijela. Banka također primjenjuje Zakon o Bankama i ostale propise Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (Agencija). Kako bi dodatno poboljšala kvalitetu financijskih izvještaja Banka primjenjuje i još neprevedene MSFI-ijeve s dopunama i tumačenjima standarda koji su objavljeni od strane Međunarodne federacije računovođa (IFAC) i Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), koji su bili na snazi 31. prosinca 2009. g. osim kao što je navedeno u nastavku.

- Banka obračunava iznos ispravaka vrijednosti financijskih instrumenata, što se posebno odnosi na kredite i potraživanja, u skladu s relevantnim propisima Agencije. Agencija zahtijeva od banaka da priznaju gubitke od umanjenja vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na imovinu za koju nije pojedinačno identificirano umanjenje vrijednosti korištenjem propisane stope od 2%.
- Rezerviranja u skladu s pravilima Agencije vezano za posebne rezervacije su detaljno analizirana u bilješci 3a).
- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanjenje vrijednosti. U trenutku reklasifikacije Banka otpisuje puni iznos obračunate nenaplaćene kamate na teret računa dobiti i gubitka te obustavlja daljnji obračun u bilanci te suspendiranu kamatu vodi vanbilančno, sve do trenutka dok dužnik ne izvrši gotovinsku uplatu. Ova računovodstvena politika nije u skladu sa MRS-om 18 "Prihodi" te MRS-om 39 "Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje" koji zahtijevaju da se prihod od kamata na financijsku imovinu čija je vrijednost umanjena obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.

1. Pregled osnovnih računovodstvenih politika (nastavak)

A) Izjava o usklađenosti (nastavak)

- Banka u skladu s izvještavanjem za Agenciju i za matičnu banku nije usvojila nove formate glavnih financijskih izvještaja sukladne revidiranom MRS-u 1 „Prezentiranje financijskih izvještaja”, koji je na snazi za financijske izvještaje koji se sastavljaju sukladno MSFI-jevima za godišnja razdoblja koja počinju od 1. siječnja 2009. tako da je zadržala bilancu (nije usvojila izvještaj o financijskom položaju), račun dobiti i gubitka i izvještaj o promjenama glavnice (nije usvojila izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti te novi format izvještaja o promjenama glavnice). Financijski izvještaji Banke odobreni su za izdavanje od strane Uprave na dan 22. veljače 2010. za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

B) Osnova mjerenja

Financijski izvještaji sastavljeni su na načelu povijesnog ili amortiziranog troška, s izuzetkom financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i financijske imovine raspoložive za prodaju koji se vode po fer vrijednosti te građevinskih objekata koji se vode po revaloriziranom amortiziranom trošku.

C) Korištenje procjena i prosudbi

Sastavljanje financijskih izvještaja sukladno računovodstvenim propisima Agencije zahtijeva korištenje određenih kritičnih računovodstvenih procjena. Također zahtijeva od Uprave da koristi prosudbe prilikom primjene računovodstvenih politika Banke. Oblasti koje obuhvaćaju veći stupanj rasuđivanja ili kompleksnosti i oblasti kod kojih su pretpostavke i procjene značajne za financijske izvještaje su prikazane u bilješci 3.

D) Funkcionalna valuta i valuta prezentiranja

Financijska izvješća prezentirana su u konvertibilnim markama (“KM”) koje su i funkcionalna valuta. Vrijednosti su zaokružene na najbližu tisuću (ako drugačije nije navedeno).

Centralna Banka Bosne i Hercegovine („CBBiH”) provodi politiku tečaja na principu valutnog odbora („currency board”) prema kojem je KM vezana za EUR u odnosu 1 EUR : 1,95583 KM, koji je korišten kroz 2009. i 2008. godinu.

2. Specifične računovodstvene politike

A) Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti i gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose, uzimajući u obzir procijenjeni efektivni prinos na imovinu ili obveze odnosno primjenjivu varijabilnu stopu, osim za kamate na neprihodujuću aktivu, koja je suspendirana i priznaje se kada je naplaćena. Prihodi i rashodi od kamata uključuju amortizaciju diskonta ili premije i drugih razlika između inicijalne knjigovodstvene vrijednosti kamatonosnog financijskog instrumenta i iznosa po dospeljuću, uz primjenu efektivne kamatne stope. Naknade za odobravanje kredita uključene su u procjenu efektivne kamate.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

B) Prihod i rashod od naknada i provizija

Prihodi i rashod od naknada i provizija sastoje se uglavnom od naknada za kartično poslovanje, garancije, akreditive, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge te se priznaju u računu dobiti i gubitka po obavljanju pojedine usluge.

C) Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta i neto dobiti od investicijskih vrijednosnica

Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta uključuju zaradu od kupoprodaje valuta te realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata. Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane neto dobitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju. Neto dobiti i gubici od tečajnih razlika nastalih svođenjem monetarne imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti, klasificiraju se kao ostali poslovni prihodi ili rashodi.

D) Strane valute

Transakcije u stranim valutama svedene su u KM po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna aktiva i obveze izražene u stranim valutama na dan bilance svedeni su u KM prema tečaju važećem na taj dan. Tako nastale tečajne razlike priznaju se u računu dobiti i gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, koje se priznaju u kapitalu. Nemonetarna imovina i obveze u stranoj valuti koji se mjere po povijesnom trošku svode se u KM po tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju ponovo na dan bilance.

E) Financijski instrumenti

Klasifikacija

Banka klasificira svoje financijske instrumente u sljedeće kategorije: zajmovi i potraživanja, financijska imovina raspoloživa za prodaju, financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i ostale financijske obveze. Uprava određuje klasifikaciju financijskih instrumenata nakon početnog priznavanja i preispituje tu klasifikaciju na svaki datum izvještavanja.

Zajmovi i potraživanja su nederivativna financijska imovina s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotira na aktivnom tržištu. Ista nastaje kad Banka daje novac dužniku bez namjere trgovanja potraživanjima. Zajmovi i potraživanja uključuju zajmove i potraživanja od banaka i komitenata.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju obuhvaća nederivativnu financijsku imovinu koja se klasificira kao raspoloživa za prodaju ili koja nije klasificirana u neku drugu kategoriju. Financijska imovina klasificirana kao raspoloživa za prodaju se namjerava držati na neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka imaju dvije potkategorije: financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja (uključujući derivative) i oni koje rukovodstvo inicijalno rasporedi u ovu kategoriju. Financijski instrument raspoređuje se u ovu kategoriju uglavnom ukoliko je nastao ili stečen radi prodaje ili kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja dobiti ili raspoređivanjem od strane rukovodstva u ovu kategoriju.

Ostale financijske obveze obuhvaćaju sve financijske obveze koje nisu vrednovane po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i uključuju tekuće i depozitne račune, izdane obveznice i uzete zajmove.

Priznavanje

Zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze priznaju se kada su dani ili primljeni.

Financijsku imovinu raspoloživu za prodaju te financijsku imovinu i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka Banka priznaje na datum trgovanja te imovine.

Vrednovanje

(a) Zajmovi i potraživanja

Zajmovi i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, zajmovi i potraživanja se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti.

(b) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećana za transakcijske troškove koji se mogu direktno pripisati nabavci ili izdavanju financijske imovine. Nakon inicijalnog vrednovanja sva financijska imovina raspoloživa za prodaju iskazuje se po fer vrijednosti. Iznimno, vlasničke vrijednosnice koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku nabave uvećanom za transakcijske troškove, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

(c) Financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se inicijalno po fer vrijednosti, dok se transakcijski troškovi priznaju odmah kao rashod u računu dobiti i gubitka. Naknadno mjerenje je također po fer vrijednosti.

(d) Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze se početno vrednuju po svojoj fer vrijednosti. Nakon početnog priznavanja, ostale financijske obveze se vrednuju po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamate.

Priznavanje dobitaka i gubitaka od naknadnog vrednovanja financijskih instrumenata

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju se priznaju direktno u rezerve za fer vrijednost u kapitalu, sve do prestanka priznavanja ili dok njezina vrijednost ne bude umanjena, kada se kumulativni gubitak prethodno priznat u glavnici prenosi u račun dobiti i gubitka. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate priznaje se u račun dobiti i gubitka.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

Tečajne razlike od vlasničkih instrumenata raspoloživih za prodaju predstavljaju dio fer vrijednosti ovih instrumenata i priznaju se u glavnici. Dividende na vlasničke vrijednosne papire raspoložive za prodaju se priznaju u računu dobiti i gubitka u trenutku kada Banka ostvari pravo naplate.

Dobici i gubici koji nastaju iz promjena financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka priznaju se u računu dobiti i gubitka.

Umanjenje vrijednosti financijske imovine

1) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilance postoje li objektivne naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos. Zajmovi komitentima i plasmani i zajmovi drugim bankama su prikazani neto od umanjenja vrijednosti kako bi odražavali njihovu procijenjenu nadoknadivu vrijednost. Posebne rezervacije za nenaplativost se formiraju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova i potraživanja čija je vrijednost identificirana kao umanjena temeljem redovnih preispitivanja stanja. Umanjenja vrijednosti se također formiraju za neidentificirane gubitke na portfeljnoj osnovi. Povećanje rezervacija priznaje se u računu dobiti i gubitka.

Ukoliko je zajam nenaplativ, a sve pravne procedure su dovršene te je poznat konačni iznos gubitka, zajam se direktno otpisuje. Ako se u sljedećem razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji, a umanje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos ili rezervacija se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

2) Financijska imovina koja se vodi po trošku

Financijska imovina koja se vodi po trošku obuhvaća vlasničke vrijednosne papire za koje ne postoji pouzdana fer vrijednost. Banka na svaki datum bilance procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupe financijske imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih gotovinskih primitaka diskontiranih tekućim zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti i gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti i gubitka.

Prestanak priznavanja

Banka prestaje priznavati financijsku imovinu (u cijelosti ili djelomično) kada izgubi kontrolu nad ugovornim pravima te financijske imovine. To nastaje u slučaju kada Banka to pravo realizira, napusti ga ili istekne. Banka prestaje priznavati financijske obveze samo kad prestanu postojati, tj. kad su ispunjene, otkazane ili zastarjele. Ukoliko se uvjeti financijske obveze promijene, Banka će prestati priznavati tu obvezu te će istovremeno priznati novu financijsku obvezu, s novim uvjetima.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju te financijska imovina i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka isknižavaju se na dan trgovanja.

Dani zajmovi i potraživanja i ostale financijske obveze isknižavaju se iz knjiga na dan kada je Banka prenijela svoja prava odnosno kad je obveza prestala postojati.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

Principi mjerenja fer vrijednosti

Banka određuje fer vrijednost trezorskih zapisa primjenom internog modela koji uključuje preostalo razdoblje do dospijeca i zadnje raspoložive aukcijske cijene sličnih instrumenata. Trezorski zapisi klasificirani su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

Fer vrijednost derivativnih financijskih instrumenata kojima se ne trguje na uređenom tržištu procjenjuje se temeljem iznosa primitaka ili izdataka koje bi Banka imala da prekine ugovor na datum bilance uzimajući u obzir trenutne tržišne uvijete i kreditnu sposobnost strana u ugovoru.

Specifični instrumenti

a) Derivativni financijski instrumenti

Banka koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na najpovoljniji način zaštitila od izloženosti valutnom i kamatnom riziku koji proizlazi iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Banka ne drži niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasificirani kao financijski instrumenti po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju termenske ugovore u stranoj valuti i kamatne swap-ove, inicijalno se priznaju u bilanci i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju modela koji koriste diskontirane gotovinske tokove. Svi derivativi iskazuju se kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka ako je njihova fer vrijednost negativna.

b) Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvješća o gotovinskom toku, gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvaćaju bilančnu kategoriju Gotovinske pričuve koja sadrži novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune.

c) Plasmani i potraživanja od banaka

Plasmani bankama klasificirani su kao zajmovi i potraživanja i vrednuju se po amortiziranom trošku smanjenom za gubitke od umanjenja vrijednosti.

d) Zajmovi komitentima

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

e) Vlasničke vrijednosnice

Vlasničke vrijednosnice klasificirane 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 stjecanja, smanjenom za umanjenje vrijednosti.

f) Dužničke vrijednosnice

Dužničke vrijednosnice klasificirane su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju i vrednuju se po fer vrijednosti.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

E) Financijski instrumenti (nastavak)

g) Ulaganja u pridružene pravne osobe

Ulaganja u pridružene pravne osobe se vrednuju po trošku ulaganja umanjenom za umanjenje vrijednosti.

h) Izdane dužničke vrijednosnice

Obveznice koje je izdala Banka klasificiraju se kao ostale obveze i inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Naknadno vrednovanje provodi se po amortiziranom trošku. Premija ili diskont ostvaren prilikom izdavanja bi se evidentirali na teret ili u korist kamatnih troškova metodom efektivne kamatne stope.

i) Tekući računi i depoziti banaka i komitenata

Tekući računi i depoziti klasificirani su kao ostale obveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno se iskazuju po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

j) Uzeti zajmovi i subordinirani dug

Uzeti kamatonosni zajmovi i subordinirani dug klasificiraju se kao ostale financijske obveze i početno se vrednuju po fer vrijednosti umanjenoj za transakcijske troškove, a naknadno po njihovom amortiziranom trošku metodom efektivne kamatne stope.

F) Materijalna imovina

Materijalna imovina je izražena po povijesnom ili revaloriziranom trošku nabave, umanjenom za amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost sredstva ili se priznaju kao odvojeno sredstvo, u zavisnosti od toga što je primjenjivo, samo kada postoji vjerojatnost da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrijednost može pouzdano utvrditi. Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete račun dobiti i gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

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, kao što je navedeno u nastavku:

	2009.	2008.
Zgrade	50	50
Kompjuteri, ATM i EFT POS oprema	4 – 5	3,3 – 4
Namještaj i ostala oprema	5 – 10	5 – 10
Motorna vozila	5	5
Ostalo	5 – 10	5 – 8

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

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

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

G) Nematerijalna imovina

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

Nematerijalna imovina, osim imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka uporabe kako slijedi:

	2009.	2008.
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu	5	5

Korisni vijek uporabe provjerava se i korigira, ukoliko je potrebno, na svaki datum bilance.

H) Porez na dobit

Trošak poreza na dobit temelji se na oporezivoj dobiti za godinu te se sastoji od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti i gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u kapitalu i rezervama pri čemu se porez također priznaje u kapitalu i rezervama. Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, sukladno poreznim stopama važećim na dan bilance, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

Iznos odgođenog poreza izračunava se metodom bilančne obveze, pri čemu se uzimaju u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvještavanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Iznos odgođene porezne imovine ili obveza, priznaje se koristeći poreznu stopu za koju se očekuje da će se primjenjivati na oporezivu dobit u razdoblju u kojem se očekuje realizacija ili namira knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, a na osnovu poreznih stopa važećih na dan bilance.

Vrednovanje odgođene porezne obveze i imovine odražava porezne posljedice koje slijede iz načina na koji društvo očekuje, na datum bilance, naplatu ili namiru neto knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u bilanci. Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum bilance, Banka ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu te testira knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjenje vrijednosti.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

I) Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

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

Neto knjigovodstvena vrijednost ostale nefinancijske imovine (osim odgođene porezne imovine) Banke provjerava se s datumom bilance kako bi se utvrdilo postoje li indikacije smanjenja vrijednosti imovine. Ako se utvrdi postojanje takvih indikacija procjenjuje se nadoknadivi iznos imovine. Gubitak uslijed smanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadivog iznosa, u računu dobiti i gubitka.

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

Gubitak od umanjeња vrijednosti se smanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjeња 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.

J) Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju kad Banka ima sadašnju zakonsku ili izvedenu obvezu kao posljedicu prošlih događaja, ako je vjerojatno da će biti potreban odljev ekonomskih resursa koji sadrže ekonomske koristi radi podmirivanja tih obveza te ako se njihov iznos može pouzdano procijeniti, ili kao što je propisano zakonom za neidentificirane gubitke po vanbilančnoj izloženosti kreditnom riziku.

Rezerviranja za obveze i troškove održavaju se na razini za koju Uprava Banke smatra da je dostatna za podmirenje mogućih budućih gubitaka. Uprava utvrđuje dostatnost rezervacija na temelju uvida u pojedinačne stavke, trenutačnih gospodarstvenih okolnosti, karakteristika rizika različitih kategorija transakcija, kao i drugih relevantnih čimbenika. Rezerviranja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezerviranje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obveza više nije vjerojatan, rezerviranje se ukida.

K) Dionički kapital

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvaća redovne (obične i prioritetne) dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Trezorske dionice

Kada Banka kupuje svoje dionice, plaćena naknada se oduzima od ukupnog dioničkog kapitala u obliku trezorskih dionica, dok one ne budu poništene. Kada se ovakve dionice naknadno prodaju ili se reizdaju, primljena naknada neto od transakcijskih troškova, se uključuje u dionički kapital.

Rezerve

Zadržana dobit za godinu nakon raspodjele raspoređuje se u rezerve.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

K) Dionički kapital (nastavak)

Dividende

Dividende na redovne dionice i prioritetne dionice priznaju se kao obveza u razdoblju u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

L) Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Banka sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, akreditive, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama. Banka navedene preuzete financijske obveze iskazuje u bilanci ako i kad iste postanu plative.

M) Sredstva u ime i za račun trećih osoba

Banka upravlja sredstvima u ime i za račun pravnih osoba i građana. Navedena sredstva ne čine dio imovine Banke te su stoga isključena iz njezine bilance. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu.

N) Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment predstavlja dio imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbjeđuju proizvode ili usluge koje podliježu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment generira proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podliježu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima. Banka je identificirala četiri glavna segmenta: stanovništvo, poduzeća, investiranje i centralna jedinica. Osnovne informacije po segmentima temelje se na internoj izvještajnoj strukturi poslovnih segmenata. Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena (bilješka 4).

O) Primanja zaposlenih

a) Obveze za mirovine

Za mirovine zaposlenika Banka plaća doprinose u obvezne mirovinske fondove kojima upravljaju zavodi u vlasništvu države. Obveze za mirovine terete troškove u računu dobiti i gubitka u trenutku obračuna plaće.

b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

Dugoročno nagrađivanje zaposlenika Banke je značajan motivator za dugoročno ostvarivanje rasta ključnih pokazatelja financijske uspješnosti poslovanja s ciljem zadržavanja ključnih rukovoditelja i zaposlenika u Banci.

Za svaki ciklus Plana dugoročnog nagrađivanja zaposlenika Banke utvrđuju se sudionici temeljem jasnih kriterija doprinosa dugoročno održivoj i rastućoj profitabilnosti Banke. Procijenjeni iznos tereti račun dobiti i gubitka u godini kada je zarađen.

c) Ostala primanja zaposlenih

Obveze po osnovi drugih dugoročnih primanja zaposlenika kao što su jubilarne nagrade i zakonske otpremnine, iskazuju se kao neto iznos sadašnje vrijednosti obveze za definirana primanja na datum bilance. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane diskontirane sadašnje vrijednosti. Kao diskontna stopa koristi se tržišni prinos na datum bilance na državne obveznice u valuti i s uvjetima koji odgovaraju valuti i uvjetima obveze temeljem tih primanja.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

P) Zarada po dionici

Banka iskazuje osnovnu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjene redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine.

R) Najmovi

Najmovi u kojima Banka kao najmoprimac preuzima sve rizike i nagrade povezane s vlasništvom klasificiraju se kao financijski najmovi. Na datum bilance Banka nije imala takvih najмова. Svi ostali najmovi su operativni najmovi. Trošak najma po osnovi operativnih najмова tereti račun dobiti i gubitka linearnom metodom tijekom trajanja ugovora o najmu.

S) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja

Određeni broj standarda i tumačenja izdanih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i njegova Međunarodnog komiteta za tumačenja u financijskom izvještavanju, koji su izdani na datum kad su ovi financijski izvještaji odobreni za izdavanje, a koji se primjenjuju na subjekte koji izvještavaju u skladu s MSFI u razdobljima koja počinju nakon 31. prosinca 2009. godine nije primijenjen od strane Banke u pripremi ovih financijskih izvještaja. Ukoliko bi Agencija u sklopu redovitog usklađivanja računovodstvenih propisa uzela u obzir ove standarde i tumačenja neki od navedenih standarda mogli bi imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke kao što je navedeno u nastavku:

- Izmjena MSFI-a 2 Isplate s temelja dionica - Grupne transakcijske isplate s temelja dionica koje se podmiruju u gotovini (primjenjiva za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2010.). Izmjene Standarda zahtijevaju da subjekt koji prima dobra ili usluge kao posljedicu transakcije isplata s temelja dionica, a koju podmiruje povezana stranka ili bilo koji dioničar subjekta u gotovini ili nekoj drugoj imovini, priznaje ta primljena dobra ili usluge u svojim financijskim izvještajima. Prethodno, Grupne isplate s temelja dionica koje se podmiruju u gotovini nisu bile obuhvaćene MSFI-jem 2. Izmjene MSFI-a 2 nisu trenutno relevantne za Banku budući da Banka nema planove za isplate s temelja dionica.
- Revidirani MSFI 3 - Poslovne kombinacije (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.).

Djelokrug revidiranog Standarda je izmijenjen i proširena je definicija poslovanja. Revidirani Standard također uključuje brojne ostale potencijalno značajne izmjene kako slijedi:

- Sve stavke naknade za kupnju koje stjecatelj prenosi priznaju se i mjere po fer vrijednosti na datum stjecanja, uključujući i potencijalnu naknadu.
- Naknadne promjene potencijalne naknade za kupnju priznaju se u računu dobiti i gubitka.
- Transakcijski troškovi, osim troškova izdavanja dionica i obveznica, će biti priznati kao troškovi u računu dobiti i gubitka u trenutku kada su nastali.
- Stjecatelj, prilikom svake pojedine transakcije, može izabrati hoće li mjeriti nekontrolirajući interes po fer vrijednosti na datum stjecanja (puni goodwill) ili prema proporcionalnom udjelu u fer vrijednosti identificirane imovine i obveza subjekta koji se stječe.

Revidirani MSFI-3 nije relevantan za financijske izvještaje Banke budući da Banka nema udjela u podružnicama na koje bi utjecale izmjene Standarda.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

S) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja (nastavak)

- MSFI 9 Financijski instrumenti (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2013., ranija primjena je dopuštena).

Standard zamjenjuje smjernice MRS-a 39, Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje, u vezi klasifikacije i mjerenja financijske imovine. Standard ukida postojeće kategorije MRS-a 39: držanje do dospelja, raspoloživo za prodaju i zajmove i potraživanja.

Financijska imovina bit će klasificirana u jednu od dvije kategorije pri početnom priznavanju:

- Financijska imovina mjerena po amortiziranom trošku; ili
- Financijska imovina mjerena po fer vrijednosti

Financijska imovina se mjeri po amortiziranom trošku ako su ispunjena dva uvjeta: ako se imovina drži unutar poslovnog modela čiji je cilj držanje imovine radi prikupljanja ugovorenih novčanih tokova; i njegovi ugovorni uvjeti rezultiraju na određeni datum novčanim tokovima koji su isključivo otplate glavnice ili kamate na preostalu glavnici.

Dobici i gubici koji nastaju pri ponovnom mjerenju financijske imovine koja se mjeri po fer vrijednosti priznaju se u računu dobiti i gubitka, 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 prezentiraju unutar ostale sveobuhvatne dobiti. Izbor je moguć posebno za svaku pojedinačnu dionicu. Iznos koji je priznat unutar ostale sveobuhvatne dobiti se naknadno nikad ne reciklira u račun dobiti ili gubitka.

Očekuje se da će Standard kad bude primijenjen po prvi put imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke jer će se primjenjivati retrospektivno. Banka nije u mogućnosti pripremiti analizu utjecaja koji će primjena Standarda imati na financijske izvještaje sve do same prve primjene. Banka još nije odlučila kada će početi primjenjivati novi Standard.

- Revidirani MRS 24 Povezane stranke (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.).

Izmjena izuzima subjekte povezane s državom od zahtjeva za objavom u vezi transakcija s povezanim strankama i otvorenih stavaka, uključujući i potencijalne obveze s (a) državom koja ima kontrolu, zajedničku kontrolu, ili značajan utjecaj nad subjektom koji je predmet izvještavanja; i (b) drugim subjektom koji je povezana stranka budući da država ima kontrolu, zajedničku kontrolu ili značajan utjecaj nad subjektom koji je predmet izvještavanja i drugim subjektom. Revidirani Standard zahtijeva posebnu objavu ako subjekt koji je predmet izvještavanja koristi pogodnosti ovog izuzeća.

Revidirani Standard također mijenja definiciju povezane stranke, na način da unosi nove odnose u definiciju, kao što su pridružena društva dioničara koji ima kontrolu nad subjektom te subjekte koji su pod kontrolom ili zajedničkom kontrolom ključnog rukovodstva.

Banka još nije završila analizu utjecaja revidiranog Standarda.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

S) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja (nastavak)

- Revidirani MRS 27 Konsolidirani i odvojeni financijski izvještaji (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.).

U revidiranom Standardu je izraz manjinski interes zamijenjen izrazom nekontrolirajući interes i definira se kao "kapital i rezerve u podružnici koji se ne mogu, direktno ili indirektno, pripisati matičnom društvu". Revidirani Standard također mijenja računovodstveni tretman nekontrolirajućih interesa, gubitak kontrole nad podružnicom te raspodjelu dobiti ili gubitka i ostalih sveobuhvatnih prihoda između kontrolirajućeg i nekontrolirajućeg interesa.

Revidirani MRS 27 nije relevantan za Banku.

- Izmjene MRS-a 32 Financijski instrumenti: Prezentiranje – klasifikacija izdanja prava (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. veljače 2010.).

Izmjene zahtijevaju da se prava, opcije ili varanti za kupnju fiksne količine vlastitih dionica za fiksni iznos bilo koje valute tretiraju kao vlasnički instrumenti ako subjekt ponudi prava, opcije ili varante svim postojećim vlasnicima iste klase nederivativnih vlasničkih instrumenata proporcionalno njihovom vlasničkom udjelu.

Izmjene MRS-a 32 nisu relevantne za financijske izvještaje Banke budući da Banka nije izdavala takve instrumente u prošlosti.

- Izmjene MRS-a 39 Financijski instrumenti: Priznavanje i mjerenje – stavke koje je moguće zaštititi (primjenjiv za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2009.).

Izmijenjeni standard pojašnjava primjenu postojećih principa u odlučivanju je li neki specifični rizik ili dio novčanih tokova prikladan za aktivnosti zaštite. U određivanju odnosa zaštite rizici odnosno dijelovi novčanih tokova moraju se moći odvojeno identificirati te pouzdano izmjeriti; nije moguća zaštita od inflacije, osim u iznimnim okolnostima.

Izmjene MRS-a 39 trenutno nisu relevantne za financijske izvještaje Banke budući da Banka ne primjenjuje računovodstvo zaštite.

- Izmjene Tumačenja 14 MRS-a 19 – Ograničavanje imovine po osnovi definiranih isplata, minimalni zahtjevi za financiranjem i njihova interakcija (primjenjivo za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. siječnja 2011.).

Izmjena Tumačenja 14 odnosi se na predujmove kod kojih također postoje minimalni zahtjevi za financiranjem. Prema ovoj izmjeni, od subjekta se zahtijeva da prizna određene predujmove kao imovinu, na temelju toga što će subjekt imati buduću ekonomsku korist od predujmova u obliku smanjenog odljeva gotovine u budućim razdobljima u kojima bi inače bili potrebni minimalni zahtjevi za financiranjem.

Izmjene Tumačenja 14 nisu relevantne za financijske izvještaje Banke budući da Banka nema mirovinske planove s definiranim isplatama, koji uključuju minimalne zahtjeve za financiranjem.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

S) Standardi, dodaci i tumačenja postojećih standarda koja nisu još na snazi i koji nisu bili primijenjeni u pripremi ovih financijskih izvještaja (nastavak)

- Tumačenje 17 Distribucija negotovinske imovine vlasnicima (primjenjivo prospektivno za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 15. srpnja 2009.).

Tumačenje se odnosi na n recipročne distribucije negotovinske imovine vlasnicima koji djeluju u svojstvu vlasnika. U skladu s Tumačenjem, obveza za isplatu dividendi će biti priznata onda kada je ispravno autorizirana i nije više diskrecijsko pravo subjekta te će biti mjerena kao fer vrijednost imovine koja se distribuira. Knjigovodstveni iznos obveza za dividende će biti ponovno vrednovan na svaki datum izvještavanja, pri čemu se prilagodbe iznosa koji je distribuiran priznaju u kapitalu i rezervama. Razlika, ako postoji, između knjigovodstvenog iznosa distribuirane imovine i obveze za dividende će se priznati u računu dobiti i gubitka.

Budući da se Tumačenje primjenjuje prospektivno od dana prve primjene, ono neće imati utjecaj na razdoblja prije datuma primjene Tumačenja. Nadalje, nije moguće utvrditi efekt primjene unaprijed budući je Tumačenje vezano za buduće dividende koje su diskrecijsko pravo vlasnika.

- Tumačenje 19 Podmirivanje financijske obveze vlasničkim instrumentima (primjenjivo za godišnja razdoblja koja započinju na dan ili nakon 1. srpnja 2010.).

Tumačenje pojašnjava da je, vlasnički instrument koji je izdan vjerovniku da bi se podmirio dio ili cijela financijska obveza "zamjenom duga ulaganjem" plaćeni trošak stjecanja u skladu MRS-om 39.41.

Početno vrednovanje vlasničkog instrumenta koji je izdan da bi se podmirila financijska obveza je fer vrijednost tog vlasničkog instrumenta, osim ako se ta fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti. U tom slučaju, vlasnički instrument bi trebalo mjeriti tako da odražava fer vrijednost financijske obveze koja se podmiruje. Razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske obveze (ili dijela financijske obveze) koja se podmiruje i početnog vrednovanja izdanog vlasničkog instrumenta bi trebala biti priznata u računu dobiti i gubitka.

Banka nije izdala vlasničke instrumente da bi podmirila financijske obveze tijekom tekućeg razdoblja. Zbog toga, Tumačenje neće imati utjecaj na usporedne podatke u financijskim izvještajima Banke za godinu koja završava s 31. prosincem 2010.

Nadalje, budući da se Tumačenje odnosi na događaje koji će se tek dogoditi nije moguće unaprijed odrediti učinke njegove primjene.

Poboljšanja Međunarodnih standarda financijskog izvještavanja u 2009.

Poboljšanja uključuju 15 promjena postojećih 12 standarda, od kojih se niti jedna ne primjenjuje za godišnja razdoblja koja počinju prije 1. srpnja 2009. Za ova poboljšanja ne očekuje se da će imati značajan utjecaj na financijske izvještaje Banke.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

T) Učinak financijske krize

Međunarodna financijska kriza koja je počela sredinom 2008. godine, dovela je do, između ostalog, nižeg nivoa financiranja na tržištu kapitala, nižeg nivoa likvidnosti u bankarskom sektoru, viših kamatnih stopa (tijekom 2008. i jednog dijela 2009., nakon čega su referentne kamatne stope značajno pale) i otežanog pristupa novcu na međubankarskom tržištu, te veoma izražene turbulentnosti na burzama. Nesigurnost na međunarodnim financijskim tržištem je dovela do propadanja, ali i spašavanja banaka putem državnih intervencija u SAD-u, Zapadnoj Europi, Rusiji i u drugim zemljama.

Zahvaljujući, prije svega, izoliranosti lokalnih banaka od svjetskih tržišta i usmjerenosti na domaće tržište, bankarski sektor Bosne i Hercegovine (BiH) je izbjegao direktne posljedice globalne financijske krize. Indirektne posljedice osjećaju se pojačano u 2009. godini kroz povećanu stopu gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova komitentima.

Utjecaj na rizik likvidnosti

Konzervativne politike poslovanja Banke kao i strogi propisi Agencija za bankarstvo, te mjere Centralne banke Bosne i Hercegovine (CB BiH), dodatno su amortizirali negativan utjecaj krize na likvidnost Banke.

U zadnjem kvartalu 2008. godine bilo je došlo do povlačenja depozita klijenata iz komercijalnih banaka, kao posljedica izraženijeg nepovjerenja klijenata u sigurnost bankarskog sustava, što je osnaženo i činjenicom da država ranije nije riješila pitanja stare devizne štednje, no situacija se stabilizirala kroz 2009. godinu, kad su depoziti ponovo rasli, posebno nakon što je država krajem godine isplatila jedan dio sredstava vezan za staru deviznu štednju.

Zbog porasta tekućih računa i depozita i smanjenja zajmova komitentima udio kredita prema depozitima na prethodni datum bilance od 113,2% se smanjio na 98,4%.

U cilju zaštite Banke od rizika likvidnosti, uz redovitu mjesečnu izradu šestomjesečnih planova likvidnosti, Banka i dalje nastavlja s praksom upravljanja likvidnošću na način da raspolaže dnevnim informacijama o svim promjenama koje izravno utječu na likvidnost, odlučuje o istim u okvirima optimalne likvidnosti, te izrađuje projekcije likvidnosti prema lokalnoj regulativi.

Banka je tijekom cijelog razdoblja imala zadovoljavajuću likvidnost. U tom pogledu Banka također ima punu podršku Zagrebačke banke te UniCredit Banka Austria.

Utjecaj na kreditni rizik

Banka je u 2009. godini zadržala svoju konzervativnu politiku odobravanja kreditnih aranžmana, što se dosljednom primjenom tijekom prethodnih godina u vrijeme financijske krize pokazalo kao ispravan pristup upravljanju rizicima.

Banka, pored redovitog praćenja formiranih rezervi prema svakom komitentu i prema vrsti potraživanja, također prati ukupnu izloženost prema međusobno povezanim osobama.

2. Specifične računovodstvene politike (nastavak)

T) Učinak financijske krize (nastavak)

Utjecaj na kreditni rizik (nastavak)

Postojeća Politika instrumenata osiguranja tražbina Banke se pokazala kao optimalna zaštita Banke. Banka svojom politikom za manje izloženosti definira obvezne primjerene instrumente osiguranja, obično nematerijalne prirode, a za veće izloženosti i dulje razdoblje otplate u pravilu ugovara materijalno vrijedne instrumente osiguranja.

Banka se većinom služi uslugama agencije za nekretnine ZANE BH d.o.o., koja je članica Grupe Zagrebačke banke, za potrebe procjene vrijednosti.

Iako utjecaj financijske krize nije bilo moguće u potpunosti predvidjeti ili zaštititi se od iste, Banka je, ipak poduzimala i dalje poduzima niz pojačanih aktivnosti u smjeru praćenja kvalitete postojećeg portfelja Banke kako pravnih tako i fizičkih osoba, čime upravljanje i nadzor nad rizicima postaje i dio svakodnevnih zadataka voditelja poslovnog odnosa, uz kontinuiranu aktivnu ulogu specijalista za monitoring, restrukturiranje i praćenje kvalitete portfelja plasmana.

Utjecaj na tržišni rizik

U pogledu poslovanja s financijskim institucijama i kao odgovor na globalnu financijsku krizu, čiji su se efekti posebno odrazili odražavati na bankarski sektor Bosne i Hercegovine u 2009. godini, nastavljen je proces informiranja o neobičnim kretanjima i kriznim situacijama za specifične financijske institucije i rizične zemlje.

U toku 2009. godine uspostavljeno je stress testiranje za tri vrste tržišnih rizika – valutni rizik, kamatni rizik i rizik kratkoročne likvidnosti. U narednom periodu fokus će biti na razvoju novih modela stress i back testova s ciljem kvalitetnijeg upravljanja i prevencije od rizika.

U) Zakonske i statutarne rezerve

Zakonom o gospodarskim društvima Federacije Bosne i Hercegovine je propisano da se 10% dobiti godine prenosi u zakonske rezerve dok one ne dosegnu 25% dioničkog kapitala. Ako rezerve do kraja pete poslovne godine ne dostignu visinu od 25% dioničkog kapitala, za petu i naredne poslovne godine dioničko društvo je obavezno povećati prijenos u rezerve na 20% godišnje dobiti sve dok rezerve ne dosegnu iznos od 25% dioničkog kapitala. Zakonske rezerve mogu se koristiti za pokriće gubitka sadašnje i prošlih godina.

Zakon o bankama, kao *lex specialis*, nije propisao obvezu formiranja ni visinu rezervi u kapitalu banaka.

Formirana zakonska rezerva je nastala na temelju Odluka o raspodjeli dobiti u pripojenoj HVB CPB banci u ranijim godinama te je u bilanci i izvještaju o promjenama glavnice prikazana u okviru rezervi.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Banka procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se vrednuju i temelje na povijesnom iskustvu i ostalim faktorima poput očekivanog tijeka budućih događaja koji se može realno pretpostaviti u postojećim okolnostima, ali unatoč tome neizbježno predstavljaju izvore neizvjesnosti. Procjena umanjenja vrijednosti kreditnog portfelja Banke, predstavlja najznačajniji izvor neizvjesnosti procjene. Ti i ostali ključni izvori neizvjesnosti procjene, koji imaju značajan rizik uzrokovanja značajnih usklada knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u narednoj financijskoj godini, opisani su u nastavku.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja

Banka kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Banke kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i građanima (kao što je sažeto u bilješci 18), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 12 i 28). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

	Bilješke	2009. '000 KM	2008. '000 KM
Sažetak umanjenja vrijednosti			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima	18	230.272	210.584
Rezervacije za obveze i troškove	28	20.581	25.190
Ukupno		250.853	235.774

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka prvo procjenjuje postoji li objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (uglavnom izloženost prema pravnim osobama i građanima iznad 20 tisuća KM) te na portfeljnoj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženost građanima do 20 tisuća KM). Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se tada uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfeljnoj osnovi radi umanjenja vrijednosti.

Banka procjenjuje umanjenja vrijednosti u slučajevima kada prosudi da dostupni podaci ukazuju na vjerojatnost mjerljivog umanjenja budućih procijenjenih gotovinskih tijekova imovine ili portfelja imovine. Kao dokaz se uzima neredovitost otplate ili ostale indikacije financijskih poteškoća uzimatelja zajma te nepovoljne promjene u ekonomskim uvjetima u kojima zajmoprimci posluju, u vrijednosti ili naplativosti instrumenata osiguranja, kada se te promjene mogu povezati s navedenim nepoštivanjem uvjeta.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (nastavak)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova 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. U procjenjivanju umanjenja vrijednosti za stavke koje su pojedinačno ili zajednički ocijenjene kao stavke čija je vrijednost umanjena, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja vrijednosti propisan od strane Agencije, koji se temelji na kašnjenju dospjelih iznosa.

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

	2009.			2008.		
	Pravne osobe	Građani	Ukupno	Pravne osobe	Građani	Ukupno
Bruto izloženost	172.158	55.946	228.104	125.696	52.090	177.786
Stopa umanjenja	76,46%	80,86%	77,54%	94,59%	74,82%	88,79%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su gore prikazane na dan 31. prosinca 2009. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjenja vrijednosti u iznosu od 2.281 tisuće KM (2008.:1.778 tisuća KM).

Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti na prihodujuće kredite sa kašnjenjem u otplati do 90 dana (skupina B), po stopama od 5% do 15%, koje je propisala Agencija. Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2009. godine priznatog na prihodujuće kredite s kašnjenjem u otplati do 90 dana, iznosio je 3.864 tisuće KM (2008.: 4.268 tisuća KM).

Pored zasebno identificiranih gubitaka za neprihodujuće kredite i gubitaka priznatih od umanjenja vrijednosti na prihodujuće kredite, kao što je objašnjeno u paragrafu iznad, Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje na datum bilance, a koji nisu bili zasebno identificirani. U procjeni neidentificiranih gubitaka koji postoje u portfeljima koji se skupno ocjenjuju, Banka također uzima u obzir gubitak od umanjenja po stopi od 2%, propisanoj od strane Agencije, koji se računa na svu kreditnu izloženosti, osim one koja se vodi po fer vrijednosti, uključujući izvanbilančne stavke. Iznosi koji se procjenjuju na individualnoj osnovi su isključeni iz ove kalkulacije.

Iznos umanjenja vrijednosti na dan 31. prosinca 2009., procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 49.433 tisuće KM (2008.: 54.284 tisuće KM) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti baziranog na portfelju iznosio je 2,35% (2008.: 2,44%) zajmova komitentima te 1,85% (2008.: 1,97%) bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa individualno procijenjenih kao umanjenih.

b) Porezi

Banka priznaje poreznu obvezu sukladno poreznim propisima Bosne i Hercegovine. Porezne prijave odobravaju porezna tijela koja su nadležna za provođenje naknadne kontrole poreznih obveznika.

c) Regulatorni zahtjevi

Federalna agencija za bankarstvo Bosne i Hercegovine ovlaštena je za provođenje regulatornog nadzora nad poslovanjem Banke i može zahtijevati izmjene knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza, sukladno odgovarajućim propisima.

d) Sudski sporovi

Banka provodi pojedinačnu procjenu svih sudskih sporova kojima je vrijednost iznad 25 tisuća KM. Svi sudski sporovi čija je vrijednost ispod 25 tisuća KM prate se i rezerviraju na portfeljnoj osnovi. Početnu procjenu provodi Direkcija pravnih poslova Banke, a njezinu adekvatnost neovisno prati Sektor upravljanja rizicima.

Kao što je navedeno u bilješki 28, Banka je rezervirala 7.660 tis. KM (2008.: 11.160 tis. KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. Za rukovodstvo nije praktično procijeniti financijski učinak promjena u pretpostavkama na temelju kojih rukovodstvo procjenjuje potrebu za rezervacijama.

4. Izvještavanje po segmentima

Segmenti prepoznati za potrebe izvještavanja po segmentima uključuju:

- "Stanovništvo": podatke o građanima i malom poduzetništvu;
- "Poduzeća": velika i srednja poduzeća, državu i javni sektor;
- "Ulaganja": Financijska tržišta ("MIB") i Upravljanje aktivom i pasivom (ALM) i
- "Centralna jedinica": kapital i rezerve, ulaganje u pridružena društva i ostalu imovinu koja nije pridružena drugim segmentima.

Izvještaji po segmentima pripremljeni su sukladno upravljačkim izvještajima.

Pri mjerenju poslovnih rezultata primjenjuju se interne cijene bazirane na specifičnim cijenama, primjerene valute i ročnosti s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

Metodologija alokacije prihoda i troškova po segmentima je ista u obje prikazane godine.

Račun dobiti i gubitka po segmentima

31. prosinac 2009.	Stanovništvo	Poduzeća	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neto prihod od kamata	94.409	25.550	3.629	(1.808)	121.780
Neto prihod od naknada i provizija	32.200	15.593	(209)	(604)	46.980
Prihod od dividendi	-	-	-	29	29
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaja valuta	4.992	1.502	1.763	1	8.258
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	624	624
Ostali prihodi iz poslovanja	1.201	1.699	32	66	2.998
Ukupni prihodi iz poslovanja	132.802	44.344	5.215	(1.692)	180.669
Troškovi poslovanja	(91.117)	(28.594)	(1.470)	(6.035)	(127.216)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala rezerviranja	(7.684)	(14.074)	-	2.761	(18.997)
Rezultat segmenta	34.001	1.676	3.745	(4.966)	34.456
Porez na dobit	-	-	-	(5.089)	(5.089)
Neto dobit za godinu	34.001	1.676	3.745	(10.055)	29.367

4. Izvještavanje po segmentima (nastavak)

Prepravljeno 31. prosinac 2008.	Stanovništvo	Poduzeća	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neto prihod od kamata	75.784	30.163	15.530	2.798	124.275
Neto prihod od naknada i provizija	32.736	16.062	(1.216)	-	47.582
Prihod od dividendi	-	21	-	-	21
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaja valuta	5.323	2.523	2.055	(120)	9.781
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	6.488	6.488
Ostali prihodi iz poslovanja	1.581	818	72	-	2.471
Ukupni prihodi iz poslovanja	115.424	49.587	16.441	9.166	190.618
Troškovi poslovanja	(93.597)	(26.957)	(1.352)	(11.430)	(133.336)
Rezerviranja za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala rezerviranja	(9.140)	(4.452)	-	(3.145)	(16.737)
Rezultat segmenta	12.687	18.178	15.089	(5.409)	40.545
Porez na dobit	-	-	-	(7.895)	(7.895)
Neto dobit za godinu	12.687	18.178	15.089	(13.304)	32.650

4. Izvještavanje po segmentima

Bilanca po segmentima

31. prosinac 2009.	Stanovništvo	Poduzeća	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva po segmentima	1.361.033	665.405	1.274.218	143.662	3.444.318
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	4.815	4.815
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	2.668	2.668
Ukupno aktiva	1.361.033	665.405	1.274.218	151.145	3.451.801
Obveze po segmentima	1.370.340	921.410	681.554	478.355	3.451.659
Odgođena porezna obveza	-	-	-	142	142
Ukupno obveze	1.370.340	921.410	681.554	478.497	3.451.801
31. prosinca 2008.					
Aktiva po segmentima	1.380.209	760.410	924.128	230.113	3.294.860
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	4.233	4.233
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	1.790	1.790
Ukupno aktiva	1.380.209	760.410	924.128	236.136	3.300.883
Obveze po segmentima	1.270.533	803.871	680.929	545.545	3.300.878
Odgođena porezna obveza	-	-	-	5	5
Ukupno obveze	1.270.533	803.871	680.929	545.550	3.300.883

5. Prepravljanje prethodno objavljenih podataka

Tablica u nastavku prikazuje prepravljene podatke za 2008. godinu. Prema prethodno objavljenom godišnjem izvješću podaci računa dobiti i gubitka UniCredit Bank d.d. objavljeni bez rezultata pripojene banke HVB CPB od 1. siječnja 2008. do 29. veljače 2008. Prepravljanje prethodno objavljenih iznosa provedeno je da se poboljša usporedivost s podacima tekuće godine.

	Prethodno objavljeno za 2008.	HVB CPB 1.siječanj-29. veljače 2008.	Prepravljeni podaci za 2008.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Račun dobiti i gubitka			
Prihod od kamata	191.471	14.919	206.390
Rashod od kamata	(76.042)	(6.073)	(82.115)
Neto prihod od kamata	115.429	8.846	124.275
Prihod od naknada i provizija	47.311	2.642	49.953
Rashod od naknada i provizija	(2.284)	(87)	(2.371)
Neto prihod od naknada i provizija	45.027	2.555	47.582
Prihod od dividendi	21	-	21
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaja valuta	8.935	846	9.781
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	6.488	-	6.488
Ostali prihodi	2.497	(26)	2.471
Ukupni prihodi iz poslovanja	178.397	12.221	190.618
Troškovi poslovanja	(124.880)	(8.456)	(133.336)
Dobit prije rezerviranja	53.517	3.765	57.282
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja	(16.262)	(1.265)	(17.527)
Ostala rezerviranja	1.257	(467)	790
Dobit prije oporezivanja	38.512	2.033	40.545
Porez na dobit	(7.708)	(187)	(7.895)
Neto dobit za godinu	30.804	1.846	32.650

6. Prihod od kamata

(a) Raščlanjivanje po izvorima

Ukupan prihod od kamata potječe iz sljedećih izvora:

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Građani	124.096	111.317
Poduzeća	58.355	60.008
Banke i druge financijske institucije	5.474	30.308
Država i javni sektor	6.375	4.757
	194.300	206.390

U stavku prihod od kamata od banaka i drugih financijskih institucija uključuju se i prihodi po osnovi kamata na obveznu pričuvu kod Centralne banke BiH.

(b) Raščlanjivanje po poslovima

Prihodi od kamata raščlanjuju se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi komitentima	188.512	175.841
Plasmani i zajmovi drugim bankama i gotovinske pričuve	2.415	16.491
Obvezna pričuva i gotovinske pričuve kod Centralne banke BiH	3.060	11.926
Kamatni swapovi	-	1.891
Dužničke vrijednosnice	313	241
	194.300	206.390

7. Rashod od kamata

(a) Raščlanjivanje po primateljima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po primateljima kako slijedi:

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Banke i druge financijske institucije	25.672	40.026
Građani	27.884	24.019
Država i javni sektor	9.423	8.672
Poduzeća	9.541	9.398
	72.520	82.115

(b) Raščlanjivanje po poslovima

Ukupan rashod od kamata raščlanjuje se po bankarskim poslovima kako slijedi:

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Tekući računi i depoziti građana	27.884	24.020
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	12.422	21.204
Tekući računi i depoziti poduzeća	18.961	18.049
Tekući računi i depoziti banaka	9.880	16.234
Dužnički vrijednosni papiri	3.370	1.373
Kamatni swapovi	-	1.215
Ostalo	3	20
	72.520	82.115

8. Prihodi od naknada i provizija

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Naknade po kartičnom poslovanju	20.343	19.116
Naknade po poslovima domaćeg platnog prometa	12.028	12.064
Naknade po poslovima inozemnog platnog prometa	7.662	8.166
Naknade po poslovima izdavanja akreditiva i garancija	4.989	5.317
Naknade i provizije po ostalim poslovima	3.977	5.290
	48.999	49.953

9. Rashod od naknada i provizija

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Naknade po poslovima inozemnog platnog prometa	1.258	1.308
Naknade po poslovima domaćeg platnog prometa	513	498
Naknade i provizije po ostalim poslovima	248	565
	2.019	2.371

10a. Prihod od dividendi

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Dividende od ostalih vlasničkih udjela	29	21

10b. Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Dobitak od tečajnih razlika nastalih kupoprodajom deviza	8.275	9.865
Neto gubitak od FX forward transakcija	(17)	(84)
	8.258	9.781

10c. Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Dobitak od trgovanja financijskom imovinom raspoloživom za prodaju	624	192
Besplatna dodjela i prodaja dionica	-	6.296
	624	6.488

10d. Ostali prihodi iz poslovanja

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Prihod po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	284	170
Dobit od prodaje nekretnina i zakupnina	119	83
Otpisi i ukinuti ukalkulirani troškovi	1.249	751
Prihod od slanja obavijesti za nenaplaćena potraživanja	529	364
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	127	24
Ostali prihodi	690	1.079
	2.998	2.471

11. Troškovi poslovanja

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	46.995	55.471
Troškovi osoblja	54.013	53.799
Amortizacija	18.211	16.588
Troškovi osiguranja depozita	5.224	5.645
Državni doprinosi (izuzimajući one koje se odnose na osoblje)	1.110	1.193
Ostali troškovi	1.663	640
	127.216	133.336

Troškovi osoblja uključuju i 9.837 tisuća KM doprinosa plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2008.: 8.661 tisuću KM);

Naknade ključnom rukovodstvu

- 1.151 tisuću KM plaćenih naknada članovima Uprave (2008.: 1.039 tisuća KM) i 1.140 tisuća KM ostalim ključnim članovima rukovodstva Banke (2008.: 727 tisuća KM);

- 4.088 tisuća KM bonusa i nagradne plaće (2008.: 4.806 tisuća KM);

- 638 tisuća KM rezervacija troškova za dugoročni plan nagrađivanja rukovodstva (2008.: 638 tisuća KM).

12. Ostala rezerviranja

Terećenje/(prihodovanje) rezerviranja u računu dobiti i gubitka, osim rezerviranja po zajmovima i potraživanjima, analizirano je kako slijedi:

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Garancije i akreditivi (bilješka 28)	(1.075)	1.681
Rezerviranja za obveze i troškove (bilješka 28)	(3.354)	758
Ostala aktiva (bilješka 19)	384	(3.229)
Umanjenje vrijednosti materijalne imovine (bilješka 21)	203	-
	(3.842)	(790)

13. Porez na dobit

Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka sadrži samo tekući porez. Odgođeni porez priznat je samo u kapitalu. Banka je primijenila konzervativni pristup u obračunu poreza na dobit te nije priznala odgođeni porez u računu dobiti i gubitka za privremene razlike.

(A) Trošak poreza na dobit priznat u računu dobiti i gubitka

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Dobit prije oporezivanja	34.456	40.545
Porezno nepriznati troškovi i rezerviranja	17.325	41.146
Isključeni prihodi, koji nisu bili priznati kao trošak prethodne godine	(890)	(401)
Porezna osnovica	50.891	81.290
Porez na dobit 10%	5.089	8.129
Olakšice za strana ulaganja	-	(234)
Porez na dobit na godinu	5.089	7.895

(B) Usklada poreza na dobit

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Dobit prije oporezivanja	34.456	40.545
Porez obračunat po stopi od 10%	3.446	4.054
Porezno nepriznati troškovi	665	905
Porezno nepriznata rezerviranja/otpisi	1.067	3.210
Ulaganje oporezive dobiti u strana ulaganja	-	(234)
Isključeni prihodi, koji nisu bili priznati kao trošak prethodne godine	(89)	(40)
Trošak poreza na dobit	5.089	7.895
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	14,8%	19,5%

14. Gotovinske pričuve

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Novac u blagajni	111.974	98.372
Instrumenti u postupku naplate	157	132
Tekući računi kod drugih banaka	28.395	40.812
Žiro račun kod Centralne banke BiH	340.987	161.287
	481.513	300.603

15. Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH

Obvezna pričuva predstavlja iznos koji obvezno mora biti deponiran kod Centralne banke BiH (CB BiH). Osnovicu za obračun obvezne pričuve čine depoziti i pozajmljena sredstva, bez obzira u kojoj se valuti sredstva izraze.

U osnovicu za obračun obvezne pričuve ne ulaze:

- pozajmljena sredstva koja banke posude od nerezidenata, počevši od 1.11.2008. godine.
- sredstva vlada entiteta namijenjena za razvojne projekte, počevši od 1.05.2009. godine

Stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi:

- 14% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospijanja do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)
- 7% na depozite i pozajmljena sredstva sa ugovorenim rokom dospijanja preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva) – do 1.05.2009. je bila 10%.

Centralna banka obračunava prinos na sredstva kako slijedi:

- na iznos obvezne pričuve po stopi od 0,5% (do 1.04.2009. iznosila 1%);
- na iznos sredstava iznad obvezne pričuve po stopi koja se utvrđuje na osnovi prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Centralna banka na depozite investirane do mjesec dana (do 1.04.2009. na prekonoćne depozite).

16. Plasmani i zajmovi drugim bankama

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Plasmani drugim bankama bruto	485.495	327.147
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(438)	(441)
	485.057	326.706

Plasmani drugim bankama na dan 31. prosinca 2009. uključuju i 2.574 tisuća KM plasiranih sredstava kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (2008.: 4.188 tisuća KM).

Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama:

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja	441	445
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	(3)	(4)
Stanje na dan 31. prosinca	438	441

Neto prihodi ili rashodi po rezervacijama za umanjenje vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama uključuju se u rezerviranje za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja u računu dobiti i gubitka.

17a. Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

Dužničke vrijednosnice u iznosu od 5.841 tisuća KM (2008.: 4.735 tisuća KM) odnose se na trezorske zapise Republike Hrvatske i klasificirane su kao financijska imovina raspoloživa za prodaju.

17b. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	2009.	2009.	2008.	2008.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijska imovina	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi				
Valutni terminski ugovori-forward-i	207.080	107	-	-

	2009.	2009.	2008.	2008.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijske obveze	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi				
Valutni terminski ugovori-forward-i	4.339	123	280.553	20

18. Zajmovi komitentima

(a) Raščlanjivanje po poslovima

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Poduzeća		
- u KM	932.149	974.420
- u stranoj valuti	66.057	112.936
Ukupno poduzeća	998.206	1.087.356
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(159.100)	(144.707)
Neto poduzeća	839.106	942.649
Građani		
- u KM	1.257.196	1.262.387
- u stranoj valuti	1.308	1.460
Ukupno građani	1.258.504	1.263.847
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(71.172)	(65.877)
Neto građani	1.187.332	1.197.970
Ukupno bruto zajmovi	2.256.710	2.351.203
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(230.272)	(210.584)
Neto zajmovi	2.026.438	2.140.619
Postotni udio rezervacija u bruto zajmovima komitentima	10,20%	8,96%

U bilješkama 18 i 33 poduzeća uključuju i državu i javni sektor, a građani uključuju fizičke osobe i malo poduzetništvo. U zajmovima građanima u KM uključeno je 1.113.570 tisuća KM bruto kredita (2008.: 1.161.051 tisuća KM), a u zajmovima poduzećima u KM 561.673 tisuće KM bruto kredita uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a (2008.: 555.372 tisuća KM). Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.

18. Zajmovi komitentima (nastavak)

(b) Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja objavljena u računu dobiti i gubitka rezultat su sljedećih kretanja u rezervacijama za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja:

	Građani	Poduzeća	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	65.877	144.707	210.584
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	5.654	17.188	22.842
Otpisi	(371)	(2.835)	(3.206)
Tečajne razlike	12	40	52
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	71.172	159.100	230.272
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	55.623	142.006	197.629
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	9.633	7.898	17.531
Neto prijenos s vanbilance („E“ tekući računi)	689	-	689
Otpisi	(68)	(5.130)	(5.198)
Tečajne razlike	-	(67)	(67)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	65.877	144.707	210.584

Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja također uključuju i opću rezervaciju za ostalu aktivu, te sve ostale stavke za koje se izračunavaju opće rezervacije sukladno regulativi Agencije.

Neto prihod ili rashod po kretanju rezervacija za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja uključuje se u rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja u računu dobiti i gubitka.

18. Zajmovi komitentima (nastavak)

c) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Kreditni portfelj Banke na dan 31. prosinca 2009. neto od rezervacija analiziran je prema industriji u sljedećoj tablici:

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Proizvodnja prijevoznih sredstava i brodova	10.116	3.080
Drvena i papirna industrija	75.528	71.595
Prehrambena industrija	55.152	71.464
Metalna i strojarska industrija	15.108	40.230
Industrija električne energije, plina i vode	25.657	22.979
Električna i optička industrija	11.951	20.649
Kemijska industrija	17.811	19.527
Tekstilna i kožna industrija	6.215	12.570
Duhanska industrija	165	81
Ostala industrija	55.266	32.753
Ukupno industrija	272.969	294.928
Trgovina na malo i veliko	312.633	343.228
Građevinarstvo	97.714	107.045
Financijsko posredništvo	42.564	49.604
Transport i komunikacije	41.512	46.131
Turizam	31.330	32.195
Stambene usluge	459	17.726
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	7.522	15.260
Središnja i lokalna vlada i obrana	11.117	10.697
Školstvo i ostale javne usluge	1.642	1.463
Zdravstvo i socijalni rad	1.318	1.098
Ostalo	18.326	23.274
Ukupno zajmovi ostalim poduzećima	566.137	647.721
Ukupno zajmovi poduzećima	839.106	942.649
Stambeni krediti	322.008	334.253
Ostali krediti građanima	865.324	863.717
Ukupno zajmovi građanima	1.187.332	1.197.970
Ukupno zajmovi komitentima	2.026.438	2.140.619

19. Obračunata kamata i ostala aktiva

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	25.715	25.631
Obračunata nedospjela kamata	11.328	10.286
Obračunata dospjela kamata	2.123	4.831
Obračunata naknada	493	677
Ostala aktiva	10.008	11.805
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(4.643)	(5.986)
	45.024	47.244

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive:

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Stanja na dan 1. siječnja	5.986	13.460
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	384	(3.229)
Prijenos na naknade od komitenata	-	(124)
Prijenos na materijalnu imovinu	(112)	-
Otpisi	(1.605)	(4.121)
Tečajne razlike	(10)	-
Stanje na dan 31. prosinca	4.643	5.986

Rezerviranja za ostalu aktivu priznaju se kroz ostala rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 12).

20. Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Pridružene pravne osobe	1.787	1.787
Ostale vlasničke vrijednosnice	3.028	2.446
	4.815	4.233

Pridružene pravne osobe predstavljaju ulaganja Banke u UPI poslovne sisteme d.d. Na dan 31. prosinca 2009. godine Banka je imala 48,8% udjela u kapitalu UPI poslovnih sistema d.d. (2008.: 48,8%). Ostale vlasničke vrijednosnice uključuju ulaganja u Visa Inc.(2.813 tisuća KM), Bosna reosiguranje (154 tisuće KM), Registar vrijednosnih papira FBiH (32 tisuće KM), Sarajevo osiguranje (28 tisuća KM) i Bامcard (1 tisuća KM) klasificirane su kao raspoložive za prodaju.

21. Materijalna imovina

	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Sredstva u pripremi	Ukupno
2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	28.044	66.463	9.327	103.834
Povećanja	-	-	26.068	26.068
Otpisi	-	(1.872)	-	(1.872)
Prodaje	(204)	(55)	-	(259)
Prijenos u upotrebu	22.109	7.736	(29.845)	-
Prijenos iz/na ostalu aktivu	80	-	-	80
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	50.029	72.272	5.550	127.851
Amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	6.512	42.123	-	48.635
Prijenos s ostale aktive	112	-	-	112
Trošak amortizacije za razdoblje	916	7.861	-	8.777
Otpisi	-	(1.863)	-	(1.863)
Prodaje	(31)	(38)	-	(69)
Umanjenje vrijednosti (bilješka 12)	203	-	-	203
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	7.712	48.083	-	55.795
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	21.532	24.340	9.327	55.199
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	42.317	24.189	5.550	72.056

Sredstva u pripremi na kraju godine u cijelosti se odnose na opremu, motorna vozila i ulaganja u vlastite objekte koji još nisu stavljeni u upotrebu.

21. Materijalna imovina (nastavak)

	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Sredstva u pripremi	Ukupno
2008.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	27.437	59.005	3.072	89.514
Povećanja	-	-	16.060	16.060
Prijenos u upotrebu	614	9.191	(9.805)	-
Prodaje i otpisi	(7)	(1.733)	-	(1.740)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	28.044	66.463	9.327	103.834
Amortizacija				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	5.664	36.211	-	41.875
Trošak amortizacije za godinu	848	8.362	-	9.210
Prodaje i otpisi	-	(2.450)	-	(2.450)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	6.512	42.123	-	48.635
Neto knjigovodstvena vrijednost				
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	21.773	22.794	3.072	47.639
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	21.532	24.340	9.327	55.199

Sredstva u pripremi na kraju godine u cijelosti se odnose na opremu i motorna vozila koja još nisu stavljena u upotrebu.

22. Nematerijalna imovina

	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	30.176	24.536	2.870	3.236	60.818
Povećanja	-	-	-	6.850	6.850
Otpisi	-	(324)	-	-	(324)
Prijenos u upotrebu	-	3.926	1.344	(5.270)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	30.176	28.138	4.214	4.816	67.344
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	15.490	15.715	447	-	31.652
Trošak amortizacije za godinu	5.162	3.647	625	-	9.434
Otpisi	-	(324)	-	-	(324)
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	20.652	19.038	1.072	-	40.762
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	14.686	8.821	2.423	3.236	29.166
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	9.524	9.100	3.142	4.816	26.582

Sredstva u pripremi na kraju razdoblja u cijelosti se odnose na ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

22. Nematerijalna imovina (nastavak)

	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
2008.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	20.940	21.361	1.303	6.822	50.426
Povećanja	-	-	-	10.396	10.396
Prijenos u upotrebu	9.236	3.179	1.567	(13.982)	-
Prodaje i otpisi	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	30.176	24.536	2.870	3.236	60.818
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	12.078	12.160	40	-	24.278
Trošak amortizacije za godinu	3.412	3.559	407	-	7.378
Prodaje i otpisi	-	(4)	-	-	(4)
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	15.490	15.715	447	-	31.652
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	8.862	9.201	1.263	6.822	26.148
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	14.686	8.821	2.423	3.236	29.166

Sredstva u pripremi na kraju razdoblja u cijelosti se odnose na ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

23. Tekući računi i depoziti banaka

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Depoziti po viđenju		
- u KM	871	7.146
- u stranoj valuti	4.677	4.716
Oročeni depoziti		
- u KM	1	2.010
- u stranoj valuti	326.428	326.428
	331.977	340.300

24. Tekući računi i depoziti komitenata

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Građani		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	806.849	684.350
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	397.101	429.149
	1.203.950	1.113.499
Poduzeća		
Depoziti po viđenju		
- KM	592.272	504.950
- u stranoj valuti	172.367	150.953
Oročeni depoziti		
- u KM	122.449	121.741
- u stranoj valuti	203.107	185.534
	1.090.195	963.178
	2.294.145	2.076.677

U depozitima građana u KM uključeno je 2.525 tisuća KM (2008.: 5.208 tisuća KM), a u depozitima poduzeća u KM 103.038 tisuća KM (2008.: 58.678 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a koji se isplaćuju u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.

25a. Uzeti zajmovi

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Inozemne banke	187.904	240.612
Domaće banke	11.180	13.634
Ostali izvori sredstava	14.671	47.266
	213.755	301.512

25b. Subordinirani dug

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Subordinirani dug	31.293	39.117

Otplata ovog duga subordinirana je svim ostalim obvezama UniCredit Bank d.d.

26. Obračunata kamata i ostale obveze

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Obveze po kamatama – nedospjele	19.012	16.478
Prihod budućeg razdoblja	12.769	14.723
Obveze po kartičnom poslovanju	4.418	5.364
Obveze po kamatama – dospjele	110	474
Obračunati ostali troškovi poslovanja	15.956	11.397
Obveze za neizvršene transakcije	27.928	21.594
Ostale obveze	10.862	9.902
	91.055	79.932

27. Dužničke vrijednosnice (obveznice)

Banka je 2008. godine izdala obveznice u iznosu od 100.000 tisuća KM po nominalnoj vrijednosti od 1 tisuću KM. Ove obveznice dospijevaju u roku od 5 godina. Kamatna stopa je šestomjesečni EURIBOR + 1% godišnje.

28. Rezervacije za obveze i troškove

	Ukupno	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	25.190	14.030	11.160
Neto prihod u računu dobiti i gubitka	(4.429)	(1.075)	(3.354)
Rezervacije iskorištene tijekom razdoblja	(146)	-	(146)
Tečajne razlike	(34)	(34)	-
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	20.581	12.921	7.660

	Ukupno	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	23.000	12.418	10.582
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	2.439	1.681	758
Rezervacije iskorištene tijekom razdoblja	(180)	-	(180)
Preknjižavanje na kamate	(137)	(137)	-
Tečajne razlike	68	68	-
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	25.190	14.030	11.160

Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti i sudske sporove priznaju se kroz ostala rezerviranja u računu dobiti i gubitka (bilješka 12).

29. Neto odgođena porezna obveza

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Odgođena porezna imovina i obveze prikazane su kako slijedi:

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Odgođena porezna imovina		
Rezerva fer vrijednosti	-	4
Odgođena porezna obveza		
Rezerva fer vrijednosti	(142)	(9)
Neto odgođena porezna obveza	(142)	(5)

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u kapitalu prikazane su kako slijedi:

	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Neto odgođena porezna imovina/(obveza)
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	4	(9)	(5)
Tečajne razlike za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju priznate u kapitalu i rezervama	-	(5)	(5)
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznate u kapitalu i rezervama	(4)	(190)	(194)
Prodaja financijske imovine raspoložive za prodaju	-	62	62
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	-	(142)	(142)

	Odgođena porezna imovina	Odgođena porezna obveza	Neto odgođena porezna imovina/(obveza)
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja 2008.	4	(19)	(15)
Izmjene u odgođenom porezu zbog izmijenjene porezne stope	1	6	7
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznate u kapitalu i rezervama	(1)	(15)	(16)
Prodaja dionica Master Card	-	19	19
Stanje na dan 31. prosinca 2008.	4	(9)	(5)

30. Dionički kapital

	31. prosinac 2009. i 2008.		
	Klasa A	Klasa D	Ukupno
	Redovne dionice	Prioritetne dionice	
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje	119.011	184	119.195
Nominalna vrijednost (KM)	1.000	1.000	1.000
Broj dionica	119.011	184	119.195

U nastavku je prikazana zarada po dionici. Usporedni podaci o dobiti i prosječnom broju dionica su retroaktivno prilagođeni sukladno zahtjevima MRS-a 33 "Zarade po dionici".

	2009.	Prepravljeno 2008.
	'000 KM	'000 KM
Neto dobit za godinu	29.367	32.650
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935
Neto zarada po dionici u KM	246,92	274,52

31. Potencijalne i preuzete obveze

Ukupni iznos garancija, akreditiva i neiskorištenih okvirnih zajmova na kraju godine bio je:

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Činidbene garancije	87.856	111.650
Platežne i carinske garancije	152.356	152.686
Akreditivi	6.471	13.235
Neiskorišteni okvirni krediti	360.598	392.350
	607.281	669.921

32. Transakcije s povezanim osobama

Banka je članica UniCredit Grupe („UCI Grupa“). Ključni dioničari Banke su Zagrebačka banka d.d. sa 65,59% (2008.: 65,59%) i UniCredit Bank Austria AG 24,4% (2008.: 24,4%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; pridružena društva Banke; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo visoko rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji užeg rukovodstva te pravne osobe koje su pod kontrolom ili značajnim utjecajem ključnog rukovodstva i članova njihovih užih obitelji.

Transakcije s povezanim osobama dio su redovitog poslovanja Banke.

Potraživanja od UniCredit Grupe na dan 31. prosinca 2009. godine iznosila su 104.441 tisuću KM (2008.: 113.622 tisuće KM), dok je stanje obveza prema povezanim osobama iznosilo 505.026 tisuća KM (2008.: 638.885 tisuća KM).

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2009. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 801 tisuću KM (2008.: 4.841 tisuće KM) i ostale prihode 10 tisuća KM (2008.: 13 tisuća KM).

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2009. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 19.737 tisuća KM (2008.: 30.496 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 252 tisuće KM (2008.: 247 tisuća KM), te ostale administrativne troškove u iznosu od 4.112 tisuća KM (2008.: 5.834 tisuće KM).

Naknade isplaćene svim članovima ključnog rukovodstva objavljene su u Bilješci 11.

33. Upravljanje rizicima

Upravljanje rizicima koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima se provodi kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju sukladno promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda UniCredit Grupe („Grupa“) u pogledu upravljanja rizicima. Na razini Grupe djeluje cjelovit sustav upravljanja rizicima temeljen na politikama i procedurama i postavljenim limitima rizika prihvatljivim na razini Grupe.

Nadzorni odbor i Uprava Banke propisuju 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.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji se može definirati kao mogućnost da dužnik ne ispuni (neke) svoje obveze po ugovorima o kreditiranju, što rezultira financijskim gubitkom za Banku. Izloženošću kreditnim rizikom se upravlja u skladu s 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 portfeljima i pojedinim klijentima i grupama povezanih osoba provjerava u skladu s postavljenim limitima. Limiti kreditnih rizika utvrđeni su u odnosu na osnovni kapital Banke.

Kako bi upravljala razinom kreditnog rizika, Banka posluje s komitentima dobre kreditne sposobnosti, a tamo gdje je prikladno, uzimaju se instrumenti osiguranja.

Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i alate u procesu procjene kreditnih rizika.

Upravljanje kreditnim rizicima organizirano je kroz 4 organizacijske cjeline, pod vodstvom Glavnog direktora za Upravljanje rizicima:

1. Odobravanje kreditnih rizika;
2. Monitoring kreditnih rizika;
3. Upravljanje lošim potraživanjima i
4. Kontroling kreditnih rizika.

Mjerenje kreditnih rizika

Interni akti za upravljanje kreditnim rizicima Banke, osmišljeni su na način da zadovoljavaju propisanu zakonsku regulativu, na način da se utvrđuju limiti i nadzire njihovo poštivanje.

U mjerenju kreditnih rizika uglavnom su zastupljeni slijedeći faktori: 1) rizik gubitka koji proizlazi iz nesolventnosti dužnika i rizik gubitka koji proizlazi iz promjene ocjene rizičnosti klijenta, 2) kreditna izloženost koja uključuje bilančne i vanbilančne pozicije Banke, te 3) materijalna vrijednost instrumenata osiguranja.

Poslovni dijelovi Banke koji izravno posluju s klijentima su odgovorni za primarnu procjenu kreditnog rizika.

Unutar Upravljanja rizicima djeluje funkcija Odobravanja kreditnih rizika, koja verificira predložene kreditne zahtjeve, sukladno utvrđenim pretpostavkama, uvjetima i internim aktima. Svrha te funkcije je upravljanje kreditnim rizikom s ciljem minimiziranja troška istog na razini Banke kroz procjenu kreditnog rizika pri preuzimanju izloženosti u kreditnom portfelju.

Banka pri odobravanju kreditnih rizika koristi i alate, temeljene na kombinaciji kvalitativnih i kvantitativnih faktora.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Funkcija Monitoringa kreditnih rizika fokusirana je na kontrolu kreditnog portfelja, čime se smanjuje kreditni rizik, te unapređuje kvaliteta kreditnog portfelja Banke, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata i strukturirano, ciljano upravljanje poslovnim odnosom s istima.

Kontrolom i analizom izloženosti kreditnom riziku po postojećim kreditnim plasmanima klijentima Banke temeljem usvojenih politika, standardiziranih procedura i postupaka te standardima Grupe sprječavaju se i smanjuju mogući gubici za Banku, čime se efikasno upravlja razinom posebnih rezervi za kreditne rizike.

Funkcija Upravljanja lošim potraživanjima kroz maksimiziranje uspješnosti naplate loših potraživanja od dužnika Banke, kvalitetnu podršku pravnoj funkciji vezano uz sudski procesuirane predmete klijenata i troškovno efikasno upravljanje nekretninama preuzetim za loša potraživanja, kontinuirano doprinosi efikasnom upravljanju neprihodujućim portfeljem Banke.

Ključne aktivnosti i mjere provode se kroz:

- Program provjere likvidnosti klijenata, kojim se, s jedne strane, povećava fokus na kontrolu rizika, a s druge strane se iskorištava prilika jačanja poslovnih veza s klijentom u vremenu zahtjevnih tržišnih kretanja i nestabilnog poslovanja. Tijekom 2009. godine, Banka je ovim Programom obuhvatila 80,1% volumena portfelja pravnih osoba, s ciljem praćenja klijentove likvidnosti radi pravovremene zajedničke reakcije na eventualni problem s istom, te istovremene prilike za generiranjem novog oblika poslovanja u ovakvim tržišnim uvjetima;

- sustav tzv. Watch liste, putem redovitog monitoring procesa koji, između ostalog, podrazumijeva kontrolu kreditnog portfelja klijenata pravnih osoba koji pokazuju prve znakove upozoravajućih faktora u poslovanju;

- godišnji pregled klijenata, gdje Banka nastavlja sa svojim redovitim pregledom svakog pojedinog klijenta pravne osobe, minimalno jednom godišnje, prilikom čega temeljem njegovih financijskih izvješća ocjenjuje bonitet klijenta, dodjeljuje mu interni rejting, te analizira trenutni status odobrene transakcije;

- Soft Collection projekt, na način da se putem fokusiranih aktivnosti postiže veća efikasnost u praćenju prihodujućih plasmana, veća naplata dospjelih potraživanja, te bolja kontrola troškova u portfelju fizičkih osoba;

- projekt Centralizacije NPL-a, u kojem neprihodujuća potraživanja dobivaju dodatnu pažnju i monitoring posebno obučeni djelatnici za te klijente.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

- Renegotiation program, putem kojeg Banka nastoji minimizirati utjecaj trenutne krize na portfelj fizičkih osoba odmah identificirajući klijente u kašnjenju kako bi se u kratkom roku ublažilo eventualno pogoršanje tog portfelja. Sveobuhvatno pregovaranje s unaprijed odabranim ciljanim klijentima i proaktivni pristup ciljnoj skupini putem predefiniраниh i prethodno odobrenih opcija, odlike su ovog programa.

Banka intenzivno radi i na formiranju posebnog Odbora za restrukturiranje. Odbor za restrukturiranje je savjetodavno tijelo koje analizira sve aspekte donošenja odluka vezanih uz problematične plasmane tj. plasmane s povećanim stupnjem rizičnosti, donoseći pregled stanja Kreditnom odboru koji ostaje nadležno tijelo za donošenje odluka u lokalnim ovlaštenjima.

Politike kontrole rizika

Banka upravlja, ograničava i kontrolira koncentracije kreditnog rizika gdje god je takav rizik utvrđen – osobito u pogledu pojedinih klijenata i/ili grupa, te gospodarskih grana.

Banka ustrojava razine kreditnog rizika koji preuzima postavljanjem ograničenja na iznos rizika prihvaćenog u odnosu na jednog zajmoprimca ili grupe, odnosno banaka zajmoprimaca, te na gospodarske segmente. Takvi rizici se prate na redovitoj mjesečnoj osnovi, i o njima se izvještava Kreditni odbor Banke.

Kreditni odbor, Uprava, te Nadzorni odbor Banke redovito se informiraju i o svim značajnim promjenama u iznosu i kvaliteti portfelja. Izloženošću kreditnom riziku također se upravlja redovitom analizom sposobnosti zajmoprimaca i potencijalnih zajmoprimaca u podmirivanju obveza otplate kamata i glavnice, te promjenom kreditnih limita gdje je potrebno.

U cilju minimiziranja rizika u kreditnom poslovanju, kao i poslovanju s garancijama i akreditivima, Banka koristi važeću Politiku instrumenata osiguranja tražbina Banke, usvojenu od strane Nadzornog odbora Banke. Spomenuta Politika utvrđuje i pravila tretmana pojedinih instrumenata osiguranja u procesu odobravanja kreditnog rizika.

Izbor instrumenata osiguranja naplate tražbina Banke ovisi o:

- a) Procjeni kvalitete klijenta;
- b) Procjeni rizičnosti kreditnog posla;
- c) Procjeni vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja;
- d) Eksternim propisima.

Instrumenti osiguranja Banke se dijele na osnovne i dodatne.

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

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Postupak provjere i ocjene instrumenata osiguranja provode osobe nadležne za vođenje poslovnog odnosa s klijentom, odnosno u poslovanju s građanima, osobe koje provode postupak obrade zahtjeva s procjenom ovlaštenog procjenitelja.

Preuzete obveze vezane za kredite

Banka je izložena kreditnom riziku i po izvanbilančnim stavkama, kroz obveze po neiskorištenim odobrenim zajmovima, akreditivima i garancijama.

Prvenstvena svrha je osigurati raspoloživost sredstava prema potrebama klijenta. Garancije i akreditivi imaju isti kreditni rizik kao i krediti. Instrumenti osiguranja za garancije i akreditive – koji predstavljaju pisanu obvezu Banke u ime klijenta koji je ovlastio treću stranku da može podizati sredstva Banke do utvrđenog iznosa pod određenim uvjetima – također podliježu odredbama Politike instrumenata osiguranja tražbina Banke.

Preuzete obveze za kreditiranje predstavljaju neiskorištene odobrene iznose kredita, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

Politike rezerviranja

Banka internim aktima propisuje postupke i pravila kojima se vrše rezerviranja potraživanja od :

- gospodarskih društava
- banaka i financijskih institucija
- javnog sektora, vladinih agencija, županija, općina i lokalne uprave
- države BiH (Federacija BiH, RS, Brčko distrikt) i fondova
- stranih država
- obrtnika i samostalnih profesija
- fizičkih osoba-građana

u poslovanju s kojima Banka preuzima kreditni rizik.

Pri identifikaciji klijenta Banka primjenjuje načela povezane osobe, sukladno važećim internim aktima Banke, koji reguliraju područje povezanih osoba, te utvrđuje konsolidirani kreditni rizik. Ukupna izloženost je ukupan iznos svih potraživanja prema svim članicama povezane osobe.

Pod potraživanjima smatraju se potraživanja temeljem:

- svih vrsta kredita
- preuzetih garancija, akreditivnih i ostalih izvanbilančnih obveza
- danih depozita
- ulaganja u trgovački i investicijski portfelj dužničkih vrijednosnih papira
- ostale rizične aktive
- kamate

i sva ostala potraživanja po kojima nastaje kreditni rizik.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku uz bilančne i izvanbilančne stavke je kako slijedi:

Bilanca	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Tekući računi s CBBiH i ostalim bankama (bilješka 14)	369.539	202.231
Obvezna pričuva kod CBBiH (bilješka 15)	301.700	390.588
Plasmani i zajmovi drugim bankama (bilješka 16)	485.058	326.706
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG (bilješka 17b)	107	-
Zajmovi komitentima (bilješka 18)	2.026.437	2.140.619
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 17a)	5.841	4.735
Obračunate kamate (bilješka 19)	13.451	15.117
Preplaćeni porez	2.668	1.790
Ostala aktiva (bilješka 19)	29.907	30.331
Ukupno bilanca izložena kreditnom riziku	3.234.708	3.112.117
Izvanbilanca (bilješka 31)		
Garancije	240.212	264.336
Akreditivi	6.471	13.235
Odobrena prekoračenja i okvirni krediti	360.598	392.350
Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku	607.281	669.921
Stanje na dan 31. prosinca	3.841.989	3.782.038

Tablica predstavlja izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31.12.2009. i 31.12.2008., bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja kredita. Za bilančnu imovinu, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u bilanci.

Kako je prikazano u gornjoj tablici, 52,7% ukupne maksimalne izloženosti potječe od zajmova klijentima (2008.: 56,6%), te 12,6% potječe od zajmova bankama (2008.: 8,6%). Uprava je uvjerenjena u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati minimalnu izloženost kreditnom riziku.

Umanjenja vrijednosti i politike umanjenja vrijednosti

FBA rang	KREDITI	2009.		2008.	
		KREDITI	REZERVACIJE	KREDITI	REZERVACIJE
A	1.885.369	36.334	2.033.196	39.520	11.356
B	143.237	14.974	140.221	5.828	10.278
C	59.257	14.199	17.900	141.757	208.739
D	13.981	7.805	18.129		
E	154.866	154.866	141.757		
	2.256.710	228.178	2.351.203		

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezervacijama za neprihodujući portfelj iznosi 77,5% (2008.: 88,79%).

Vrijednost rezervacija u gornjoj tablici koje uključuju samo rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima razlikuje se od iskazanih vrijednosti rezervacija po zajmovima i potraživanjima (bilješka 18b) koje iznose 230.272 tisuća KM (2008.: 210.584 tisuća KM), a koje uključuju i opće rezervacije za ostalu aktivu te sve ostale stavke za koje se izračunavaju opće rezervacije sukladno regulativi Agencije.

Zajmovi komitentima

Zajmovi građanima	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti (bilješka 33.1.a))	1.165.026	1.164.235
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (bilješka 33.1.b))	745	1.618
Prihodujući zajmovi čija je vrijednost umanjena 5-15%	36.788	45.904
Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)	55.945	52.090
Bruto	1.258.504	1.263.847
Umanjeno za: rezervacije za umanjenja vrijednosti	(71.172)	(65.877)
Neto	1.187.332	1.197.970

Zajmovi poduzećima

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti (bilješka 33.1.a))	712.806	856.720
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (bilješka 33.1.b))	6.792	10.623
Prihodujući zajmovi čija je vrijednost umanjena 5-15%	106.449	94.317
Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)	172.159	125.696
Bruto	998.206	1.087.356
Umanjeno za: rezervacije za umanjenja vrijednosti	(159.100)	(144.707)
Neto	839.106	942.649

Ukupna rezervacija za umanjenja vrijednosti za zajmove komitentima iznosi 230.272 tisuća KM (2008.: 210.584 tisuće KM) od čega se 191.843 tisuće KM (2008.: 169.219 tisuća KM) odnosi na rezervacije za umanjenje vrijednosti pojedinačnih zajmova a ostatak vrijednosti od 38.429 tisuća KM (2008.: 41.365 tisuća KM) odnosi se na rezervaciju za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi komitentima (nastavak)

a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

Kvaliteta portfelja zajmova komitentima koji nisu dospjeli niti im je vrijednost umanjena može se procijeniti na temelju internog standardnog praćenja. Zajmovi od komitenata se redovito prate i sistematski pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja.

Isti su predmet stalnog monitoringa s ciljem poduzimanja pravovremenih akcija koje su usklađene s poboljšanjem/pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

	Zajmovi građanima				Zajmovi poduzećima				
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Standardno praćenje	768.869	94.811	299.751	1.595	1.165.026	304.047	252.509	156.250	712.806
31.12.2008.									
Standardno praćenje	788.313	67.950	305.691	2.281	1.164.235	396.506	291.385	168.829	856.720

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi komitentima (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

Zajmovi od komitenata koji su dospjeli manje od 90 dana nemaju posebnu rezervaciju za umanjenje vrijednosti, ukoliko ne postoje druge informacije iz kojih se može izvesti suprotno. Bruto iznos zajmova od komitenata koji su dospjeli ali vrijednost im nije umanjena bio je kako slijedi:

	Zajmovi građanima				Zajmovi poduzećima				
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Dospjelo do 30 dana	345	15	55	1	416	409	3.347	936	4.692
Dospjelo od 30-60 dana	53	3	61	-	117	29	-	483	512
Dospjelo od 60-90 dana	26	3	15	-	44	-	417	129	546
Dospjelo iznad 90 dana	63	5	97	3	168	-	807	235	1.042
Ukupno	487	26	228	4	745	438	4.571	1.783	6.792
Procijenjena vrijednost zaloga	45	-	172	3	220	431	2.956	736	4.123
31.12.2008.									
Dospjelo do 30 dana	945	5	145	4	1.099	3	285	106	394
Dospjelo od 30-60 dana	145	1	65	1	212	2.521	228	428	3.177
Dospjelo od 60-90 dana	6	1	11	-	18	1.357	146	350	1.853
Dospjelo iznad 90 dana	106	1	180	2	289	4.565	403	231	5.199
Ukupno	1.202	8	401	7	1.618	8.446	1.062	1.115	10.623
Procijenjena vrijednost zaloga	75	-	306	-	381	5.321	889	557	6.767

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi komitentima (nastavak)

Bruto iznos ovih zajmova je sukladno procjeni rukovodstva zadovoljavajuće pokriven instrumentima osiguranja.

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine u trenutku odobravanja plasmana, ponderirana udjelom plasmana u svim plasmanima koji su osigurani istim instrumentom osiguranja u vrijednosti instrumenta osiguranja, koja ne može biti viša od ukupne vrijednosti plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava ponderira se na isti način do visine plasmana koji osiguravaju. Jamstva, sudužništva i mjenice nemaju pridruženu vrijednost u gornjoj tablici iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

Banka poduzima brojne mjere vezane za dnevni monitoring poslovnog odnosa s klijentom, pojačane mjere naplate te stavlja dodatni fokus na pravovremeno restrukturiranje potraživanja klijenta čije poslovanje je procijenjeno dugoročno održivim.

c) Prihodujući zajmovi čija je vrijednost umanjena 5-15%

Prihodujući zajmovi komitenata čija je vrijednost pojedinačno umanjena 5-15% (zajmovi skupine B) prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 128.264 tisuće KM (2008.: 128.866 tisuća KM).

Podjela neto iznosa ovih zajmova zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, je kako slijedi:

	Zajmovi građanima			Zajmovi poduzećima					
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Zajmovi skupine B	20.452	5.448	7.915	91	33.906	39.258	36.872	18.228	94.358
Procijenjena vrijednost zaloga	462	-	4.929	15	5.406	35.431	22.296	10.436	68.163
31.12.2008.									
Zajmovi skupine B	24.486	4.859	12.848	105	42.298	57.042	15.975	13.551	86.568
Procijenjena vrijednost zaloga	1.198	-	5.234	3	6.435	22.819	2.844	3.491	29.154

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

1. Kreditni rizik (nastavak)

Zajmovi komitentima (nastavak)

d) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)

Neprihodujući zajmovi od komitenata prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 51.233 tisuće KM.

Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, je kako slijedi:

	Zajmovi građanima			Zajmovi poduzećima					
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neprihodujući zajmovi	5.785	1.497	3.398	29	10.709	31.396	3.118	6.010	40.524
Procijenjena vrijednost zaloga	138	-	2.164	-	2.302	2.369	2.381	5.436	10.186
31.12.2008.									
Neprihodujući zajmovi	8.079	1.005	3.948	85	13.117	1.349	1.453	4.004	6.806
Procijenjena vrijednost zaloga	84	-	3.948	16	4.048	1.069	1.453	4.004	6.526

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti se pojavljuje u financiranju aktivnosti Banke i u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik se postiže poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti i usklađenosti aktive i pasive i limitima likvidnosti u skladu s definiranim politikama i limitima od strane UniCredit Bank Austria i Zagrebačke banke.

Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana i pravnih osoba, uzete zajmove, subordinirani dug, izdane obveznice i dionički kapital. Navedeni izvori omogućuju fleksibilnost izvora financiranja, umanjuju ovisnost o jednom izvoru financiranja i općenito osiguravaju bolje upravljanje troškom financiranja.

Odjel Upravljanja aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje svih potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnost kroz korištenje izvora različitih dospijeća.

Potrebe za kratkoročnom likvidnošću planiraju se svaki mjesec za razdoblje od šest mjeseci, a prate se i usklađuju dnevno. Proces upravljanja likvidnošću obuhvaća i održavanje pokazatelja likvidnosti i izradu rezervnih planova likvidnosti.

Dnevna kontrola kalkulacije kratkoročne likvidnosti u skladu sa smjericama Grupe prema definiranim pravilima je u domeni tržišnih rizika.

3. Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontrolira se dnevno, prema zakonskim i od strane UniCredit Bank Austria i Zagrebačke banke utvrđenim limitima po pojedinim valutama, te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze 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 domeni tržišnih rizika.

4. Kamatni rizik

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

Unutar Sektora upravljanja rizicima prati se ukupna izloženost tržišnim rizicima korištenjem Value-at-Risk modela i kroz proces dnevnog nadzora kretanja vrijednosti baznog boda čime se ograničava maksimalna pozicija rizika kamatne stope po valutama i vremenskim razdobljima.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

5. Operativni rizik

Operativni rizik predstavlja rizik nastanka financijskog gubitka zbog grešaka, povreda, prekida ili oštećenja koje su uzrokovali interni procesi, radnici ili sustavi Banke, kao i zbog događaja koji su uzrokovani vanjskim čimbenicima. Definicija operativnog rizika uključuje pravni rizik i rizik usklađenosti sa zakonskim propisima, dok su iz nje isključeni strateški i reputacijski rizik. Banka je sukladno tome izložena operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima.

Koristeći pozitivna iskustva Grupe u upravljanju operativnim rizicima, standarde i principe definirane od strane lokalnog regulatora i Baselskog odbora, kao i vlastite spoznaje, Banka je uspostavila odgovarajući sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenja operativnog rizika s ciljem optimalnog upravljanja. Upravljanje operativnim rizicima distribuirano je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, i to kroz redovito, strateško, nadzorno i revizijsko upravljanje.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Banka koristi standardne postupke koji uključuju prikupljanje podataka o štetnim događajima, praćenje ključnih pokazatelja rizika, procjenu operativnog rizika kod uvođenja novog proizvoda ili projekta, analiziranje scenarija, analizu i izvještavanje o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

6. Upravljanje kapitalom

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji predstavlja širi pojam od dioničke glavnice prikazane u bilanci, su kako slijedi:

- usklađivanje s kapitalnim zahtjevima koje određuju regulatori tržišta banaka na kojima posluju jedinice unutar Banke;
- održavanje sposobnosti Banke za nastavak daljnjeg poslovanja kako bi i dalje mogla osigurati prinos dioničarima i koristi drugim zainteresiranim stranama; te
- održavanje snažne kapitalne osnove koja bi mogla podržati razvoj poslovanja.

Banka prati adekvatnost kapitala korištenjem tehnika koje se temelje na propisanoj regulativi Agencije za bankarstvo FBiH („FBA” ili „Agencija”) koja dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

FBA zahtijeva sljedeće: (a) održavanje minimalne razine neto kapitala banke i (b) održavanje pokazatelja ukupnog neto kapitala i ponderirane rizične aktive po propisanom minimumu od 12%.

Neto kapital Banke za praćenje adekvatnosti po metodologiji Agencije se sastoji od:

1. Osnovnog kapitala banke: dionički kapital u običnim i trajnim dionicama umanjen za knjigovodstvene iznose trezorskih dionica i nematerijalnu imovinu, emisione ažije, zadržanu dobit i rezerve nastale temeljem raspodjele zadržane dobiti;
2. Dopunskog kapitala banke: dionički kapital u prioritetnim dionicama po osnovu novčanih uplata, opće rezerve za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu banke procijenjenu kao dobra aktiva, subordinirani dug i revidirana dobit tekuće godine.

33. Upravljanje rizicima (nastavak)

6. Rizik kapitala (nastavak)

Ponderirana rizična aktiva mjeri se na temelju hijerarhije četiri rizična pondera koji se klasificiraju u skladu s prirodom pojedine imovine i klijenta, te odražavaju pripadajuću procjenu kreditnog rizika, uzimajući u obzir sve primjerene zaloge ili garancije. Izvanbilančna izloženost u ponderiranju također ima koeficijente konverzije kako bi se prikazala nestabilna priroda potencijalnih gubitaka.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav neto kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca 2009. i 2008. Tijekom navedene dvije godine pojedine poslovne jedinice unutar Banke i Banka zadovoljile su svim vanjskim kapitalnim zahtjevima koji su na njih primjenjivi. Usporedni podaci u tablici u nastavku nisu prepravljeni nego su prikazani sukladno izvještaju koji je za 2008. predan u Agenciju.

	2009. '000 KM	2008. '000 KM
Osnovni kapital banke		
Redovne dionice	119.011	119.011
Vlastite trezorske dionice	(81)	(81)
Emisione ažije	48.317	48.282
Rezerve	171.994	138.059
Nematerijalna imovina	(26.581)	(29.166)
Ukupno osnovni kapital	312.660	276.105
Dopunski kapital banke		
Opće rezerve	49.433	54.284
Prioritetne dionice uplaćene u novcu	184	184
Revidirana dobit	29.367	30.804
Subordinirani dug	31.293	39.117
Ukupno dopunski kapital banke	110.277	124.389
Neto kapital banke	422.937	400.494
Ponderirana rizična aktiva :		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	2.525.815	2.653.266
Ostala ponderirana aktiva	245.248	50.913
Ukupna ponderirana rizična aktiva	2.771.063	2.704.179
Stopa adekvatnosti kapitala	15,3%	14,8%

34. Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine, prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospijea, uz iznimku dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koje su razvrstane u skladu s njihovom sekundarnom likvidnošću, u razdoblje dospijea do jednog mjeseca i vlasničkih vrijednosnica u razdoblje dospijea od jedne do pet godina.

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	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						
Gotovinske pričuve	481.513	-	-	-	-	481.513
Obvezna pričuva kod Centralne Banke BiH	301.700	-	-	-	-	301.700
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	107					107
Plasmani i zajmovi drugim bankama	482.483	-	2.574	-	-	485.057
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	5.841	-	-	-	-	5.841
Zajmovi komitentima	186.783	121.016	507.732	891.591	319.316	2.026.438
Preplaćeni porez na dobit	-	-	2.668	-	-	2.668
Obračunata kamata i ostala aktiva	32.420	48	1.954	10.602	-	45.024
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	2.813	-	-	2.002	-	4.815
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	98.638	98.638
Ukupna aktiva	1.493.660	121.064	514.928	904.195	417.954	3.451.801
Obveze, kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka	5.549	-	320.561	5.867	-	331.977
Tekući računi i depoziti komitenata	1.383.948	92.373	426.999	348.110	42.715	2.294.145
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	123	-	-	-	-	123
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	266	18.268	32.732	133.909	59.873	245.048
Obračunata kamata i ostale obveze	55.310	754	7.884	21.474	5.633	91.055
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	-	-	100.000	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	12.977	52	1.694	5.858	-	20.581
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	142	-	142
Kapital i rezerve	-	-	-	-	368.730	368.730
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.458.173	111.447	789.870	615.360	476.951	3.451.801
Neusklađenost ročne strukture	35.487	9.617	(274.942)	288.835	(58.997)	-

34. Analiza ročnosti (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31.12.2008.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva						
Gotovinske pričuve	300.603	-	-	-	-	300.603
Obvezna pričuva kod Centralne Banke BiH	390.588	-	-	-	-	390.588
Plasmani i zajmovi drugim bankama	322.492	-	4.188	-	26	326.706
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	4.735	-	-	-	-	4.735
Zajmovi komitentima	136.621	139.042	545.760	977.348	341.848	2.140.619
Preplaćeni porez na dobit	-	-	1.790	-	-	1.790
Obračunata kamata i ostala aktiva	45.751	47	471	975	-	47.244
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	4.233	-	4.233
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	84.365	84.365
Ukupna aktiva	1.200.790	139.089	552.209	982.556	426.239	3.300.883
Obveze, kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka	11.861	1	211.274	117.164	-	340.300
Tekući računi i depoziti komitenata	1.309.137	149.195	362.652	244.683	11.010	2.076.677
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	20	-	-	-	-	20
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	127	18.282	133.054	123.038	66.128	340.629
Obračunata kamata i ostale obveze	41.366	2.913	16.975	12.500	6.178	79.932
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	-	-	100.000	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	14.140	-	1.026	10.024	-	25.190
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	5	-	5
Kapital i rezerve	-	-	-	-	338.130	338.130
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.376.651	170.391	724.981	607.414	421.446	3.300.883
Neusklađenost ročne strukture	(175.861)	(31.302)	(172.772)	375.142	4.793	-

35. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope

Banka je izložena različitim rizicima koji su povezani s efektima koje promjene kamatnih stopa na tržištu imaju na njihovu financijsku poziciju i gotovinski tijek. Sljedeća tablica prikazuje procjenu posloводства o kamatnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2009. i 2008., te nije nužno indikativna za poziciju u drugom razdoblju. Tablica prikazuje određenu osjetljivost zarade Banke na kretanja kamatnih stopa. Na zaradu će uz to utjecati i valutna struktura aktive i obveza.

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva								
Gotovinske Pričuve	369.382	-	-	-	-	112.131	481.513	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	301.700	-	-	-	-	-	301.700	301.700
Plasmani i zajmovi drugim bankama	485.057	-	-	-	-	-	485.057	173.334
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	107	107	-
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	5.841	-	-	-	-	-	5.841	5.841
Zajmovi komitentima	1.394.326	86.013	462.923	55.801	27.375	-	2.026.438	245.048
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	2.668	2.668	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	45.024	45.024	-
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	4.815	4.815	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	98.638	98.638	-
Ukupno aktiva	2.556.306	86.013	462.923	55.801	27.375	263.383	3.451.801	725.923
Obveze, kapital i rezerve								
Tekući računi i depoziti banaka	303.813	-	28.164	-	-	-	331.977	-
Tekući računi i depoziti komitenata	1.746.109	25.709	231.733	232.111	43.202	15.281	2.294.145	544.434
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	123	123	-
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	59.692	143.667	28.973	9.939	2.777	-	245.048	16.677
Obračunata kamata i ostale obveze	-	-	-	-	-	91.055	91.055	-
Dužničke vrijednosnice(obveznice)	-	60.000	40.000	-	-	-	100.000	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	20.581	20.581	-
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	142	142	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	368.730	368.730	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.109.614	229.376	328.870	242.050	45.979	495.912	3.451.801	561.111
Kamatna neusklađenost	446.692	(143.363)	134.053	(186.249)	(18.604)	(232.529)	-	164.812

35. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Beskamatno	Ukupno	Fiksna kamatna stopa
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva								
Gotovinske pričuve	202.099	-	-	-	-	98.504	300.603	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	390.588	-	-	-	-	-	390.588	390.588
Plasmani i zajmovi drugim bankama	326.680	-	-	-	26	-	326.706	162.527
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	4.735	-	-	-	-	-	4.735	4.735
Zajmovi komitentima	1.570.153	88.620	439.889	36.641	5.316	-	2.140.619	126.701
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.790	1.790	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	47.244	47.244	-
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	4.233	4.233	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	84.365	84.365	-
Ukupno aktiva	2.494.255	88.620	439.889	36.641	5.342	236.136	3.300.883	684.551
Obveze, kapital i rezerve								
Tekući računi i depoziti banaka	298.264	-	30.175	-	-	11.861	340.300	2.000
Tekući računi i depoziti komitenata	1.662.263	30.582	35.831	113.995	10.424	223.582	2.076.677	201.342
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	20	20	-
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	127	192.162	131.658	12.623	4.059	-	340.629	20.841
Obračunata kamata i ostale obveze	-	-	-	-	-	79.932	79.932	-
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	60.000	40.000	-	-	-	100.000	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	25.190	25.190	-
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	5	5	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	338.130	338.130	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.960.654	282.744	237.664	126.618	14.483	678.720	3.300.883	224.183
Kamatna neusklađenost	533.601	(194.124)	202.225	(89.977)	(9.141)	(442.584)	-	460.368

35. Razdoblje promjena kamatnih stopa, analiza kamatnog rizika i iznosi na koje se primjenjuju fiksne kamatne stope (nastavak)

Sljedeće tablice prikazuju procijenjeni budući novčani tijek za kamatonosne obveze Banke na dan 31. prosinca 2009. i 2008. godine.

	Manje od 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
31.12.2009.						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	5.572	-	323.671	5.924	-	335.167
Tekući računi i depoziti komitenata	1.384.099	92.873	443.262	399.304	65.651	2.385.189
Uzeti zajmovi	1.044	14.739	29.231	139.341	44.794	229.149
Subordinirani dug	-	3.976	4.136	3.990	23.451	35.553
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	295	197	123.774	-	124.266
Ostale obveze	-	83	4.612	7.164	5.633	17.492
Ukupne obveze	1.390.715	111.966	805.109	679.497	139.529	3.126.816
31.12.2008.						
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	11.861	1	216.289	126.074	-	354.225
Tekući računi i depoziti komitenata	1.319.917	151.680	376.415	273.488	15.013	2.136.513
Uzeti zajmovi	128	14.751	135.657	127.789	64.352	342.677
Subordinirani dug	-	4.026	4.142	13.146	31.665	52.979
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	824	549	130.991	-	132.364
Ostale obveze	-	271	11.264	5.431	6.178	23.144
Ukupne obveze	1.331.906	171.553	744.316	676.919	117.208	3.041.902

36. Efektivne kamatne stope

U sljedećoj tablici prikazane su efektivne kamatne stope obračunate kao ponderirani prosjek za razdoblje izvještavanja za financijske instrumente:

	Efektivne kamatne stope	
	31. prosinac 2009.	31. prosinac 2008.
	%	%
Gotovinske pričuve	0,37	2,53
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	0,64	1,00
Trezorski zapisi	6,49	4,96
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,58	2,98
Zajmovi komitentima	7,84	8,02
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	2,94	3,63
Tekući računi i depoziti komitenata	2,46	2,01
Uzeti zajmovi	3,59	5,66
Subordinirani dug	4,27	6,58
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	3,37	6,15

37. Devizne pozicije

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2009. i 2008. Banka ima velik broj ugovora s valutnom klauzulom. KM vrijednost glavnice i kamate kod takvih ugovora određena je kretanjem tečaja stranih valuta. Salda glavnice i kamata vezanih uz valutnu klauzulu uključena su u tablicama u nastavku u kolonu EURO vezane pozicije.

	EURO	EURO	EURO	USD	Ostale	KM	Ukupno
		vezane	valute		strane		
	'000 KM	pozicije	ukupno	'000 KM	valute	'000 KM	'000 KM
31.12.2009.		'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva							
Gotovinske pričuve	36.653	-	36.653	5.871	21.869	417.120	481.513
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	-	301.700	301.700
Plasmani i zajmovi drugim bankama	340.451	-	340.451	142.529	2.077	-	485.057
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	-	-	-	5.841	-	5.841
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	107	-	107	-	-	-	107
Zajmovi komitentima	39.035	1.614.121	1.653.156	73	-	373.209	2.026.438
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	2.668	2.668
Obračunata kamata i ostala aktiva	1.605	11.182	12.787	382	4	31.851	45.024
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	2.813	-	2.002	4.815
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	98.638	98.638
Ukupno aktiva	417.851	1.625.303	2.043.154	151.668	29.791	1.227.188	3.451.801
Obveze, kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka	331.105	-	331.105	-	-	872	331.977
Tekući računi i depoziti komitenata	1.008.237	105.563	1.113.800	146.488	27.598	1.006.259	2.294.145
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	123	-	123	-	-	-	123
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	242.777	-	242.777	-	-	2.271	245.048
Obračunata kamata i ostale obveze	25.868	6.368	32.236	814	96	57.909	91.055
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	100.000	100.000	-	-	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	1.667	1.861	3.528	571	104	16.378	20.581
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	142	142
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	368.730	368.730
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.609.777	213.792	1.823.569	147.873	27.798	1.452.561	3.451.801
Neto devizna pozicija	(1.191.926)	1.411.511	219.585	3.795	1.993	(225.373)	-

37. Devizne pozicije (nastavak)

31.12.2008.	EURO	EURO	EURO	USD	Ostale	KM	Ukupno
	'000 KM	vezane pozicije '000 KM	valute ukupno '000 KM	'000 KM	strane valute '000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva							
Gotovinske pričuve	39.608	-	39.608	9.526	27.381	224.088	300.603
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	-	390.588	390.588
Plasmani i zajmovi drugim bankama	187.465	-	187.465	139.241	-	-	326.706
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	-	-	-	-	4.735	-	4.735
Zajmovi komitentima	85.053	1.694.635	1.779.688	53	-	360.878	2.140.619
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.790	1.790
Obračunata kamata i ostala aktiva	451	10.077	10.528	199	1	36.516	47.244
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	2.230	-	2.003	4.233
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	84.365	84.365
Ukupno aktiva	312.577	1.704.712	2.017.289	151.249	32.117	1.100.228	3.300.883
Obveze, kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka	331.145	-	331.145	-	-	9.155	340.300
Tekući računi i depoziti komitenata	840.377	63.886	904.263	146.659	33.800	991.955	2.076.677
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	20	-	20	-	-	-	20
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	338.059	-	338.059	-	-	2.570	340.629
Obračunata kamata i ostale obveze	15.312	609	15.921	2.207	95	61.709	79.932
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	100.000	100.000	-	-	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	2.457	1.088	3.545	710	33	20.902	25.190
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	5	5
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	338.130	338.130
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.527.370	165.583	1.692.953	149.576	33.928	1.424.426	3.300.883
Neto devizna pozicija	(1.214.793)	1.539.129	324.336	1.673	(1.811)	(324.198)	-

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza

Fer vrijednost predstavlja iznos za koji se neka imovina može razmijeniti ili obveza izmiriti između obaviještenih i voljnih stranaka u uobičajenim tržišnim uvjetima.

U nastavku slijedi sažetak glavnih metoda i pretpostavki korištenih u procjeni fer vrijednosti financijskih instrumenata.

Zajmovi

Fer vrijednost zajmova izračunava se temeljem diskontiranih očekivanih budućih novčanih tijekova glavnice i kamate. Otplate zajmova su predviđene po ugovornim datumima, u slučajevima u kojima je to primjenljivo. Očekivani budućí gotovinski tijekovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjena vrijednosti koji se određuju u skladu sa propisanim stopama rezerviranja od strane Agencije. Procijenjene fer vrijednosti zajmova odražavaju promjene u kreditnom statusu otkad su zajmovi odobreni i promjene kamatnih stopa u slučaju zajmova koji imaju fiksnu kamatnu stopu. Pod pretpostavkom da godišnja tržišna kamatna stopa za fizičke osobe iznosi 8,42%, a za pravne osobe iznosi 8,01% (2008.: tržišna kamatna stopa za fizičke osobe iznosi 8,70%, a za pravne osobe iznosi 7,09%), očekivani budućí novčani tijekovi zajmova s fiksnim kamatnim stopama su diskontirani na sadašnju vrijednost. Lombardni zajmovi, kod kojih Banka ostvaruje godišnju kamatnu maržu u iznosu od 3%, nisu uključeni u izračun. U skladu sa gornjom pretpostavkom, Uprava je procijenila fer vrijednost zajmova pravnim osobama na 839.477 tisuća KM (2008.: 942.570 tisuća KM), što je za 371 tisuću KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2008.: 208 tisuća KM manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti). Uprava je na navedeni način procijenila fer vrijednost zajmova fizičkim osobama na 1.186.619 tisuća KM (2008.: 1.198.175 tisuća KM), što je za 713 tisuća KM manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2008.: 334 tisuće KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti).

Plasmani bankama

Plasmani bankama su uglavnom prekonocni depoziti te im fer vrijednost ne odstupa značajno od knjigovodstvene vrijednosti.

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju koji nemaju definirano dospijeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita sa fiksnim dospijećem temelji se na diskontiranim gotovinskim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospijeća. Vrijednost kratkoročnih odnosa sa deponentima ne uzima se u obzir kod procjene fer vrijednosti. Pod pretpostavkom da je prosječna tržišna kamatna stopa na depozite pravnih 5,08% i fizičkih osoba 4,96% (2008.: pravne osobe 5,98% i fizičkih osoba 5,19%) i uvažavajući posljednja događanja na tržištu, očekivani budućí gotovinski tijekovi na dugoročne depozite pravnih i fizičkih osoba sa fiksnom kamatnom stopom su diskontirani na sadašnju vrijednost. Depoziti vezani za lombardne zajmove nisu uključeni u obračun.

Temeljem gornje pretpostavke, Uprava je procijenila fer vrijednost depozita pravnih osoba u vrijednosti od 1.087.760 tisuća KM, što je za 2.435 tisuća KM manje od knjigovodstvene vrijednosti (2008.: 962.934 tisuće KM što je za 244 tisuće KM bilo manje od knjigovodstvene vrijednosti), a fer vrijednost depozita fizičkih osoba u iznosu od 1.202.679 tisuća KM što je za 1.271 tisuću KM manje od knjigovodstvene vrijednosti (2008.: 1.113.368 tisuća KM što je za 131 tisuću KM bilo manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti).

Zbog povlačenja depozita u zadnjem kvartalu 2008. godine Banka je u 2009. godini jedan dio depozita prikupljala po fiksnoj kamatnoj stopi. U 2010. godini Banka ugovara promjenjive kamatne stope na dugoročne depozite.

38. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (nastavak)

Uzeti zajmovi

Većina dugoročnih uzetih zajmova Banke odobreno je uz varijabilnu kamatnu stopu, te se njihova fer vrijednost procjenjuje kao sadašnja vrijednost budućih gotovinskih tijekova, diskontiranih po kamatnim stopama na datum bilance za Banku, za novi zajam sličnog tipa i preostale ročnosti. Uprava je sukladno tome procijenila da ne postoji znatna razlika između knjigovodstvene i fer vrijednosti ovih instrumenata.

Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća

Ova financijska izvješća sadrže prikaze Računa dobiti i gubitka za 2009. godinu i Bilance na dan 31. prosinca 2009. godine prema formi koja je propisana Odlukom o formi izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine od 29. siječnja 2003. godine.

Račun dobiti i gubitka za godinu završenu 31.prosinca

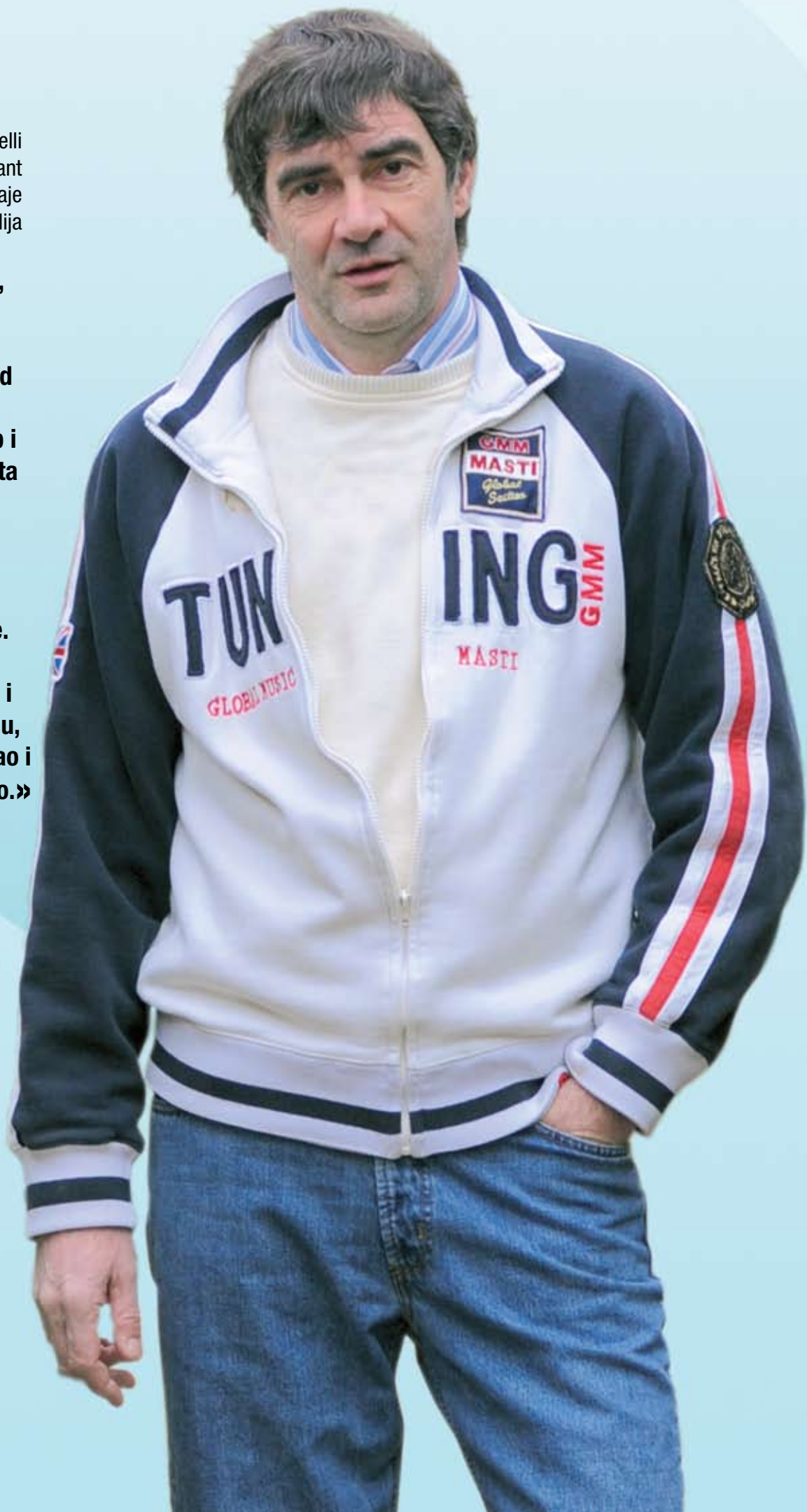
	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Prihodi i rashodi po kamatama		
Prihod od kamata i slični prihodi		
Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija	5.474	25.605
Kredit i poslovi lizinga	176.575	161.462
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	3
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-
Potraživanja po plaćenim vanbilančnim obvezama	-	-
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	14.052	7.524
Ukupni prihodi od kamata i slični prihodi	196.101	194.594
Rashod po kamatama i slični rashodi		
Depoziti	56.478	54.578
Uzete pozajmice od drugih banaka	-	-
Uzete pozajmice – dospjele obveze	-	-
Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	10.011	16.347
Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice	1.888	3.055
Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	3.543	1.909
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	71.920	75.889
Neto kamata i slični prihodi	124.181	118.705
Operativni prihodi		
Prihod iz poslovanja sa devizama	8.260	9.090
Naknade po kreditima	792	2.418
Naknade po izvanbilančnim poslovima	5.008	4.978
Naknade za izvršene usluge	45.977	42.131
Prihod iz poslova trgovanja	-	-
Ostali operativni prihodi	18.181	23.244
Ukupni operativni prihodi	78.218	81.861

Nekamatni rashod		
Poslovni i direktni rashod		
Troškovi rezervi za opći kreditni rizik i pot. kreditne i druge gubitke	35.145	32.617
Ostali poslovni i direktni troškovi	17.915	16.839
Ukupni poslovni i direktni rashod	53.060	49.456
Operativni rashod		
Troškovi plaća i doprinosa	53.311	50.353
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	49.173	48.466
Ostali operativni troškovi	12.399	13.779
Ukupni operativni rashodi	114.883	112.598
Ukupni nekamatni rashod	167.943	162.054
Dobit prije oporezivanja	34.456	38.512
Porez	5.089	7.708
Neto dobit	29.367	30.804

Secondino Lamparelli
ReviPlant
klijent Maloprodaje
Italija

«**1999.** godine, moji partneri i ja smo započeli jedan vrtni centar na brdima iznad Moncalierija u Torinu. Naš inovativan pristup i fokusiranost na klijenta omogućili su nam da postanemo jedan od vodećih učesnika na tom tržištu i značajan član lokalne zajednice. Zahvaljujući našem odnosu s UniCreditom i njihovom usmjeravanju, proširili smo svoj posao i još uvijek se razvijamo.»

**S UniCreditom,
sve je lako.**



Bilanca stanja na dan 31. prosinca

	2009.	2008.
	'000 KM	'000 KM
Aktiva		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	1.265.696	1.013.683
Gotov novac i nekamatonosni računi i depoziti	112.131	98.504
Kamatonosni računi depozita	1.153.565	915.179
Vrijednosni papiri za trgovanje	5.841	4.735
Plasmani drugim bankama	-	26
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja	2.101.844	2.209.447
Kreditni	2.052.003	2.174.640
Potraživanja po poslovima lizinga	145	156
Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	49.696	34.651
Vrijednosni papiri koji se drže do dospijeha	-	-
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	92.750	84.660
Ostale nekretnine	6.205	88
Investicije u nekonsolidirana povezana poduzeća	4.817	4.235
Ostala aktiva	55.702	61.203
Minus: Rezerve za potencijalne gubitke	(76.071)	(69.434)
Rezerve na stavke pozicije: kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	(73.311)	(66.926)
Rezerve na pozicije aktive osim pozicije kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	(2.760)	(2.508)
Ukupna aktiva	3.456.784	3.308.643
Obveze		
Depoziti	2.626.122	2.416.976
Kamatonosni depoziti	2.345.450	2.181.533
Nekamatonosni depoziti	280.672	235.443
Uzete pozajmice – dospjele obveze	91	91
Stanje neizmirenih – pozvanih za plaćanje izvabilančnih obveza	91	91
Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	213.755	301.513
Sa preostalim rokom dospijeha do jedne godine	43.442	143.640
Sa preostalim rokom dospijeha preko jedne godine	170.313	157.873
Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice	31.293	39.117
Ostale obveze	216.650	212.760
Ukupne obveze	3.087.911	2.970.457
Kapital		
Trajne prioritetne dionice	184	184
Obične dionice	119.011	119.011
Emisiona ažia	48.317	48.282
Na trajne prioritetne dionice	88	88
Na obične dionice	48.229	48.194
Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	171.994	138.059
Ostali kapital	29.367	32.650
Ukupan kapital	368.873	338.186
Ukupne obveze i kapital	3.456.784	3.308.643

Posloводство Banke

BERISLAV KUTLE	Direktor Banke
BORIS BEKAVAC	Zamjenik direktora Banke
IVAN VLAHO	Izvršni direktor za Maloprodaju
ALEK BAKALOVIĆ	Izvršni direktor za Korporativno bankarstvo
GORDAN PEHAR	Glavni direktor Upravljanja financijama
DALIBOR ĆUBELA	Glavni direktor Upravljanja rizicima
ZDRAVKO PLANINIĆ	Glavni direktor Podrške bankarskom poslovanju

Adrese i telefoni

Uprava

Kardinala Stepinca bb, Mostar

Telefon 00387 (0) 36 312 112

Fax 00387 (0) 36 312 123

Centrala 00387(0) 36 312 112
00387(0) 36 312 116
00387(0) 36 312 117

Maloprodaja 00387 (0) 36 312 112

Korporativno bankarstvo 00387 (0) 33 253 708

Upravljanje financijama 00387 (0) 36 356 600

Upravljanje rizicima 00387 (0) 36 312 112

Financijska tržišta 00387 (0) 33 253 708

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. 31.12.2009

Poslovnica/adresa	Telefon
PODRUŽNICA MOSTAR	
Poslovnica 1 u Mostaru, Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	036 312 112
Poslovnica 2 u Mostaru, Dubrovačka 4, 88000 Mostar	036 325 702
Poslovnica 3 u Mostaru, Mostarskog bataljona 4, 88000 Mostar	036 501 412
Poslovnica 5 u Mostaru, Kardinala Stepinca bb, 88000 Mostar	036 333 900
Poslovnica 6 u Mostaru, Lacina 5, 88000 Mostar	036 502 300
Poslovnica u Čapljini, Augusta Šenoae bb, 88300 Čapljina	036 810 712
Poslovnica u Stocu, Hrvatskih branitelja bb, 88360 Stolac	036 853 306
Poslovnica u Neumu, Dr. Franje Tuđmana bb, 88390 Neum	036 880 149
Poslovnica u Čitluku, Broćanski trg bb, 88260 Čitluk	036 642 929
Poslovnica u Međugorju, Međugorje bb, 88266 Međugorje	036 650 862
Poslovnica u Konjicu, Maršala Tita bb, 88400 Konjic	036 725 205
PODRUŽNICA ŠIROKI BRIJEG	
Poslovnica u Grudama, Franje Tuđmana br. 124, 88340 Grude	039 660 123
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu, Fra. Didaka Buntića 13, 88220 Široki Brijeg	039 700 212
Poslovnica 2 u Širokom Brijegu, Fra Didaka Buntića bb, 88220 Široki Brijeg	039 703 963
Poslovnica u Ljubuškom, Kralja Zvonimira bb, 88320 Ljubuški	039 831 340
PODRUŽNICA BOSNA SI	
Poslovnica u Orašju, Treća ulica bb, 76270 Orašje	031 712 944
Poslovnica u Odžaku, Titova 17, 76290 Odžak	031 762 437
Poslovnica u Doboju, Kralja Dragutina 2a, 74000 Doboje	053 241 111
Poslovnica u Brčkom, Trg mladih 1, 76120 Brčko	049 216 626
Poslovnica 1 u Brčkom, Bulevar mira 5, 76120 Brčko	049 233 770
Poslovnica u Bijeljini, Svetog Save br 38, 76300 Bijeljina	055 225 080
PODRUŽNICA LIVNO	
Poslovnica u Livnu, Kralja Tvrtka bb, 80101 Livno	034 201 072
Poslovnica u Tomislavgradu, Brigade Kralja Tomislava, 80240 Tomislavgrad	034 352 138
Poslovnica u Posušju, Fra Grge Martića 28, 88240 Posušje	039 680 940
PODRUŽNICA SREDNJA BOSNA	
Poslovnica u Vitezu, Petra Krešimira IV, 72250 Vitez	030 713 606
Poslovnica 1 u Vitezu, Branilaca starog Viteza bb, 72250 Vitez	030 790 622
Poslovnica u Uskoplju, Bana Jelačića bb, 70240 Uskoplje	030 494 181
Poslovnica u Turbetu, Bosanska 70d, 72283 Turbe	030 532 044
Poslovnica u Donjem Vakufu, Slavna brdska 770, 70220 Donji Vakuf	030 205 551
Poslovnica u Novom Travniku, Kralja Tvrtka bb, 72290 Novi Travnik	030 790 622
Poslovnica u Fojnici, Mehmeda Spahe 18, 71270 Fojnica	030 547 020
Poslovnica u Travniku, Bosanska 123, 72270 Travnik	030 547 017
Poslovnica 1 u Travniku, Bosanska 56, 72270 Travnik	030 518 611
Poslovnica u Jajcu, Hrvoja Vukčića Hrvatinića bb, 70101 Jajce	030 654 560
Poslovnica u Rami, Kralja Tomislava bb, 88440 Rama	036 771 061
Poslovnica u Bugojnu, Zlatnih ljiljana bb, 70230 Bugojno	030 251 993
Poslovnica 1 u Bugojnu, Bosanska bb, 70230 Bugojno	030 259 570
Poslovnica u Kiseljaku, Josipa Bana Jelačića bb, 71250 Kiseljak	030 877 122
PODRUŽNICA ZENICA	
Poslovnica u Žepču, Stjepana Tomaševića bb, 72230 Žepče	032 880 785

Poslovnica u Visokom, Alije Izetbegovića 39, 71300 Visoko	032 730 310
Poslovnica 1 u Visokom, Branilaca 20a, 71300 Visoko	032 730 060
Poslovnica u Zenici, Školska bb, 72000 Zenica	032 449 346
Poslovnica 1 u Zenici, Londža 79, 72000 Zenica	032 406 086
Poslovnica 2 u Zenici, Bulevar Kralja Tvrtka I 17, 72000 Zenica	032 444 660
Poslovnica u Kaknju, Zgoščanska bb, 72240 Kakanj	032 557 215
Poslovnica u Tešnju, Titova bb, 74260 Tešanj	032 665 169
Poslovnica u Jelahu, Titova bb, 74264 Jelah	032 664 426
Poslovnica u Brezi, Bosanskih Namjesnika 118, 71370 Breza	032 783 292
Poslovnica u Zavidovićima, Patriotske lige 1, 72220 Zavidovići	032 878 163
Poslovnica u Varešu, Put mira 5, 71330 Vareš	032 843 063
Poslovnica u Olovu, Husein kapetana Gradaševića bb, 71340 Olovo	032 825 188
Poslovnica u Maglaju, Viteška bb, 74250 Maglaj	032 609 811
PODRUŽNICA BIHAĆ	
Poslovnica u Bihaću, Ulica V. Korpusa bb, 77000 Bihać	037 223 051
Poslovnica 1 u Bihaću, Trg slobode 7, 77000 Bihać	037 229 270
Poslovnica u Velikoj Kladuši, Maršala Tita 23, 77230 Velika Kladuša	037 770 104
Poslovnica u Cazinu, Bosanskih Šehida bb, 77220 Cazin	037 514 969
Poslovnica 1 u Cazinu, Cazinskih brigada bb, 77220 Cazin	037 515 012
Poslovnica u Bosanskoj Krupi, Slavne brigade 511, 77240 Bosanska Krupa	037 471 694
Poslovnica 1 u Sanskom Mostu, Trg oslobodilaca bb, 79260 Sanski Most	037 688 545
PODRUŽNICA SARAJEVO STARI GRAD	
Poslovnica 1 u Sarajevu, Maršala Tita 48, 71000 Sarajevo	033 253 375
Poslovnica 3 u Sarajevu, Zagrebačka 2-4, 71000 Sarajevo	033 253 973
Poslovnica 4 u Sarajevu, Alipašina 45a, 71000 Sarajevo	033 443 106
Poslovnica 5 u Sarajevu, Fra. Grga Martića 2, 71000 Sarajevo	033 237 845
Poslovnica 6 u Sarajevu, Branilaca Sarajeva 20, 71000 Sarajevo	033 285 726
Poslovnica 11 u Sarajevu, Gajev trg 2, 71000 Sarajevo	033 251 950
Poslovnica 12 u Sarajevu, Zelenih beretki 24, 71000 Sarajevo	033 253 767
Poslovnica 13 u Sarajevu, Branilaca grada 53, 71000 Sarajevo	033 221 700
Poslovnica 14 u Sarajevu, Maršala Tita 13, 71000 Sarajevo	033 201 981
Poslovnica 15 u Sarajevu, Bolnička 25, 71000 Sarajevo	033 218 201; 033 297 705
Poslovnica 16 u Sarajevu, Fra Andela Zvizdovića 1, 71000 Sarajevo UNITIC	033 252 280
PODRUŽNICA NOVO SARAJEVO	
Poslovnica 2 u Sarajevu, Zmaja od Bosne 14C, 71000 Sarajevo	033 250 421
Poslovnica 7 u Sarajevu, Trg ZAVNOBIH-a 21, 71000 Sarajevo	033 776 132
Poslovnica 8 u Sarajevu, Mala Aleja 28, 71210 Ilidža	033 774 140
Poslovnica 9 u Sarajevu, Hifzi Bjelevca 82, 71000 Sarajevo	033 765 050
Poslovnica 10 u Sarajevu, Rajlovačka bb, 71000 Sarajevo	033 234 783
Poslovnica 17 u Sarajevu, Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A, 71000 Sarajevo (OTOKA)	033 721 800
Poslovnica 18 u Novom Sarajevu, Zmaja od Bosne 74, 71000 Sarajevo	033 657 127; 033 659 704
Poslovnica 19 u Sarajevu, Mustafe Kamarića 5, 71000 Sarajevo	033 454 181
Poslovnica u Vogošći, Igmanska 60, 71320 Sarajevo	033 476 361
Poslovnica na Ilidži, Mala Aleja 10, 71210 Ilidža	033 627 937
Poslovnica u Hadžićima, Hadželi bb, 71240 Hadžići	033 475 390
Poslovnica 21 u Sarajevu (Avaz), Džemala Bijedića 185, 71000 Sarajevo	033 788 825/830

PODRUŽNICA TUZLA	
Poslovnica 1 u Tuzli, Džafer Mahala 53-55, 75000 Tuzla	035 259 059; 035 259 019
Poslovnica 2 u Tuzli, Armije BiH 3, 75000 Tuzla	035 306 478; 035 306 474
Poslovnica 3 u Tuzli, Aleja Alije Izetbegovića 10, 75000 Tuzla	035 302 470
Poslovnica u Gradačcu, Ulica šehida 1, 76250 Gradačac	035 817 714
Poslovnica u Lukavcu, Kulina Bana bb, 75300 Lukavac	035 550 331
Poslovnica u Gračanici, 22 Divizije bb, 75320 Gračanica	035 700 501
Poslovnica u Srebreniku, 21 Srebreničke Brigade, 75350 Srebrenik	035 647 025
Poslovnica u Živinicama, Ulica Oslobođenja bb, 75270 Živinice	035 740 086
Poslovnica u Kalesiji, Trg šehida bb, 75260 Kalesija	035 610 110
PODRUŽNICA BANJA LUKA	
Poslovnica u Banja Luci, I Krajiškog korpusa 6, 78000 Banja Luka	051 348 063
Poslovnica 1 u Banja Luci, Veselina Masleše 10, 78000 Banja Luka	051 224 850
Poslovnica u Laktašima, Karađorđeva bb, 78252 Laktaši	051 530 662/663
Poslovnica u Prijedoru, Zanatska bb, 79101 Prijedor	052 234 258

 **UniCredit Bank**