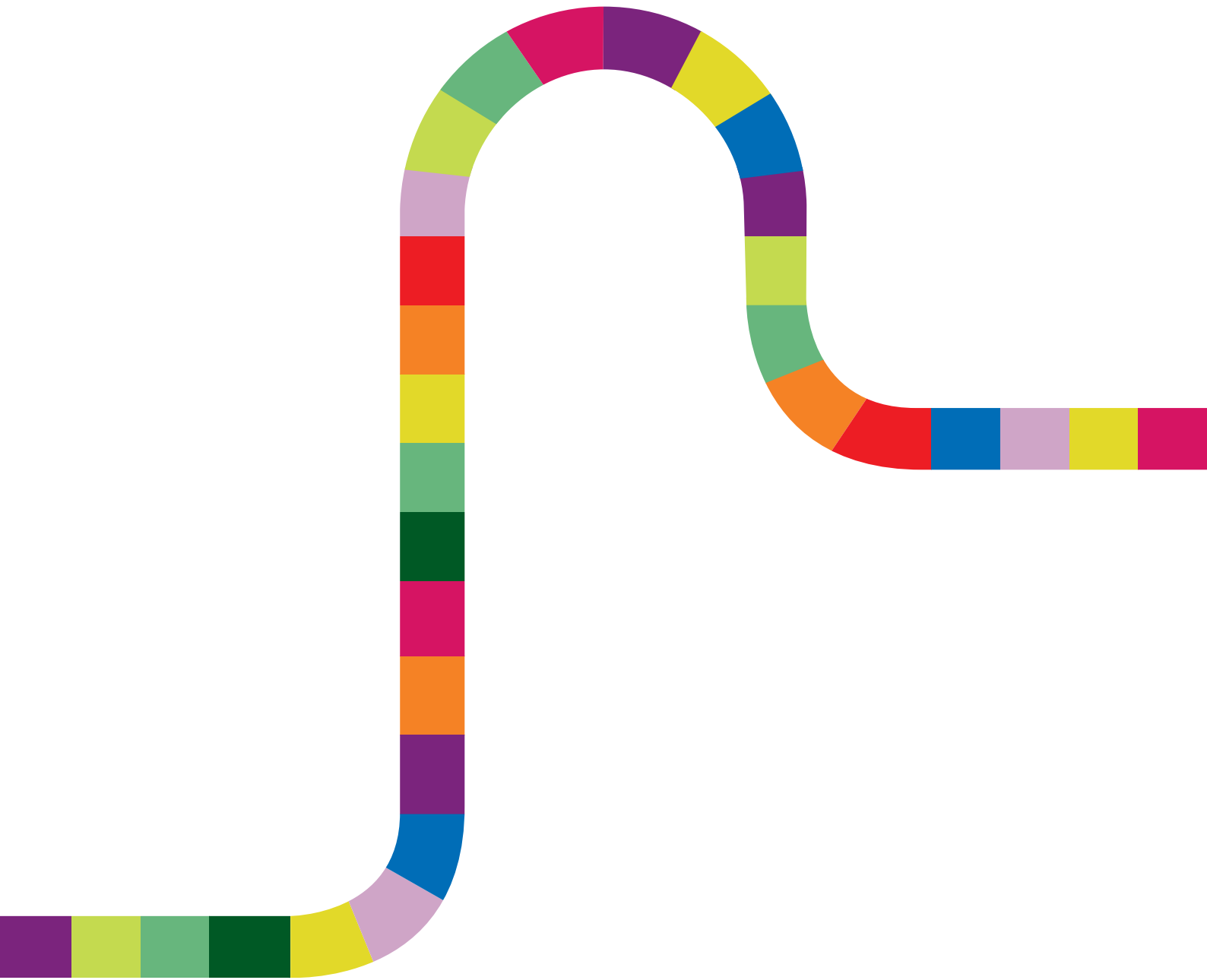





Za sve
što život nosi





Svatko zna da je život pun iznenađenja. Mnoga od njih su prijatna. A neka i nisu tako prijatna. Zbog je toga ljudima potrebno da njihova banka bude pouzdan partner, koji će im pomoći da izađu na kraj sa *svime što život donese*.

Zato je ovogodišnji izvještaj inspirisan stvarnim životom, njegove ilustracije slikaju neke od prijatnijih aspekata života, ali i neke njegove manje ugodne karakteristike. Tako slike predstavljaju paletu kontrasta, a naša naslovnica obuhvaća kaleidoskop trenutaka izvučenih iz svakodnevnog života.

To je jednostavno način na koji život funkcionira. Od uzbudljivog do običnog, od očekivanog do nepredviđenog, život se stalno mijenja i svima nam donosi izazove.

A UniCredit je tu da pruži ruku.

Naš posao nije samo ponuditi proizvode i izvršavati transakcije. Tu se radi o razumijevanju potreba naših klijenata kao pojedinaca, porodica i poduzeća. Cilj nam je da nađemo rješenja za svakodnevne probleme s kojima se ljudi suočavaju. To znači da im ponudimo konkretne odgovore – svakog dana, svakom klijentu, za svaku pojedinačnu potrebu.

Za sve što život nosi



Izvešće direktora	4
Gospodarsko okruženje u BiH	10
Opis poslovanja	14
Financijski pregled i pregled poslovanja	20
Poslovodstvo i organizacija upravljanja	30
Izjava o odgovornosti Uprave i Nadzornog odbora Banke za pripremu i odobravanje godišnjih financijskih izvješća	33
Izvešće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Bank d.d.	34
Račun dobiti i gubitka	36
Bilanca	37
Izvešće o promjenama u glavnici	38
Izvešće o gotovinskom tijeku	39
Bilješke uz financijska izvješća	42
Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća	110
Poslovodstvo Banke	114
Adrese i telefoni	115
Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. - 31.12.2010.	117



Berislav Kutle, Direktor

Poštovani klijenti, dioničari i cijenjeni poslovni partneri,

s neskrivenim ponosom i zadovoljstvom, predstavljam vam godišnje izvješće UniCredit Bank d.d. Mostar (Banka) za 2010. godinu.

Iza nas je još jedna izazovna, teška, ali i uspješna godina. Godina u kojoj smo ostvarili iznimno dobre poslovne rezultate u danom makroekonomskom okruženju. U složenoj društveno-političkoj situaciji u Bosni i Hercegovini (BiH), uspjeli smo prepoznati prilike i mogućnosti oko nas i pretvoriti ih u svoje prednosti, a vi ste prepoznali ovaj iskorak na čemu vam zahvaljujem. Želim naglasiti kako su ljudi naša najveća prednost i vrijednost. S jedne strane ljudi, kvalificirani pojedinci funkcionalno postavljeni u timove koje je teško kopirati i s druge strane ljudi, klijenti Banke, radi kojih Banka i postoji. Kvaliteta ovog odnosa je ono što nas kontinuirano drži na vrhu bosansko-hercegovačkog bankarstva.

Bosansko-hercegovačko gospodarstvo i ekonomski sustav su prošle godine bili obilježeni blagim ekonomskim oporavkom. Pozitivan ekonomski rast prošle godine nastao je kao rezultat eksternih utjecaja i jačanja potencijala na inozemnim tržištima.

Slaba domaća potražnja je bila iskazana kroz nizak proizvodni potencijal industrijskog sektora i osobne potrošnje, dok je proizvodnja bila slabo diferencirana s visokim uplivom izvoza poluproizvoda niske tehnološke razine. Zabilježeno je odsustvo rasta realnih plaća, te izrazito visoka stopa nezaposlenosti.

U otežanim uvjetima formiranja izvršne vlasti, zahtijevani su daljnji konsolidacijski naponi fiskalne politike i u Federaciji BiH (FBiH) i u Republici Srpskoj (RS) te neutralizacija strukturnih nedostataka kako bi se ostvario izazovan cilj proračunskog manjka od -3% bruto društvenog proizvoda (BDP) u 2011. godini.

Usprkos prethodnom recesijskom i ranom post-recesijskom razdoblju, UniCredit Bank d.d. je dala veliki doprinos stvaranju pozitivnog unutarnjeg ambijenta kako bi domaće kompanije mogle odgovoriti izazovima konkurencije na vanjskim tržištima. U zahtjevnim uvjetima tržišta, Banka je uspjela povećati obujam svog poslovanja kroz rast aktive i kreditnih plasmana. Svojom poslovnom filozofijom i djelovanjem smo pratili trendove imanentne razvijenim europskim ekonomijama, omogućavajući dovoljnost i dostupnost zajmova privredi i stanovništvu u BiH.

Potvrdili smo uzajamno povjerenje i kvalitetne odnose s najširom bazom klijenata u zemlji. Pripadnost Grupi UniCredit, dodatno je doprinijela stabilnosti i snazi Banke, te smo i u 2010. godini nastavili jačati poziciju pouzdanog partnera u poslovanju s fizičkim i pravnim osobama, te državnim institucijama.

Banka se pokazala kao tržišni lider u najviše ključnih pokazatelja sa strateškim planom biti lider po svim kvalitativnim parametrima.

Unatoč sistemskim ograničenjima ekonomskog ambijenta bankovnog poslovanja tijekom protekle godine Banka je zabilježila neto dobit u iznosu od 31,7 milijuna KM ili 7,8% više u usporedbi s 2009. godinom. Porast neto dobiti Banke je rezultat višegodišnjeg samoodrživog rasta i razvoja Banke. To je direktna posljedica kvalitetnijeg upravljanja troškovima (smanjenje operativnih troškova za 4,4%) s jedne strane i povećanja kvalitete rada s klijentima s druge strane.

Bruto operativna dobit iznosi 67,9 milijuna KM i viša je u odnosu na godinu ranije za 27,1%, čemu je doprinosio godišnji porast ukupnih prihoda Banke, uz istovremeno efikasno upravljanje troškovima.

Aktiva Banke suprotno kontrakcijskim tržišnim karakteristikama ostvarila je rast od 4,4% bilježeći iznos od 3.602,7 milijuna KM. Vrijednosni obujam ukupnih neto zajmova dosegao je iznos od 2.111,4 milijuna KM, s pripadajućim rastom u odnosu na prethodnu godinu 4,2%. S druge strane, ukupni depoziti klijenata ostvarili su iznos od 2.647,3 milijuna KM, uz zamjetan godišnji rast od 15,4%.

Ukupan kapital Banke bilježi iznos od 399,4 milijuna KM ili rast u odnosu na godinu dana ranije od 8,3%. Visoka razina sigurnosti poslovanja Banke nesumnjivo je potvrđena s vrijednošću stope adekvatnosti kapitala od 15,8%.

Rezultati ključnih poslovnih područja

Maloprodaja

Banka se na tržištu BiH izdvaja kvalitetom široke palete proizvoda i usluga, ali i fokusiranošću na klijenta i njegove potrebe.

Jedinstvenim sustavom kvalitete servisa redovito pratimo i kontinuirano unapređujemo zadovoljstvo naših klijenata. U 2010. godini u istraživanjima zadovoljstva klijenata smo ostvarili zavidnih 95 bodova čime smo postavili nova tržišna mjerila.

Zadržali smo poziciju lidera u inovativno osmišljenim proizvodima unaprijediši jedinstvenu uslugu mobilnog bankarstva m-ba na tržištu. Naši klijenti danas mogu obavljati financijske 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 d.d. 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 90.000 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 Zlatna Visa kartica te MasterCard poklon kartica. Zlatna Visa kartica namijenjena je klijentima višeg dohotka, prvenstveno klijentima osobnog bankarstva, a predstavlja prestižno i moderno sredstvo plaćanja prilagođeno njihovim potrebama i životnom stilu. Novim kartičnim proizvodom će se nastojati zadovoljiti financijske potrebe ovog ciljanog segmenta te im se dodatno ponuditi i brojne nebankarske pogodnosti. MasterCard poklon kartica, savršen je poklon članovima obitelji, prijateljima i poslovnim partnerima. Kartica je međunarodno prihvaćena, a može se koristiti za kupovinu na svim prodajnim mjestima u zemlji i inozemstvu s istaknutom MasterCard oznakom.

Banka posjeduje najrasprostranjeniju mrežu bankomata u BiH. 215 bankomata klijentima pruža mogućnost 24-satnog, brzog i jednostavnog pristupa svojim računima, a kroz 93 poslovnice opslužujemo skoro 969.000 klijenata (Maloprodaja i Korporativno bankarstvo).

Korporativno bankarstvo

UniCredit Bank d.d. je u domeni poslovanja s pravnim osobama u 2010. 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 685 milijuna KM zajmova i izdali blizu 170 milijuna KM garancija te preko 33 milijuna KM akreditiva. 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, regije i svijeta, se oporavlja sporije. Likvidnost na obje BH burze u 2010. godini je bila ispod prometa ostvarenih u ranijim godinama.

Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo UniCredit Bank d.d. u 2010. godini su uveli nove usluge i proizvode za svoje klijente u okviru odjela Investicijskog bankarstva. U travnju 2010. godine UniCredit Bank d.d. je postala prva banka u BiH s dozvolom za obavljanje poslova Agenta i Pokrovitelja u emisiji i prometu vrijednosnih papira. Novi proizvodi i usluge za cilj imaju pružiti klijentima potrebne izvore financiranja kroz tržišta kapitala i pospješiti poslovanje naših klijenata. Uz proizvode tržišta kapitala, za klijente su u ponudi i proizvodi korporativnih financija i strukturiranog financiranja.

Prodaja rizničnih proizvoda, kao jedan od vodećih sudionika na tržištu novca u BiH, orijentirana je prvenstveno prema korporativnim klijentima kojima pruža financijsku potporu za minimiziranje valutnih i kamatnih rizika kroz široku paletu raznovrsnih proizvoda.

Pravovremenom reakcijom i prilagodbom na nastalu tržišnu situaciju u 2009. godini izazvanu globalnom recesijom, prodaja rizničnih proizvoda je 2010. godina zaključila s boljim poslovnim rezultatom i povećanim brojem klijenata u odnosu na 2009. godinu.

Gore navedene aktivnosti oslikavaju strategiju i opredjeljenje Financijskih tržišta i investicijskog bankarstva da budu vodeća institucija na tržištu kapitala i novca u Bosni i Hercegovini.

Rizici

2009. godina je bila godina u kojoj je zabilježen najveći pad BDP-a, uzrokovan djelovanjem financijske krize, dok je u 2010. godini zabilježen rast istog. Međutim, u 2010. godini odgođeni efekti financijske krize na tržištu, a koji su najveći utjecaj imali na smanjenje potrošnje u zemlji, odrazili su se na kvalitetu kreditnog portfelja. Djelovanje u ovakvom okruženju primoralo nas je da dodatni fokus stavimo na ranu identifikaciju potencijalnih izvorišta rizika iz svih domena poslovanja. Dodatni naponi učinjeni su na području sveobuhvatne procjene i dubinske analize klijenata prilikom odobravanja svakog pojedinačnog zajma, svakodnevni monitoring klijenata uspostavom novih mjerila prepoznavanja potencijalnih rizičnih plasmana te uspostavom dodatnih mjera oporavka identificiranih rizičnih klijenata kroz reprogramiranje i restrukturiranje istih kao i na naplatu loših potraživanja te sprečavanje prevara.

Nastavak djelovanja odgođenog efekta financijske krize očekujemo i u prvoj polovini 2011. godine, dok se oporavak očekuje u 2012. godini te ćemo shodno tome i usmjeriti naše djelovanje.

Rezultati ključnih poslovnih područja (NASTAVAK)

Grupa UniCredit

Iza UniCredit Bank d.d. stoji najveća bankarska grupacija u Centralnoj i Istočnoj Europi (CEE). S više od 30 godina iskustva na prostorima CEE, UniCredit je u mogućnosti pružiti rješenja "krojena" prema potrebama klijenta i putem UniCredit Bank d.d. za klijente nuditi najlakši put do međunarodnih tržišta kapitala. Pripadnost ovoj jedinstvenoj mreži čini nas 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: 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 nastavlja s unaprjeđenjem svog poslovanja u svim zemljama u kojima je prisutna kroz svoje banke članice. Grupa djeluje u 22 europske zemlje, a međunarodnom mrežom je prisutna na skoro 50 ostalih tržišta, s približno 9.600 poslovnica, preko 162.000 zaposlenika prema podacima od 30.06.2010.godine. U Bosni i Hercegovini u 2010. godini poslovale su dvije banke članice Grupe, UniCredit Bank d.d. Mostar i UniCredit Bank a.d. Banja Luka.

Očekivanja u 2011. godini

Pred bankarskim sektorom u regiji nalaze se novi izazovi povezani s domaćim i međunarodnim regulatornim propisima. U kratkoročnom smislu, izazovi su povezani s primjenom novih propisa deviznog poslovanja, kao i na uvođenje prezahtjevnih nameta za banke. U srednjoročnom smislu, izazov predstavlja implementacija III bazelskog sporazuma.

Spremnost za preuzimanje rizika je ono što će u budućnosti predstavljati razliku između pobjednika i gubitnika. Temelje za budući uspjeh cijelog UniCredita čine dostupnost kapitala i izvora financiranja, najšira poslovna mreža i vodeće pozicije na najdinamičnijim tržištima u regiji, kao i povoljna sposobnost oslanjanja na stručnost Grupe.

Mi u UniCredit Bank d.d. ćemo i u nadolazećem periodu biti pouzdan partner, predani potrebama klijenata i posvećeni ostvarivanju izvrsnosti u kvaliteti usluge. U 2010. g. smo potvrdili poziciju tržišnog lidera u neto dobiti i u ukupnom iznosu kapitala, a u 2011. g. planiramo dodatno ojačati sve pozicije.

Nastavit ćemo predano razvijati kvalitetu odnosa zaposlenika i klijenta ostajući usredotočeni na klijenta nudeći mu vrhunsku razinu usluge. U budućnosti, kao i do sada, ostati ćemo fokusirani na gospodarski rast BiH, nastojeći osigurati kvalitetniji život svakom njenom građaninu.

Naposljedku, zahvaljujem se svim klijentima, dioničarima i poslovnim partnerima, na lojalnosti i povjerenju kojeg su nam ukazali. Posebnu zahvalnost upućujem svim djelatnicima UniCredit Bank d.d. na izvrsnom timskom radu, predanosti i svesrdnom doprinosu uspješnom poslovanju Banke.



Berislav Kutle
Direktor

Za sve što život nosi



Ekonomsko okruženje

Karakter otvorenosti ekonomskog sustava Bosne i Hercegovine vidljiv je kroz visok udjel vrijednosti vanjsko-trgovinske razmjene u odnosu na nominalni BDP, ali uz dvostruko veće vrijednosti uvoza u odnosu na izvoz roba, uz to uglavnom poluproizvoda niske tehnološke razine. U tom kontekstu, primjetan oporavak ekonomskih aktivnosti u EU, nesumnjivo predvođen Njemačkom, stvorio je temeljne pretpostavke gospodarskog oporavka zemalja srednje, istočne i jugoistočne Europe. Unatoč poteškoćama sa financiranjem dugova zemalja s nabujalim dužničkim problemima, zahvaljujući pozitivnom tempu kretanja osobne potrošnje i povoljnijim uvjetima na financijskim tržištima, očekuje se nastavak oporavka zemalja uže Europe. Ekonomski sustavi zemalja jugoistočne Europe od ovakvih kretanja dobivaju pozitivne impulse, premda njihovi ekonomski modeli, zasnovani na politici dvostrukih deficita - fiskalnog i tekućeg računa bilance plaćanja s inozemstvom, kao i visokoj ovisnosti o stranim ulaganjima, nameću potrebu izmjene i jačanja njihovih unutarnjih proizvodnih potencijala. Zajednička je ocjena da bi sve zemlje regije, pa i one koje tijekom 2010. godine nisu izašle iz recesije, trebale bilježiti pozitivne stope rasta ekonomskih aktivnosti u narednoj godini.

Makroekonomska kretanja

Bruto domaći proizvod: nakon recesijski obojene prethodne godine, karakteristike ukupnih ekonomskih kretanja tijekom 2010. godine, obilježene su pojavom znakova blagog ekonomskog oporavka. Poticaje realnom rastu od 0,5% treba tražiti u eksternim činiteljima i jačanju apsorpcijskog potencijala tržišta zemalja EU za BiH industrijskim proizvodima niske tehnološke razine. S druge strane, i dalje je evidentno odsustvo unutarnjih elemenata kao poticaja rastu, pri čemu se osobna potrošnja stanovništva i dalje nalazi na nižim razinama u odnosu na pred recesijsko vrijeme.

Potrošačke cijene: eksterni momenti, ponajviše porast cijene nafte na međunarodnom tržištu, te administrativno upravljanih cijena u zemlji rezultirali su izlaskom iz deflacijskog ciklusa prisutnog godinu dana ranije, i doveli do razvoja pozitivne stope prosječnog rasta potrošačkih cijena od 2,0% u 11 mjeseci 2010. godine. Slaba domaća potražnja iskazana kroz anemičan karakter osobne potrošnje odraz je kretanja na tržištu rada i tendenciji bruto i neto plaća zaposlenih s njihovim realnim padom vrijednosti.

Industrijska proizvodnja: ocjena kako je odrednica 2010. godine pojava ranih znakova oporavka kroz rastuću, ali slabo diferenciranu industrijsku proizvodnju, obilježena je podacima o njenoj strukturi i tendenciji. U usporedbi s prethodnom godinom, industrijska proizvodnja u FBiH porasla je za 4,2%, a u RS za nešto viših 5,0%.

Vanjska trgovina i tekući račun bilance plaćanja: pozitivan trend industrijskih aktivnosti vidljiv je i u podacima povezanim s vanjskotrgovinskom razmjenom, gdje je tijekom 11 mjeseci 2010. godine, vrijednost izvoza roba rasla po godišnjoj stopi od 28,2%, a uvoza 9,7%. Ključan doprinos BiH izvozu osiguravaju bazni metali, te naftne prerađevine i koks, ali dakako s manjim udjelom u strukturi samog izvoza proizvoda. Usprikoš slaboj domaćoj potražnji i osobnoj potrošnji, visok uvoz električne energije i industrijskih sirovina producirao je projekciju deficita tekućeg računa bilance plaćanja u vrijednosti od 6,5% u odnosu na BDP.

Stand-by aranžman s MMF-om: misija osoblja MMF-a i BiH. izvršne vlasti, postigli su sporazum o setu ekonomskih politika s ciljem dovršetka druge revizije Stand-by aranžmana. Izvršni odbor MMF-a odobrio je povlačenje nove tranše u iznosu od 118,37 mln SDR (132.8 mln EUR), od kojih je prihvaćena isplata od 38.82 mln SDR (40 mln EUR), čime je ukupan iznos isplaćenih tranši dosegao vrijednost 338.2 mln SDR (379.4 mln EUR). Stoga je ukupan iznos isplaćenih sredstava manji od odobrenih sredstava, što je rezultat odustajanja od povlačenja sredstava namijenjenih jačanju deviznih rezervi, zbog

Ključni makroekonomski pokazatelji za BiH

	2007	2008	2009	2010F
Nominalni BDP (mlrd BAM)	21,8	24,7	24,0	24,6
Populacija (u tis.)	3.847	3.850	3.842	3.843
BDP per capita (u BAM)	5.652	6.420	6.245	6.405
Realni BDP (godišnja promjena, %)	6,8	5,4	-2,9	0,5
Potrošačke cijene (godišnja promjena, %)	4,9	3,2	0,0	2,3
prosječno	1,5	7,4	-0,4	2,1
Prosječna mjesečna plaća (godišnja promjena, %)	9,8	16,4	8,4	1,0
Stopa nezaposlenosti (registrirana), %	42,9	40,3	41,5	43,0
Saldo proračuna opće države (u % od BDP-a)	-0,1	-4,0	-4,7	-4,5
Saldo tekućeg računa bilance plaćanja (u % od BDP)	-10,4	-15,1	-7,5	-6,5
Strana izravna ulaganja (u % od BDP)	13,5	5,7	1,5	0,0
Devizne rezerve (mlrd BAM)	6,7	6,3	6,2	6,3
Tečaj EUR/BAM	1,96	1,96	1,96	1,96
1M EURIBOR, kraj razdoblja	4,7	3,0	0,5	0,7
prosječno	4,1	4,3	0,9	0,6

Izvori: Agencija za statistiku BiH, CBBH, UniCredit Research, procjena glavnog ekonomiste za jugoistočnu Europu (2010.)

nemogućnosti primjene nekonvencionalnih instrumenata monetarne politike od strane krovne monetarne institucije u BiH.

Proračun opće države: u dijelu fiskalnih mjera neophodna je provedba konsolidacijskih napora i neutralizacija strukturnih neučinkovitosti sa svrhom ostvarivanja ciljanog proračunskog deficita od - 3% u 2011. godini. Imajući u vidu kako je nakon listopadskih općih izbora proces ustroja državne i entitetskih vlada znatno prolongiran, realizacija ciljnog proračunskog manjka bit će više nego izazovna, dok bi vrijednost proračunskog deficita u 2010. godini trebala iznositi 4,5% BDP-a.

Procjene UniCredit: u narednoj godini očekuje se nastavak trenda postupnog ekonomskog oporavka u BiH s realnim rastom BDP-a blizu 2%, što je ipak niže od samih potencijala domaće ekonomije i pred recesijskih prosjeka realnog ekonomskog rasta. Najveći doprinos stopi rasta ekonomskih aktivnosti dolazi sa inozemnih tržišta s pozitivnim utjecajem na industrijsku proizvodnju, ali uz odsustvo unutarnjih strukturnih elemenata koji bi potakli snažnije jačanje

ekonomskih aktivnosti. Strukturni problemi na tržištu rada i dalje će bit uteg u jačanju osobne potrošnje i općih makroekonomskih kretanja, premda bi s odmakom naredne godine negativni utjecaji s tržišta rada trebali slabiti. Aspekti kretanja najšireg monetarnog agregata nagovještavaju prognozirani ekonomski rast u 2011. godini, koji u određenoj mjeri premašuje stagnacijsku razinu vrijednosti povećanja iz 2010. godine.

Monetarni okvir bankovnog sustava

Monetarna politika: Valutni odbor karakterizira snažna postojanost, uz uspješno prevladavanje vanjskih ekonomskih i finansijskih šokova. Provedba ove u načelu jednostavne i restriktivne monetarne politike rezultira fiksnim tečajem 1 EUR = 1,95583 KM. Respektirajući činjenicu o suženom instrumentariju ovog tipa monetarnog režima treba istaknuti da središnja monetarna institucija svoje zadaće ispunjava primjenom politike obveznih rezervi sektora poslovnih banaka, kao jedinim tradicionalnim instrumentom u svojoj ingerenciji.

Obvezna rezerva: relativno liberaliziran okvir politike obvezne rezerve vidljiv je primjenom diferenciranih stopa, bez promjena u 2010. godini. Stopa obvezne rezerve iznosila je 14% na depozite s rokom dospijeca do 1 godine, a na depozite preko 1 godine 7%, pri čemu su strane kreditne linije i depoziti namijenjeni razvoju isključeni iz osnovice za njen obračun. Dodatne mjere relaksacije monetarnog okvira prisutne su početkom 2011. godine, donošenjem odluke o smanjenju obvezne rezerve na depozite s dospeljem do 1 godine s 14% na 10%.

Bankovni sektor

Financijski sustav u BiH i uloga bankovnog sektora: bh. financijski sustav je nedvojbeno bankovno orijentiran sa dominantnim udjelom aktive bankovnog sektora u ukupnoj aktivnosti financijskog sektora. Posljednji dostupni podaci ukazuju da udjel aktive banaka čini 82,1% imovine cjelokupnog financijskog sektora, nakon čega slijede leasing kompanije s udjelom 6,4%, te mikrokreditne organizacije s 4,3%. Bankovnoj orijentiranosti doprinosi i nerazvijenost domaćeg tržišta kapitala, koje i u 2010. godini obilježava niska likvidnost s prisutnim padom prometa i burzovnih indeksa. Tako je godišnji promet na Sarajevskoj burzi smanjen za 50,5% uz vrijednost prometa od 108,6 mln KM, dok je na Banjalučkoj burzi zabilježeno blago smanjenje prometa 2,4% uz pripadajuću vrijednost 176,2 mln KM.

Regulatorni okvir i likvidnost: unatoč razvijenoj razini regulacije i nadzora bankovnog sektora, primjena postojećih restriktivnih regulatornih standarda likvidnosti bankovnog poslovanja u FBiH zahtjeva njihovo usklađivanje sa suvremenim odrednicama prisutnim u EU i regiji. U uvjetima nepostojanja instrumenata novčanog tržišta, unapređenjem ovih standarda poslovanja omogućilo bi se plasiranje viška likvidnih sredstava banaka (likvidna sredstva čine 27,8% ukupne aktive banaka) u dugoročne plasmane i tako dao impuls snažnijem kreditiranju sektora stanovništva i privrede, kao i bržem gospodarskom oporavku. U isto vrijeme došlo bi do povećanja omjera zajmova i depozita (Z/D omjer = 89,9%, rujan 2010.), te bi se smanjila ovisnost o vanjskim izvorima financiranja podložnim ekonomskim ciklusima.

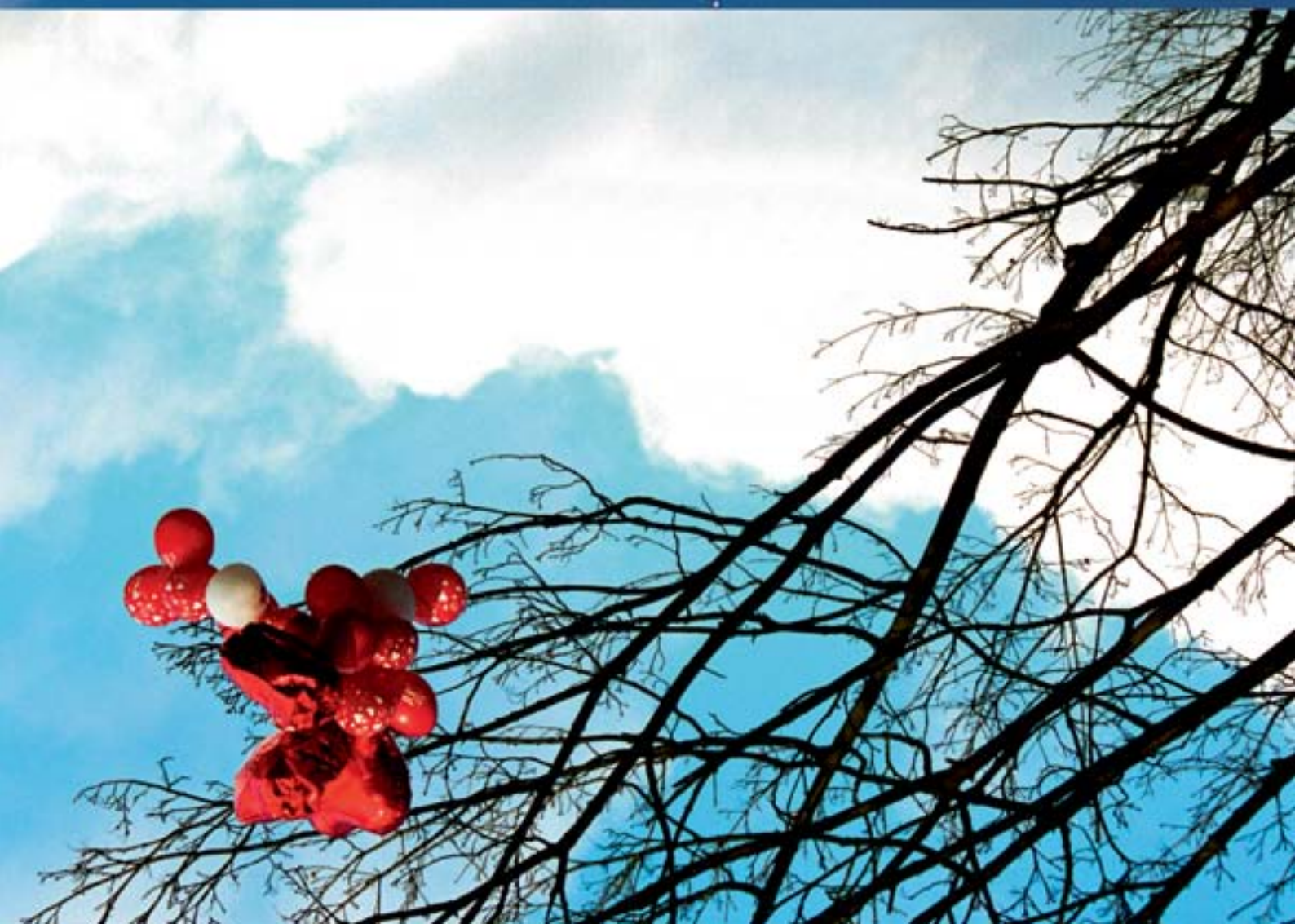
Ključna kretanja u bankovnom sektoru: struktura i konzervativna poslovna filozofija bankovnog sektora u BiH, rezultirali su u uspješnoj amortizaciji ekonomskih šokova. Ipak, smanjenje prihoda korporativnog sektora i rastuća nezaposlenost doveli su do progresivnog porasta neprihodujućih zajmova i erozije profitabilnosti banaka, posebno onih s lošije strukturiranim kreditnim portfeljima i nedovoljno kapacitiranim resursima za odgovore na rastuće sistemske rizike poslovanja.

Usprkos visokoj kapitaliziranosti ukupnog bankovnog sustava poslovni gubici pojedinih banaka uzrokuju potrebe za njihovim dokapitalizacijama ili preuzimanjima, stoga je tijekom godine više banaka izvršilo dodatne dokapitalizacije radi zadovoljenja zakonskih okvira poslovanja. Na koncu rujna 2010. godine u bh. bankovni sektor broji 30 banaka (20 FBiH i 10 RS), od kojih su dvije bile pod privremenom upravom.

Temeljna kretanja u bankovnom sektoru i dalje ukazuju na prisutne efekte karakteristične za recesijski i rani post-recesijski ekonomski ciklus. Unatoč tome, sigurnost bankovnog sustava je visoka i mjerena stopom adekvatnosti kapitala na razini BiH iznosi 15,7%. Kretanja vrijednosti depozitnog kompleksa poslova pokazuju dvojak karakter, s porastom depozita stanovništva za 9,1% u odnosu na kraj prošle godine, dok depoziti pravnih osoba padaju za 4,9%. Ukupna aktiva bankovnog sektora smanjena je za 0,9% u odnosu na kraj prošle godine, a najveći utjecaj na takav trend imao je pad portfeljnih ulaganja iz inozemstva, odnosno depozitno-kreditnih sredstava nerezidenata. Zajmovi bankovnog sektora ostvarili su blagi oporavak s još uvijek stagnacijskom stopom rasta od 1,1%, pri čemu je rast zajmova pravnim osobama iznosio 1,9%, a zajmove stanovništvu svega 0,1%. Tijekom prvih devet mjeseci primjetan je osjetan rast troškova rezerviranja za zajmove od 51,2% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, ali se intenzitet usporava u odnosu na 1. polugodište kad je iznosio 55,3%. Ipak, još uvijek visok porast loših kreditnih potraživanja u konačnici je rezultirao ukupnim gubitkom bankovnog sektora od 77,2 mln KM na koncu rujna 2010. godine, što je 13,4 mln KM više u odnosu na kraj lipnja 2010. godine (19 banaka poslovalo je s dobiti, a 11 s gubitkom).

Procjena temeljnih kretanja u 2011. godini: naredna godina bi trebala biti obilježena poboljšanjem sistemskih okvira bankovnog poslovanja, što će utjecati na porast kreditnih aktivnosti, kao i rast depozitnih sredstava u okviru bankovnog sustava, posebno, uz isplatu sljedećih tranši MMF-a. Neupitna sigurnost ukupnog sustava mjerena adekvatnošću kapitala trebala bi ostati na razinama iznad 15%, pri čemu će poslovni gubici pojedinih banaka zahtijevati dokapitalizacije i moguća preuzimanja ili spajanja. Uspješnost poslovanja bi obzirom na svoju procikličnost, nakon dubokih recesijskih i post-recesijskih implikacija na profitabilnost bankovnog sektora u ovoj godini, trebala doživjeti poboljšanje kroz postupno smanjenje nekvalitetnih kredita komercijalnih banaka u odnosu na prethodno razdoblje i unapređenje regulatornog okvira vezanog za relaksaciju strogih odredbi o likvidnosti.

Za sve što život nosi



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

Pomoću velike i dobro pozicionirane poslovne mreže koja broji 93 poslovnice i 11 podružnica u skoro svim većim gradovima i mjestima u Bosni i Hercegovini, Banka svakodnevno obavlja poslovni odnos s skoro 969 tisuća klijenata.

Osim toga, Banka klijentima omogućuje korištenje svojih usluga putem direktnih kanala distribucije, i to internet i mobilnog bankarstva, bankomata (215) 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.

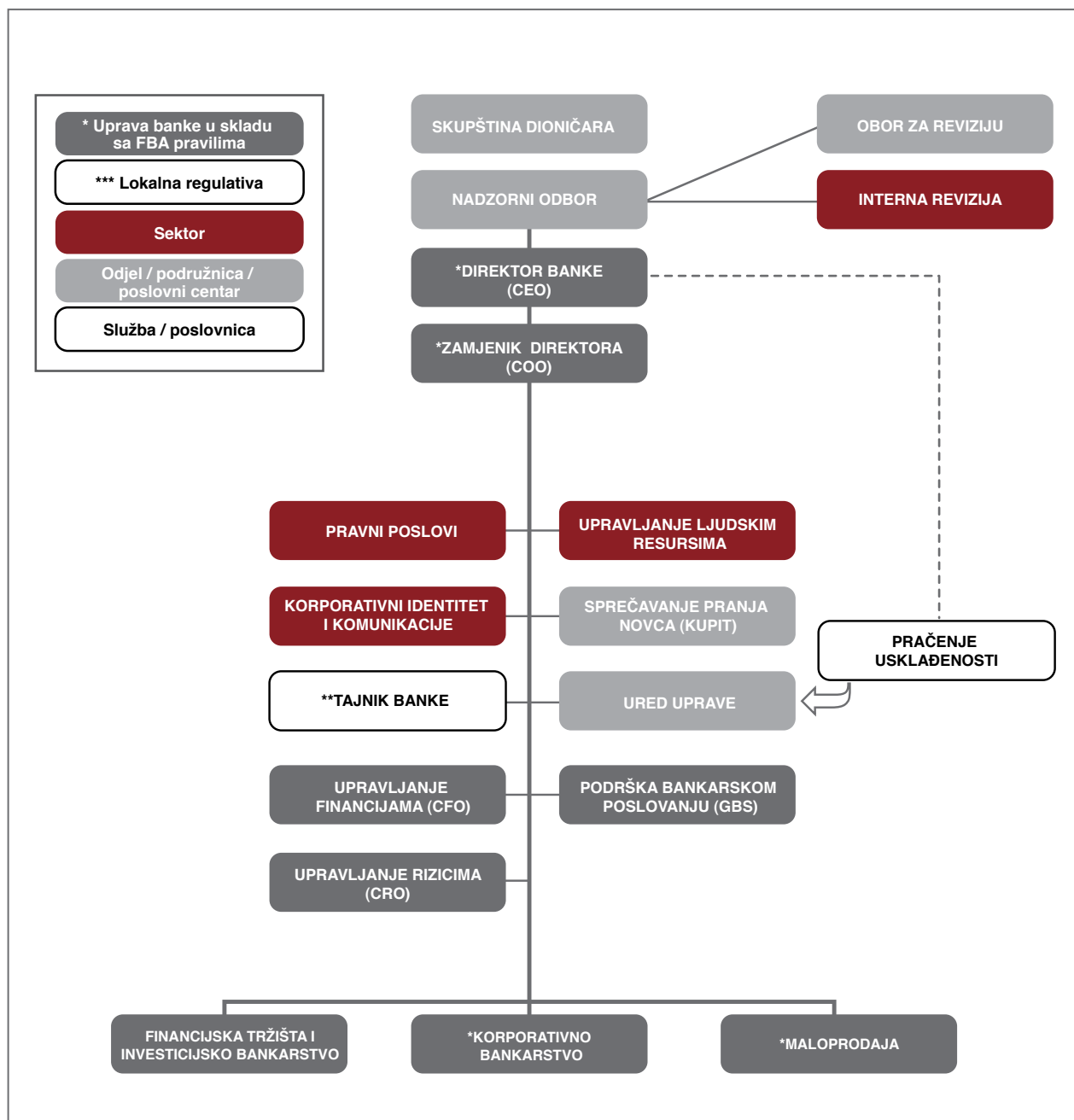
Uz visoku razinu kvalitete servisa i poslovanje po najsuvremenijim bankovnim standardima, građanima, poslovnim subjektima, bankama i ostalim finansijskim institucijama, inozemnim pravnim osobama te državnim i javnim institucijama, na raspolaganju je široka ponuda proizvoda i usluga.

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, WB⁶, EIB⁷ i brojni drugi. Također, Banka koristi i sredstva iz kreditne linije s IFC⁸.

Banka se može pohvaliti korektnom i partnerskom suradnjom s regulatornim tijelima kao što su CBBH, Agencija za osiguranje depozita, Agencija za bankarstvo FBiH i Agencija za bankarstvo RS kao i ostalim aktivnim sudionicima finansijskog tržišta u Bosni i Hercegovini.

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 World Bank
7 European Investment Bank
8 International Finance Corporation

Organizacijska struktura UniCredit Bank d.d. s 31.12.2010. godine - podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



Banka je krajem 2010. godine imala 1.362 zaposlenika, a kao jamac visokoj kvaliteti usluge prema klijentima, stoji podatak da od ukupnog broja zaposlenika izravno s klijentima radi preko 60% 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 korporativnog bankarstva UniCredit Bank d.d. 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.

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 oko 750⁹ 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):

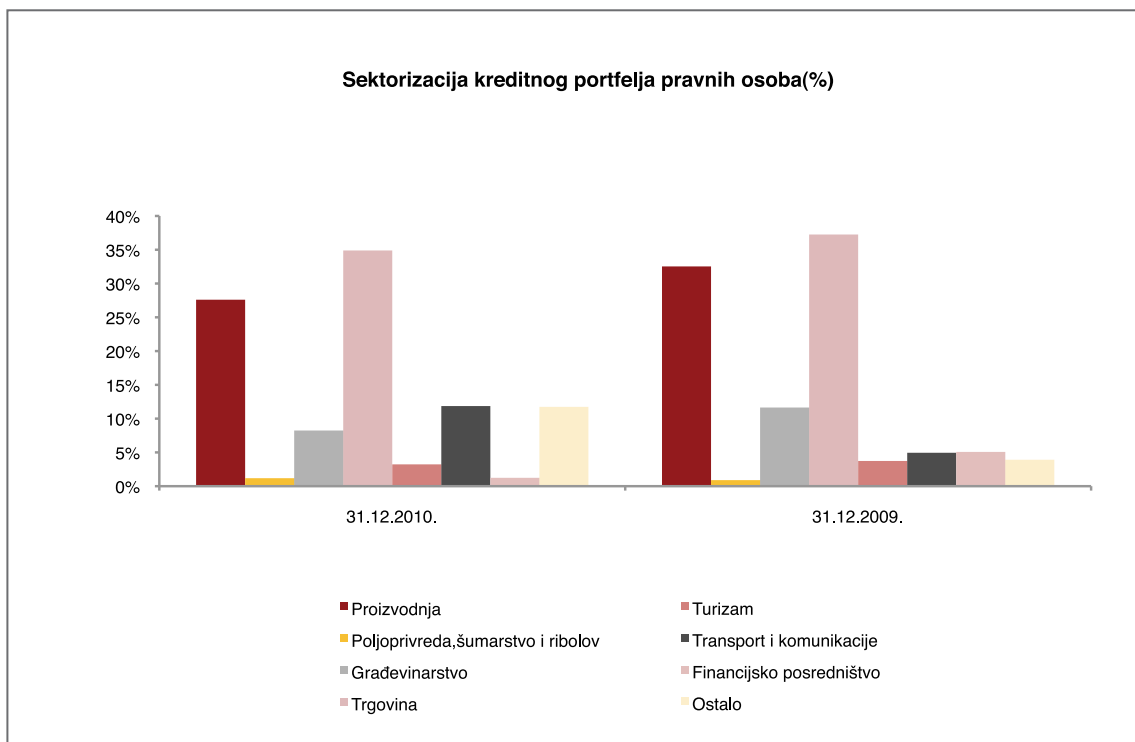
- PC Mostar
- PC Sarajevo
- PC Republika Srpska
- PC Unsko-Sanska regija
- PC Srednja Bosna
- PC Sjeveroistočna BiH i
- PC Zapadna Hercegovina

Putem ovih poslovnih centara Banka teritorijalno pokriva cijelu BiH i vodi svakodnevan poslovni odnos s oko 3000¹⁰ klijenata srednjih poduzeća.

Sektor korporativnog bankarstva 2010. 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. Potpomognuta 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 2010. godini odobrio preko 685 mln KM zajmova i izdao oko 170 mln KM garancija.

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

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



Maloprodaja

Maloprodaja je nadležna 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 Maloprodaje 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 bankar, a za klijente segmenta visokovrijednih fizičkih osoba uslužni model osobni bankar koji ima personaliziran portfelj klijenata. Za klijente male poduzetnike Banka primjenjuje jedinstven uslužni model na bankarskom tržištu BiH – bankar 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 2010. godine Banka je imala ukupno 93 poslovnice. Nastavljen je i razvoj direktnih kanala distribucije te s 215 bankomata činimo najveću mrežu u BiH. Lider smo po broju izdanih kartica te po broju prodanih usluga internet bankarstva za građane.

Osim dva poslovna segmenta, u sklopu Maloprodaje posluju dvije organizacijske jedinice razvoja proizvoda, Financiranje potrošnje klijenata i Upravljanje proizvodima Maloprodaje čija je temeljna zadaća razvoj i upravljanje proizvodima i uslugama Banke namijenjenim fizičkim osobama i malim poduzećima.

Tijekom 2010. godine ova dva organizacijska dijela su redefinirala uvjete kreditiranja građana te provela niz uspješnih komercijalnih akcija kojima se Banka predstavila kao moderna financijska institucija prilagodljiva potrebama klijenata u svim njihovim životnim situacijama. Osim toga, kao odgovor zahtjevima i potrebama klijenata, implementirani su i novi proizvodi - Zlatna VISA i MasterCard poklon kartica.

Opis poslovanja (NASTAVAK)

Maloprodaja je podizala kvalitetu usluge kroz kontinuiranu edukaciju zaposlenika, te posvećivala pozornost kontrolnim mjerama kvalitete usluga kroz projekte istraživanja tajnih kupaca i istraživanja zadovoljstva klijenata. Rezultati spomenutih projekata pokazuju poboljšanja u svim segmentima poslovanja i jasno ukazuju na prioritete u narednim godinama.

Organizacijom orijentiranom prema klijentu, uvođenjem novih uslužnih modela, širenjem direktnih kanala distribucije, razvojem novih proizvoda i usluga Banke i unapređenjem kvalitete usluge, stvorene su pretpostavke za ostvarenje ambicioznih komercijalnih i finansijskih planova i u sljedećim godinama.

Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo

Financijska tržišta i investicijsko bankarstvo predstavljaju organizacijsku jedinicu UniCredit Bank d.d., u kojoj se susreću ponuda i potražnja za različitim oblicima finansijskih instrumenata. Putem sektora Financijskih tržišta povezuju se klijenti na domaćim i međunarodnim tržištima novca i kapitala. Poslovanje Financijskih tržišta i investicijskog bankarstva u 2010. godini bilo je pod utjecajem dešavanja na globalnom tržištu, koja su utjecala na smanjenje aktivnosti investitora na tržištu Bosne i Hercegovine.

Organizacijska jedinica je podijeljena na tri cjeline: Odjel Trgovanja, Odjel Prodaja različitih proizvoda i Odjel Investicijskog bankarstva.

Odjel Trgovanja zadržao je i u 2010. godini poziciju „market makera“ na domaćem tržištu putem partnerstva koje se nudi domaćim bankama na polju deviznog poslovanja i tržišta novca. Odjel je u 2010. godini bio fokusiran na FX, Money Market i fixed income proizvode uspostavljajući nove funkcije i alate koji će omogućiti bolje funkcioniranje Odjela.

Odjel Prodaja različitih proizvoda orijentiran je prvenstveno prema klijentima, pravnim osobama, kojima pruža finansijsku potporu u poslovnim aktivnostima. Tokom 2010. godine u BiH dolazi do pada privredne aktivnosti i trgovinske razmjene, izazvano globalnom recesijom, kao i pada ino-doznaka koje su bitan čimbenik u makroekonomskoj slici BiH. Usprkos 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 2009. godini. Odjel je uveo nove proizvode za svoje klijente u cilju iznalaska rješenja za potrebe klijenata i minimiziranja rizika.

Odjel Investicijskog bankarstva je novoosnovani Odjel u 2010. godini. UniCredit Bank d.d. jedina je banka u BiH licencirana za poslove Agenta i Pokrovitelja u emisiji vrijednosnih papira. Odjel opslužuje različit spektar klijenata poput državnih i entitetskih jedinica, jedinica lokalne samouprave, te domaćih i stranih kompanija iz različitih industrijskih grana.

Sektor Financijskih tržišta i investicijskog bankarstva 2010. godini podržao je sindicirani zajam za JP Željeznice FBiH d.o.o. u iznosu od 60 milijuna KM koji je bio namijenjen konsolidaciji poslovanja klijenta. UniCredit Bank d.d. predvodila je konzorciju banaka kroz funkciju Agenta sindiciranog zajam. Također, u ovoj transakciji UniCredit Bank d.d. zauzela je mjesto najvećeg pojedinačnog kreditora.

Pobrojane aktivnosti oslikavaju strategiju i opredjeljenje sektora Financijskih tržišta i investicijskog bankarstva da budu vodeća institucija na tržištu kapitala i novca u Bosni i Hercegovini.

Banka je podizala kvalitetu usluge kroz kontinuiranu edukaciju zaposlenika, te posvećivala pozornost kontrolnim mjerama kvalitete usluga kroz projekte istraživanja tajnih kupaca i istraživanja zadovoljstva klijenata. Rezultati spomenutih projekata pokazuju poboljšanja u svim segmentima poslovanja i jasno ukazuju na prioritete u narednim godinama.

Za sve što život nosi



Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pokazatelji i Pokazatelji poslovanja

Financijski pokazatelji	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Ukupan prihod	188.624	180.669
Dobit prije rezerviranja	67.943	53.453
Dobit prije poreza	36.616	34.456
Dobit poslije poreza	31.653	29.367
Dionički kapital i rezerve	399.355	368.730
Zajmovi komitentima	2.111.426	2.026.438
Depoziti komitenata i banaka	2.775.555	2.626.122
Ukupno aktiva	3.602.689	3.451.801
Pokazatelji poslovanja		
Adekvatnost kapitala	15,8%	15,3%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	64,0%	70,4%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	8,2%	8,3%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	1,0%	1,0%

Pregled poslovanja UniCredit Bank d.d.

U 2010. godini, Banka je ostvarila 36,6 mln KM dobiti prije poreza, što je 6,3% više u odnosu na prethodnu godinu. Dobit tekućeg razdoblja iznosi 31,7 mln KM i 7,8% je viša u usporedbi s ostvarenjem prethodne godine.

Ukupni iznos bilance se povećao 4,4%, te iznosi 3.602,7 mln KM na kraju 2010. godine.

Struktura ostvarenih prihoda Banke

Ostvareni prihodi Banke za 2010. godinu su 4,4% iznad ostvarenih prihoda za prošlu godinu, a rezultat su porasta neto kamatnog (smanjenja rashodovne kamate) i nekamatnog prihoda.

U strukturi ukupnog ostvarenog prihoda Banke, neto prihod od kamata sudjeluje sa 66,7% prema 67,4% u 2009. godini, neto prihod od provizija i naknada sa 26,9% prema 26,0% u 2009. godini i ostali prihodi sa 6,4% prema 6,6% u 2009. godini.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto kamatni prihod u 2010. godini iznosi 125,8 mln KM što je za 3,3% više od ostvarenja za prošlu godinu. Porast neto kamatnog prihoda rezultat je uglavnom smanjenja rashodovne kamate (14,7% manja od prethodne godine).

U prilogu dostavljamo pregled ostvarenih prosječnih kamatnih stopa za 2010. godinu.

Pregled prosječnih godišnjih kamatnih stopa u 2010.

	Kamatnosna aktiva	Kamatnosna pasiva
Banke	0.36%	2.30%
Pravne osobe	6.19%	1.73%
Fizičke osobe	9.93%	2.74%
Vrijednosni papiri	1.72%	-
Kreditne linije	-	2.82%
Obveznice	-	2.22%
Subordinirani dug	-	3.04%

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

Najveće promjene kamatnih stopa bilježi porast prosječnih kamatnih stopa u dijelu zajmova fizičkih osoba (9,93% prema 9,07% u 2009. godini) i smanjenje prosječnih kamatnih stopa u dijelu depozita pravnih osoba (1,73% prema 2,15% u 2009. godini) što je utjecalo na porast neto kamatnog prihoda Banke u 2010. godini te smanjenje kamatnih stopa po osnovu novčanih sredstava kod banaka (obvezna rezerva, gotovinske rezerve, zajmovi drugim bankama) gdje je postignuta prosječna stopa 0,36% prema 0,54% u 2009. godini, zbog pada EURIBOR-a i O/N stopa, a što je dijelom smanjilo neto kamatne prihode.

Prosječna kamatna stopa na zajmove fizičkim osobama porasla je za 0,9 pp, dok je prosječna kamatna stopa na zajmove pravnim osobama niža u 2010. godini za 0,1 pp u odnosu na prethodnu godinu.

Prihodi od kamata su manji za 6,6 mln KM u odnosu na prethodnu godinu, dok su rashodi za kamate manji za 10,6 mln KM, što je rezultiralo većim ukupnim neto kamatnim prihodom u iznosu od 4 mln KM u odnosu na prethodnu godinu.

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihod od naknada i provizija ostvaren je u iznosu od 50,8 mln KM što je 8,0% više od prošlogodišnje razine. Pozitivan doprinos rezultatu bilježe sve vrste naknada od čega najznačajnije prihodi od kartičnog poslovanja što je rezultat porasta broja izdanih kartica i obavljenih transakcija, široke POS i bankomatske mreže što se reflektira u vodećoj poziciji Banke u kartičarstvu na BiH tržištu; naknade od vođenja tekućih računa, paket proizvod, ostale naknade, te naknade po ino platnom prometu.

Prihodi po osnovu kupoprodaje i ostali poslovni prihodi

Prihodi po osnovu kupoprodaje i ostali poslovni prihodi u 2010. godini iznose 12,1 mln KM i bilježe blagi porast za 1,2% u odnosu na prethodnu godinu. Prihodi po osnovu kupoprodaje su, u odnosu na 2009. godinu, veći za 1,5 mln KM, dok su ostali prihodi manji za 1,3 mln KM.

Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Troškovi poslovanja

Troškovi poslovanja u 2010. godini iznose 120,7 mln KM i u odnosu na prethodnu godinu su manji za 5,1%, kao rezultat dobre kontrole troškova.

U odnosu na prethodnu godinu najznačajnije uštede su zabilježene na troškovima osoblja (3,2%), te funkcionalnim troškovima (7,8%) gdje su uštede ostvarene na gotov svim vrstama troškova .

Troškovi poslovanja

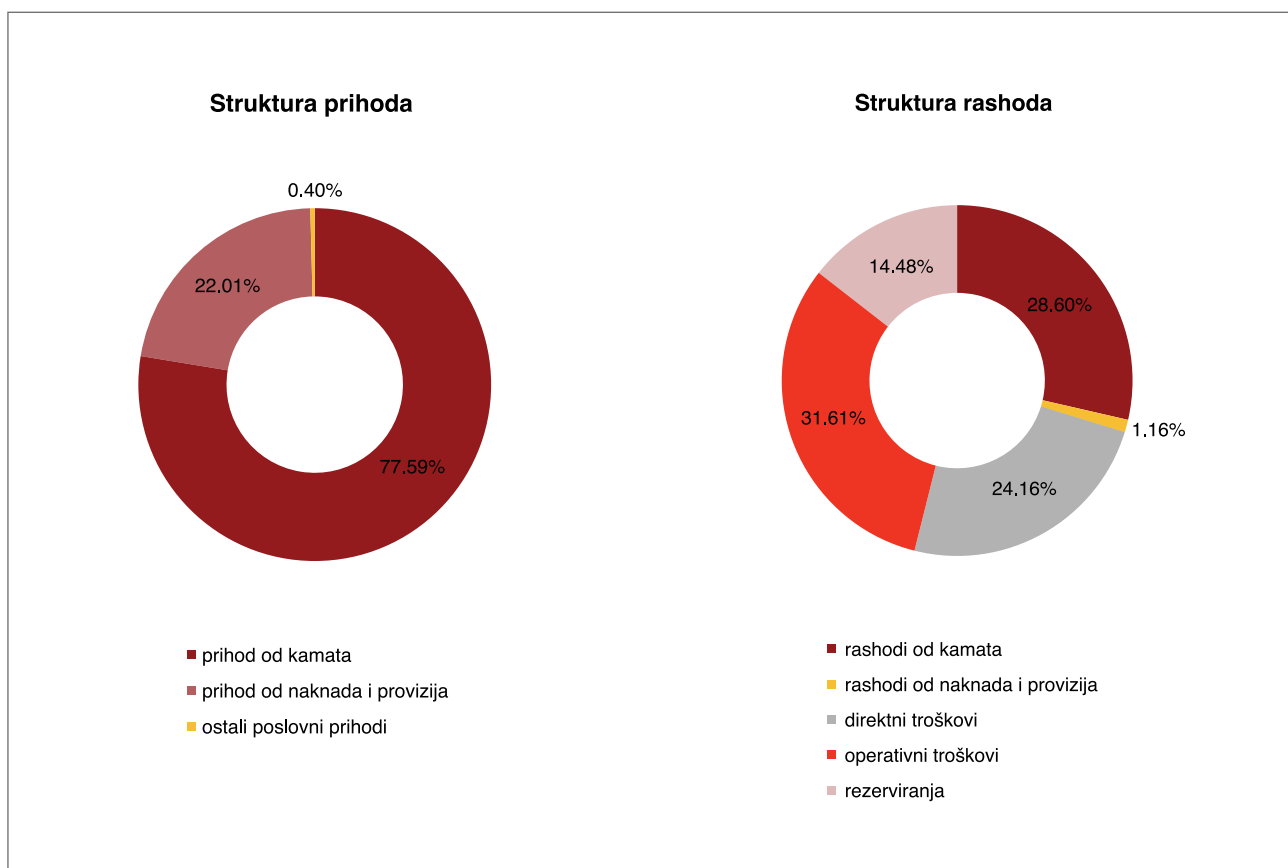
Troškovi	2010.	Struktura	2009.	Struktura	Promjena
	u '000 KM	%	u '000 KM	%	%
Troškovi osoblja	52.283	43,32%	54.013	42,45%	-3,21%
Funkcionalni troškovi	45.905	38,03%	49.768	39,12%	-7,77%
Osiguranje depozita	5.798	4,81%	5.224	4,11%	10,99%
Amortizacija	16.695	13,84%	18.211	14,32%	-8,33%
Ukupno	120.681	100,00%	127.216	100,00%	-5,14%

Troškovi rezerviranja

Ukupni troškovi rezerviranja iznose 31,3 mln KM i u odnosu na 2009. godinu veći su za 64,9%.

Troškovi rezerviranja po zajmovima iznose 29,2 mln KM. Realiziran trošak u 2010. godini čine opće rezervacije u iznosu od 3,1 mln KM koje su rezultat porasta volumena kredita u 2010. godini, te posebne rezervacije po zajmovima pravnih osoba (19,8 mln KM) i fizičkih osoba (6,3 mln KM). Realiziran je veći trošak u odnosu na 2009. godinu za 6,3 mln KM, od čega se na opće rezervacije odnosi 6 mln KM, a na posebne 340 tis KM.

Ostala rezerviranja iznose 2,1 mln KM od čega su troškovi po osnovu izvanbilance 0,2 mln KM, troškovi sudskih sporova 0,3 mln KM, troškovi po ostaloj aktivi 0,7 mln KM i troškovi po fiksnoj aktivi 0,9 mln KM. Realiziran je veći trošak u odnosu na 2009. godinu za 6 mln KM, a rezultat je porast troška rezerviranja po izvanbilanci (1,3 mln KM), trošak rezerviranja po sudskim sporovima (u 2009. godini bio pozitivan efekt 3,7 mln KM) te troška rezerviranja po fiksnoj aktivi (0,9 mln KM).

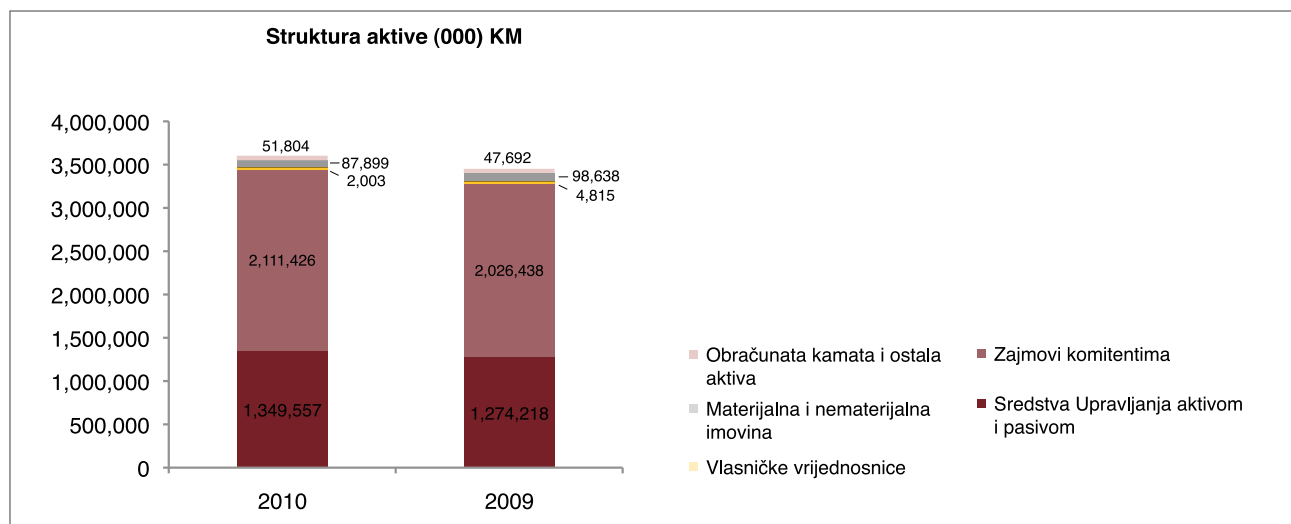


Bilanca

Ukupna bilančna suma Banke dosegla je razinu od 3.602,7 mln KM na kraju 2010. godine, što predstavlja povećanje od 4,4% u odnosu na prethodnu godinu.

Ograničavajući faktor značajnijem rastu aktive u 2010. godini uglavnom je bio utjecaj krize na ukupnu ekonomiju u BiH, pogoršanje stanja u realnom i bankarskom sektoru i smanjenje potražnje za kreditnim proizvodima. Unatoč tome, 2010. godina je obilježena laganim ekonomskim oporavkom što se reflektiralo i na blagi porast kreditnih aktivnosti.

Aktiva



Prethodni grafikon prikazuje strukturu aktive i trendove u 2010. i 2009. godini.

Sredstva Upravljanja aktivom i pasivom

Sredstva Upravljanja aktivom i pasivom porasla su za 5,9% tijekom godine tako da je 37,5% aktive Banke krajem godine usmjereno u plasmane bankama, dužničke vrijednosnice, na račun kod CBBH, uključujući obveznu pričuvu i gotovinu u blagajnama (što je porast od 0,5 pp u odnosu na kraj 2009.godine).

Porast u odnosu na prethodnu godinu bilježe sva sredstva u nadležnosti Upravljanja aktivom i pasivom, osim Plasmana i zajmova drugim bankama koji bilježe smanjenje za 25,6% u odnosu na kraj 2009. godine, najvećim dijelom zbog smanjenja oročenih sredstava

kod inozemnih banaka za 124 mln KM.

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju bilježe porast od 34,9 mln KM a rezultat su realiziranog ulaganja u državne obveznice visokog rejtinga EU u iznosu 19,5 mln EUR-a u siječnju 2010 godine. Banka je tijekom cijele godine održala poziciju likvidnosti znatno iznad propisanih limita.

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

Struktura sredstava u nadležnosti Upravljanja aktivom i pasivom

	31. prosinca 2010.	31. prosinca 2009.
Gotovinske pričuve	46%	37.8%
Obvezna pričuva kod CBBiH	24.1%	23.7%
Plasmani i zajmovi drugim bankama	26.8%	38.1%
Dužničke vrijednosnice	3.1%	0.4%
Ukupno	100%	100%

Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Zajmovi klijentima

Zajmovi klijenata bilježe porast u 2010. godini unatoč usporenim ekonomskim i kreditnim aktivnostima tržišta. Neto zajmovi klijenata iznose 2.111,4 mln KM što predstavlja godišnji porast od 85 mln KM (4,2%).

U ukupnoj imovini Banke, neto zajmovi klijentima sudjeluju sa 58,6%. Najveće učešće u neto zajmovima klijentima imaju zajmovi građanima (58,4%).

Udio rezerviranja u ukupnim neto zajmovima u odnosu na kraj 2009. godine je povećan za 0,4 pp a iznosi 11,8%. Postotak rezerviranja u bruto zajmovima iznosi 10,5%.

Bruto zajmovi pravnim osobama u ovoj godini bilježe porast za 5,1%, dok zajmovi fizičkih osoba bilježe porast za 4,2% u odnosu na 2009. godinu.

Učešće bruto zajmova građana u ukupnom portfelju se smanjilo sa 55,8% na 55,5% u odnosu na 2009. godinu. U cjelokupnom portfelju

zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (55,8%), te dugoročne stambene zajmove (25,5%).

Ostali zajmovi, kao što su potrošački zajmovi, po tekućim računima čine 18,7% kreditnog portfelja od čega najznačajniji porast od 31,7% u odnosu na 2009. godinu bilježe potraživanja po tekućim računima.

Bruto zajmovi pravnim osobama bilježe porast volumena u odnosu na prethodnu godinu i porast učešća za 0,2 pp u ukupnom kreditnom portfelju.

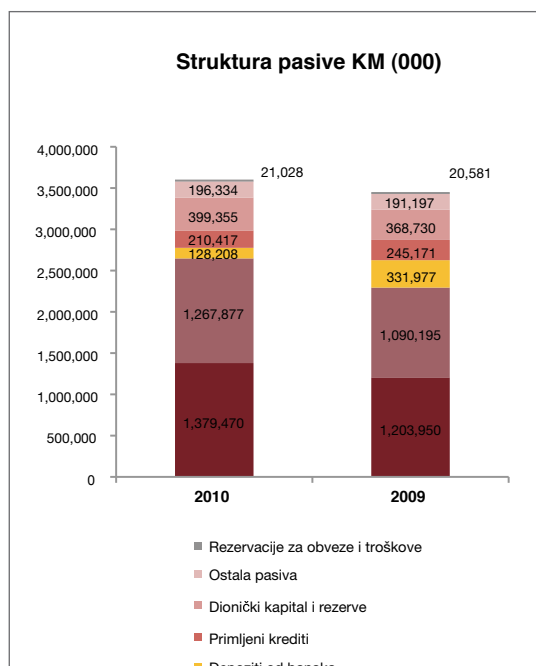
Dugoročni zajmovi participiraju sa 75,3% u ukupnim bruto zajmovima, i bilježe smanjenje učešća u odnosu na prethodnu godinu 0,6 pp.

Bruto zajmovi, rezerviranja, neto zajmovi

	2010.	2009.	Promjena %
Bruto zajmovi			
Pravne osobe	1.049.334	998.206	5,12%
Građani	1.310.900	1.258.504	4,16%
Ukupno	2.360.234	2.256.710	4,59%
Rezerviranja			
Pravne osobe	170.521	159.100	7,18%
Građani	78.287	71.172	10,00%
Ukupno	248.808	230.272	8,05%
Neto zajmovi			
Pravne osobe	878.813	839.106	4,73%
Građani	1.232.613	1.187.332	3,81%
Ukupno	2.111.426	2.026.438	4,19%

Pasiva

Promjene u strukturi pasive i trendovi u 2010. godini su prikazani na sljedećem grafikonu.



Tekući računi i depoziti komitenata

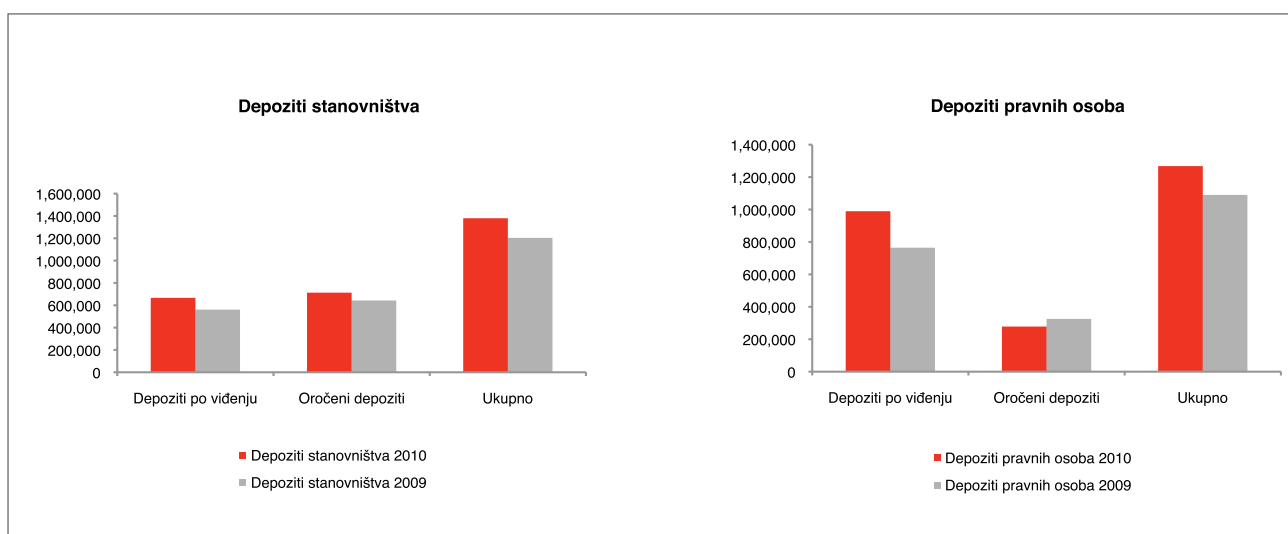
Ukupni depoziti klijenata u 2010. godini bilježe kontinuirani trend rasta (porast 15,4% u odnosu na konac prethodne godine) i iznose 2.647,3 mln KM. Udio depozita klijenata u domaćoj valuti je 46,1% vs 43,7% u 2009. godini.

Depoziti građana krajem godine čine 52,1% ukupnih depozita klijenata, i povećani su za 175,5 mln KM (14,6%) u odnosu na 2009. godinu. U ukupnim depozitima građana, oročeni depoziti čine 51,7%, a depoziti po viđenju 48,3%. U odnosu na 2009. godinu, učešće depozita se promijenilo u korist a'vista depozita (povećanje za 1,7 pp).

Depoziti pravnih osoba porasli su za 177,7 mln KM (16,3%) i iznose 1.268 mln KM, a njihov udio u ukupnim depozitima klijenata iznosi 47,9%.

Udio sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba iznosi 78,1%, a oročenih 21,9%. U odnosu na 2009. godinu, omjer depozita se promijenio u korist depozita po viđenju (povećanje za 7,9 pp).

Depoziti banaka iznose 128 mln KM i bilježe smanjenje u odnosu na 2009. godinu za 61,4%, što je gotovo u cijelosti rezultat smanjenja oročenih depozita stranih banaka (povrat fundinga Grupi) zbog rasta depozita klijenata čime je pokriven porast kreditnih aktivnosti.



Uzeti zajmovi

Uzeti zajmovi su smanjeni u odnosu na 2009. godinu za 26,8 mln KM (12,5%) dok se subordinirani dug smanjio za 7,8 mln KM (25,0%). Korištena su kreditna sredstva od Razvojne banke FBiH (LDP i IBF), KfW, EBRD, Bank Pekao, DEG, EFSE, HBOR i EIB.

U 2010. godini, Banka je potpisala novi ugovor sa EBRD Energy Efficiency u iznosu od 5 mln EUR, a po dospijeću su vraćeni zajmovi u iznosu od 8 mln EUR prema kreditoru Bank Austria.

Subordinirani dug na kraju 2010. godine iznosi 12 mln EUR (redovan povrat 4 mln EUR u 2009. godini).

U ukupnim izvorima financiranja Banke, učešće kreditnih linija iznosi 6,1 % što je za 1,1 pp manje u odnosu na prethodnu godinu.

Dionički kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 399,4 mln KM, što predstavlja povećanje za 30,6 mln KM u odnosu na kraj 2009. godine.

Za sve što život nosi



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 2010. godine Banka je imala 53 dioničara.

Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d., Zagreb sa 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 na dan 31. prosinca 2010. godine

Red. broj	Dioničar	Broj običnih dionica serije „A“	Broj prioriteta kumulativnih dionica serije „D“	Ukupan broj dionica	Nominalna vrijednost jedne dionice u KM	Ukupna nominalna vrijednost u KM	%
1	ZAGREBAČKA BANKA D.D. ZAGREB	78.176	0	78.176	1.000	78.176.000	65,5866%
2	UniCredit Bank Austria AG	28.903	176	29.079	1.000	29.079.000	24,3962%
3	International Finance Corporation (IFC)	6.831	0	6.831	1.000	6.831.000	5,7309%
4	UNICREDIT, SOCIETA' PER AZIONI	3.900	0	3.900	1.000	3.900.000	3,2719%
5	MARKO ČORLUKA	534	0	534	1.000	534.000	0,4480%
6	TRANSMADRID S.A.	134	0	134	1.000	134.000	0,1124%
7	UniCredit Bank d.d.	76	5	81	1.000	81.000	0,0680%
8	BSO d.d. Sarajevo	72	0	72	1.000	72.000	0,0604%
9	Raiffeisen BANK d.d. Bosna i Hercegovina*	61	0	61	1.000	61.000	0,0512%
10	BAZ D.O.O. MOSTAR	54	0	54	1.000	54.000	0,0453%
11	PRODUKCIJA D.O.O. MOSTAR	34	0	34	1.000	34.000	0,0285%
12	JELIČIĆ - PURKO MIROSLAV	30	0	30	1.000	30.000	0,0252%
13	VOKIĆ TRADE d.o.o. Grude	27	0	27	1.000	27.000	0,0227%
14	VJEKOSLAV FILIPOVIĆ	22	0	22	1.000	22.000	0,0185%
15	HYPO-ALPE-ADRIA-BANK d.d. Mostar*	24	0	24	1.000	24.000	0,0201%
16	DACA - COMMERCE D.O.O. MOSTAR	20	0	20	1.000	20.000	0,0168%
17	KORAK D.O.O.	20	0	20	1.000	20.000	0,0168%
18	B-TANK D.O.O. POSUŠJE	14	0	14	1.000	14.000	0,0117%
19	SLOBODAN KOŽUL	14	0	14	1.000	14.000	0,0117%
20	JOSIP VUKO	13	0	13	1.000	13.000	0,0109%
21	MARINA SMITAL	10	0	10	1.000	10.000	0,0084%
22	SWISSING SARAJEVO	5	0	5	1.000	5.000	0,0042%

Vlasnička struktura Banke na dan 31. prosinca 2010. godine

Red. broj	Dioničar	Broj običnih dionica serije "A"	Broj prioritivnih kumulativnih dionica serije "D"	Ukupan broj dionica	Nominalna vrijednost jedne dionice u KM	Ukupna nominalna vrijednost u KM	%
23	KLAS D.D.SARAJEVO	4	0	4	1.000	4.000	0,0034%
24	ETRUSKA CO SARAJEVO	2	0	2	1.000	2.000	0,0017%
25	GENERAL MARKET SARAJEVO	1	1	2	1.000	2.000	0,0017%
26	GIANFRANCO SERGIO EMILIO NESSI	2	0	2	1.000	2.000	0,0017%
27	MIL EXPORT DOO NOVI TRAVNIK	2	0	2	1.000	2.000	0,0017%
28	SARAJEVO OSIGURANJE D.D. FILIJALA TRAVNIK	2	0	2	1.000	2.000	0,0017%
29	VISPAK d.d. prehrambena industrija Visoko	2	0	2	1.000	2.000	0,0017%
30	AA KAPITAL BROKERS d.d. Bihać	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
31	AGARICIUS SARAJEVO	0	1	1	1.000	1.000	0,0008%
32	AMALDIN SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
33	BERKUN SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
34	CERIK SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
35	EGALIN SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
36	GENERALTRADING SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
37	GORAN PRODANOVIĆ	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
38	REMIS d.o.o. Visoko	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
39	HORS DJL SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
40	HUBIJER SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
41	INTERGLAS DOO SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
42	IVAN BEGIĆ	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
43	IVAN BILINOVAC	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
44	JUGRIM D.O.O. SARAJEVO	0	1	1	1.000	1.000	0,0008%
45	MERSIHA KARKELJA	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
46	LA PRIMAVERA SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
47	LAČEVIĆ SZTR SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
48	LOB-KOMERC SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
49	LOVEX SARAJEVO	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
50	SEAD DIZDAREVIĆ	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
51	SIEMENS d.o.o. Sarajevo	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
52	STIPO FRANČIĆ	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
53	TRIŠNIK DOO JAJCE	1	0	1	1.000	1.000	0,0008%
UKUPNO		119.011	184	119.195	1.000	119.195.000	100%

Posloводство i organizacija upravljanja (NASTAVAK)

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 dioničara Banke na razdoblje od 4 godine.

Članovi Nadzornog odbora Banke na dan 31. prosinca 2010. 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 2010. godine su:

1. Berislav Kutle, direktor Banke
2. Boris Bekavac, zamjenik direktora Banke
3. Hrvoje Lovrić, izvršni direktor za Maloprodaju
4. Alek Bakalović, izvršni direktor za Korporativno bankarstvo
5. Gordan Pehar, izvršni direktor za Upravljanje financijama
6. Dalibor Ćubela, izvršni direktor za Upravljanje rizicima

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 2010. 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 odbora 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 prijevara 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 36 do 109 su od strane Uprave odobrena za podnošenje Nadzornom odboru 18. veljače 2011. godine, te ih, potvrđujući ovo, potpisuju:



Berislav Kutle
Direktor



Gordan Pehar
Izvršni direktor za Upravljanje financijama

Izvešće neovisnog revizora dioničarima UniCredit Bank d.d.

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja UniCredit Bank d.d. ("Banka"). Finansijski izvještaji sastoje se od bilance na dan 31. prosinca 2010. godine, računa dobiti i gubitka, izvješća o promjenama u glavnici i izvješća o gotovinskom tijeku za 2010. godinu te bilješki koje sadrže sažetak značajnih računovodstvenih politika i ostala objašnjenja.

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 te interne kontrole za koje Uprava utvrdi da su potrebne kako bi se omogućila priprema finansijskih izvještaja bez značajnih grešaka koje mogu nastati kao posljedica prijevare ili pogreške.

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 etičkih pravila te planiranje i provođenje revizije kako bi se s razumnom mjerom sigurnosti utvrdilo da finansijski izvještaji ne sadrže 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 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 2010. godine te rezultate njezinog poslovanja i novčane tokove za 2010. godinu u skladu s računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine.

KPMG B-H d.o.o. za reviziju 18. veljače 2011.

Registrovani revizori
Fra Anđela Zvizdovića 1
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

Za i u ime KPMG B-H d.o.o. za reviziju

		
Manal Bećirbegović Izvršni direktor		Senad Pekmez FBIH ovlašten revizor Broj licence: 3090044102/10

Za sve što život nosi



Račun dobiti i gubitka

Račun dobiti i gubitka

Za godinu koja je završila 31. prosinca

		2010.	2009.
	<i>Bilješka</i>	'000 KM	'000 KM
Prihod od kamata	5	187.701	194.300
Rashod od kamata	6	(61.887)	(72.520)
Neto prihod od kamata		125.814	121.780
Prihod od naknada i provizija	7	53.259	48.999
Rashod od naknada i provizija	8	(2.505)	(2.019)
Neto prihod od naknada i provizija		50.754	46.980
Prihod od dividendi	9a	9	29
Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	9b	9.719	8.258
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	9c	1.359	624
Ostali prihodi iz poslovanja	9d	969	2.998
Ukupni prihodi iz poslovanja		188.624	180.669
Troškovi poslovanja	10	(120.681)	(127.216)
Dobit prije rezerviranja		67.943	53.453
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja	15 i 17b	(29.179)	(22.839)
Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	11	(2.148)	3.842
Dobit prije oporezivanja		36.616	34.456
Porez na dobit	12	(4.963)	(5.089)
Neto dobit za godinu		31.653	29.367
Zarada po dionici (u KM)	29	266,14	246,92

Bilješke na stranicama od 42 do 109 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Bilanca

Bilanca

Na dan 31. prosinca

	<i>Bilješka</i>	2010. '000 KM	2009. '000 KM
Aktiva			
Gotovinske pričuve	13	621.329	481.513
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	14	326.453	301.700
Plasmani i zajmovi drugim bankama	15	361.022	485.057
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	16a	40.742	5.841
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	16b	11	107
Zajmovi komitentima	17	2.111.426	2.026.438
Preplaćeni porez na dobit		1.605	2.668
Obračunata kamata i ostala aktiva	18	50.199	45.024
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	19	2.003	4.815
Materijalna imovina	20	66.073	72.056
Nematerijalna imovina	21	21.826	26.582
Ukupno aktiva		3.602.689	3.451.801
Obveze			
Tekući računi i depoziti banaka	22	128.208	331.977
Tekući računi i depoziti komitenata	23	2.647.347	2.294.145
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	16b	9	123
Uzeti zajmovi	24a	186.938	213.755
Subordinirani dug	24b	23.470	31.293
Obračunata kamata i ostale obveze	25	95.337	91.055
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	26	100.000	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	27	21.028	20.581
Odgodena porezna obveza	28	997	142
Ukupno obveze		3.203.334	3.083.071
Kapital i rezerve			
Dionički kapital	29	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)
Premija na emitirane dionice		48.317	48.317
Rezerva fer vrijednosti		248	1.276
Rezerve		231.676	200.023
Ukupno kapital i rezerve		399.355	368.730
UKUPNO OBVEZE, KAPITAL I REZERVE		3.602.689	3.451.801

Bilješke na stranicama od 42 do 109 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o promjenama u glavnici

Izvešće o promjenama u glavnici

	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 2010.	119.195	(81)	48.317	1.276	200.023	368.730
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	185	-	185
Prijenos u RDG uslijed prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju (<i>bilješka 9c</i>)	-	-	-	(1.359)	-	(1.359)
Tečajne razlike za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	-	32	-	32
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (<i>bilješka 28</i>)	-	-	-	114	-	114
<i>Neto dobiti priznati izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	(1.028)	-	(1.028)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	31.653	31.653
<i>Ukupno priznati prihodi za 2010. godinu</i>	-	-	-	(1.028)	31.653	30.625
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	119.195	(81)	48.317	248	231.676	399.355
Stanje na dan 1. siječnja 2009.	119.195	(81)	48.317	43	170.656	338.130
Promjena fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	1.943	-	1.943
Prijenos u RDG uslijed prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju (<i>bilješka 9c</i>)	-	-	-	(624)	-	(624)
Tečajne razlike za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	-	-	-	51	-	51
Odgođeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (<i>bilješka 28</i>)	-	-	-	(137)	-	(137)
<i>Neto dobiti priznati izravno u kapitalu i rezervama</i>	-	-	-	1.233	-	1.233
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	29.367	29.367
<i>Ukupno priznati prihodi za 2009. godinu</i>	-	-	-	1.233	29.367	30.600
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	119.195	(81)	48.317	1.276	200.023	368.730

Bilješke na stranicama od 42 do 109 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o gotovinskom tijeku

Izvešće o gotovinskom tijeku

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Gotovinski tokovi iz poslovnih aktivnosti		
Naplaćena kamata	187.364	195.959
Naplaćene provizije i naknade	53.201	49.187
Plaćena kamata	(58.820)	(70.335)
Plaćene provizije i naknade	(2.525)	(2.007)
Plaćeni troškovi poslovanja	(106.285)	(100.467)
Neto primici od trgovanja	9.716	8.202
Neto primici od prodaje investicijskih vrijednosnica	1.359	624
Ostali primici	969	2.998
<i>Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama</i>	<i>84.979</i>	<i>84.161</i>
(Povećanje)/smanjenje poslovne imovine		
Plasmani i zajmovi drugim bankama (uključujući obveznu rezervu kod Centralne Banke BiH)	111.887	(71.466)
Zajmovi komitentima	(116.100)	89.868
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	(34.723)	661
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	1.655	(1.152)
Ostala aktiva	(3.381)	(105)
<i>Neto (povećanje)/smanjenje poslovne imovine</i>	<i>(40.662)</i>	<i>17.806</i>
Povećanje/(smanjenje) poslovnih izvora		
Depoziti po viđenju	226.533	102.753
Štednja i oročeni depoziti	(91.397)	107.620
Dužničke vrijednosnice	-	
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	(34.640)	(95.581)
Ostale obveze	4.959	1.786
<i>Neto povećanje poslovnih izvora</i>	<i>105.455</i>	<i>116.578</i>
Neto priljev gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit		
	149.772	218.545
Plaćeni porez na dobit	(2.931)	(5.967)
<i>Neto priljev iz poslovnih aktivnosti</i>	<i>146.841</i>	<i>212.578</i>

Izvešće o gotovinskom tijeku (NASTAVAK)

Izvešće o gotovinskom tijeku (NASTAVAK)

Za godinu koja je završila 31. prosinca

	Bilješka	2010.	2009.
		'000 KM	'000 KM
Gotovinski tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Izdaci za kupnju materijalne imovine		(9.804)	(32.674)
Primici od dividendi		9	29
<i>Neto odljev iz ulagačkih aktivnosti</i>		<i>(9.795)</i>	<i>(32.645)</i>
Gotovinski tokovi iz financijskih aktivnosti			
Neto primici od prodaje trezorskih dionica iz ranijih godina		-	-
Neto gotovinski tok iz financijskih aktivnosti		-	-
<i>Neto gotovinski tok iz financijskih aktivnosti</i>		<i>-</i>	<i>-</i>
Neto priljev gotovine			
		137.046	179.933
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine		2.770	977
Neto povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine		139.816	180.910
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine			
		481.513	300.603
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine			
	13	621.329	481.513

Bilješke na stranicama od 42 do 109 čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Za sve što život nosi



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 poziva se na MSFI-jeve u primjeni na 31. prosinca 2010.

A) Izjava o usklađenosti

Ovi financijski izvještaji sastavljeni su sukladno računovodstvenim propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine („Agencija“). Prema Zakonu o računovodstvu i reviziji Federacije Bosne i Hercegovine („FBiH“) 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. Računovodstveni propisi Agencije odstupaju od MSFI-jeva, kako u prezentaciji tako i u priznavanju i mjerenju. Kako bi dodatno poboljšala kvalitetu financijskih izvještaja, Banka primjenjuje i dio još neprevedenih MSFI-ijeva 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 2010. godini .

Skrećemo pozornost na sljedeće razlike između računovodstvenih propisa Agencije i MSFI-jeva:

- Banka obračunava iznos ispravaka vrijednosti financijskih instrumenata, što se posebno odnosi na zajmove i potraživanja, u skladu s relevantnim propisima Agencije. Agencija zahtijeva od banaka priznavanje gubitka od umanjena vrijednosti, u računu dobiti i gubitka, na imovinu za koju nije pojedinačno identificirano umanjeno vrijednosti korištenjem propisane stope od 2%.

Rezerviranja u skladu s pravilima Agencije vezana za posebne rezervacije su detaljno analizirana u bilješkama 3a te 32.1.

- Suspendirana kamata predstavlja već obračunatu nenaplaćenu kamatu na aktivu za koju je prepoznato umanjeno 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 izvanbilančno, 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 prihodi od kamata na financijsku imovinu čija je vrijednost umanjena obračunava koristeći metodu efektivne kamatne stope.
- 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 sastoje od 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 18. veljače. 2011. za podnošenje Nadzornom odboru na usvajanje.

1. Pregled osnovnih računovodstvenih politika (nastavak)

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 bilješki 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 („CBBH“) 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 2010. i 2009. 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 dospjeću, uz primjenu efektivne kamatne stope. Naknade za odobravanje zajmova uključene su u procjenu efektivne kamate.

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.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

2. Specifične računovodstvene politike (NASTAVAK)

C) Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta te tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza i neto dobiti od investicijskih vrijednosnica

Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka i kupoprodaje valuta te tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza uključuju zaradu od kupoprodaje valuta te realizirane i nerealizirane dobitke i gubitke od derivativnih financijskih instrumenata te dobit i gubitak po preračunavanju monetarne imovine i obveza.

Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica uključuju realizirane neto dobitke od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju.

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 iznos prethodno priznat u kapitalu i rezervama prenosi u račun dobiti i gubitka. Kamata obračunata korištenjem metode efektivne kamate priznaje se u račun dobiti i gubitka.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

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 priznaju se 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

a) Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka je dužna provjeriti sa svakim datumom bilance postoje li objektivne naznake umanjenja vrijednosti financijske imovine vodeći računa o specifičnim zahtjevima Agencije za bankarstvo. Ukoliko postoje takvi pokazatelji, procjenjuje se nadoknadivi iznos. Zajmovi komitentima i zajmovi drugim bankama su prikazani neto od umanjenja vrijednosti kako bi odražavali njihovu procijenjenu nadoknativu 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 portfolio osnovi po stopi od 2%. 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 umanjenje se direktno može povezati s događajem koji se dogodio nakon otpisa, otpisani iznos ili rezervacija se tada prihoduje u računu dobiti i gubitka.

b) 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 kada izgubi kontrolu (u cijelosti ili djelomično) 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 dospjeća 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 uvjete i kreditnu sposobnost strana u ugovoru. Fer vrijednost obveznica stranih vlada klasificiranih kao raspoložive za prodaju utvrđuje se sukladno zaključnoj prodajnoj cijeni na datum bilance ukoliko se radi o aktivnom tržištu, odnosno sukladno internom modelu ukoliko tržište nije aktivno.

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 terminske 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) Zajmovi i potraživanja od banaka

Zajmovi 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, umanjenom za umanjenje vrijednosti.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

2. Specifične računovodstvene politike (NASTAVAK)

E) Financijski instrumenti (NASTAVAK)

f) Dužničke vrijednosnice

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

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.

k) Financijske garancije

Financijske garancije su ugovori koji Banku obvezuju na specifična plaćanja vezana uz nadoknadu sredstava imatelju garancije za gubitke, koji nastaju zbog nemogućnosti određenog dužnika da izvrši dospeljelo plaćanje u skladu s uvjetima dužničkog instrumenta. Obveze po financijskim garancijama početno se priznaju po fer vrijednosti, a početna fer vrijednost amortizira se tijekom trajanja financijske garancije. Obveze po garancijama naknadno se vrednuju po amortiziranom iznosu ili sadašnjoj vrijednosti očekivanih novčanih tokova (kada je plaćanje po garanciji vjerojatno), ovisi o tome koji je iznos viši.

F) Materijalna imovina

Materijalna imovina je izražena po historijskom 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.

2. Specifične računovodstvene politike (NASTAVAK)

F) Materijalna imovina (NASTAVAK)

Amortizacija se obračunava na svu imovinu, osim zemljišta i imovine u pripremi, prema linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine do procijenjene preostale vrijednosti imovine kroz njezin procijenjeni vijek trajanja, kao što je navedeno u nastavku:

	2010.	2009.
Zgrade	50	50
Kompjuteri, ATM i EFT POS oprema	4 – 5	4 – 5
Namještaj i ostala oprema	5 – 10	5 – 10
Motorna vozila	5	5
Ostalo	5 – 10	5 – 10

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 u računu dobiti i gubitka u okviru ostalih prihoda ili rashoda iz poslovanja.

G) Nematerijalna imovina

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

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

	2010.	2009.
Software	5	5
Ulaganja u tuđu imovinu u razdoblju najma	ovisno o roku zakupa	5

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

H) Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji

Dugotrajna imovina i skupine imovine i obveza namijenjene prodaji, za koje se očekuje da će biti nadoknađeni prvenstveno putem prodaje, a ne daljnim korištenjem, klasificiraju se kao imovina namijenjena prodaji. Prije klasificiranja u imovinu namijenjenu prodaji, vrednovanje se provodi sukladno računovodstvenim politikama Banke, a nakon klasifikacije po knjigovodstvenoj vrijednosti ili fer vrijednosti umanjenoj za troškove prodaje, ovisno o tome koji je iznos niži. Umanjenje vrijednosti prilikom početne klasifikacije te dobit ili gubitak prilikom ponovnog vrednovanja priznaju se u računu dobiti i gubitka. Dobit od ukidanja umanjenja vrijednosti priznaje se samo do iznosa predhodno priznatog kumulativnog umanjenja vrijednosti.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

2. Specifične računovodstvene politike (NASTAVAK)

I) 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 umanjeње vrijednosti.

J) 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.

Ostala nefinancijska imovina (osim odgođene porezne imovine) Banke provjerava se na umanjeње vrijednosti samo kada postoje indikacije smanjeња vrijednosti imovine i tada se procjenjuje nadoknadivi iznos te imovine. Gubitak uslijed smanjeња 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 naknadno umanjuje ukoliko je došlo do promjene u procjeni korištenoj za utvrđivanje nadoknadive vrijednosti. Gubitak od umanjeња vrijednosti se umanjuje najviše do iznosa knjigovodstvene vrijednosti imovine koja ne prelazi knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena, uzimajući u obzir amortizaciju, da nije došlo do umanjeња vrijednosti.

2. Specifične računovodstvene politike (NASTAVAK)

K) 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 izvanbilančnoj 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.

L) 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.

Dividende

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

M) 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.

N) 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.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

2. Specifične računovodstvene politike (NASTAVAK)

O) Izvještavanje po segmentima

Poslovni segment predstavlja dio imovine i poslovnih aktivnosti u proizvodnji proizvoda ili pružanju usluga 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, pravne osobe i država, 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).

P) Primanja zaposlenih

a) Obveze za mirovine

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

b) Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

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 potraživanja od države u valuti i s uvjetima koji odgovaraju valuti i uvjetima obveze temeljem tih primanja.

R) 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.

S) 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.

T) Izvještajni okvir u 2011.

Sukladno promjenama relevantnih zakonskih propisa, Banka će od 2011. svoje zakonske financijske izvještaje pripremati u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvještavanja. Najvažnije promjene odnose se na prezentaciju, povećan broj dodatnih objava te vrednovanje portfelja zajmova komitentima.

2. Specifične računovodstvene politike (NASTAVAK)

U) Učinak financijske krize

Karakteristike ukupnih ekonomskih kretanja tijekom 2010. godine obilježene su ranim znacima ekonomskog oporavka. U tom kontekstu poticaje blagom i usporenom porastu ekonomskih aktivnosti uglavnom treba tražiti u eksternim činiteljima, povezanim sa naglašenim stopama rasta izvoza roba, kao rezultata jačanja apsorpcijskog potencijala tržišta zemalja Europske unije za domaćim industrijskim proizvodima uglavnom niske tehnološke razine. S druge strane, u jačanju ekonomskih odnosa evidentno je odsustvo unutarnjih strukturnih elemenata, pri čemu se osobna potrošnja stanovništva i dalje nalazi na nižim razinama u odnosu na predrecesijsko vrijeme. Smanjenje prihoda korporativnog sektora i rastuća nezaposlenost utječe na progresivan porast neprihodujućih kredita i eroziju profitabilnosti ukupnog sustava. Unatoč tome, sigurnost bankovnog sustava ocjenjuje se visokom i mjerena stopom adekvatnosti kapitala na razini BiH iznosi 15,7%. Naredna godina bi trebala biti obilježena poboljšanjem sistemskih okvira bankovnog poslovanja. Stoga se imajući u vidu procikličnost, nakon dubokih recesijskih i post-recesijskih implikacija na profitabilnost bankovnog sektora očekuje poboljšanje njegove uspješnosti poslovanja kroz postupno smanjenje neprihodujućih kredita.

Utjecaj na kreditni rizik

Banka je u 2010. 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.

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 nastavljen je proces informiranja o neobičnim kretanjima i kriznim situacijama za specifične financijske institucije i rizične zemlje uspostavljen u periodu globalne financijske krize i u protekloj godini. Izmjene limita i ostale specifičnosti vezane za poslovanje sa drugom ugovornom stranom usuglašavaju se i komuniciraju lokalno i u suradnji s Grupom.

V) Zakonske i statutarne rezerve

Zakonom o gospodarskim društvima Federacije Bosne i Hercegovine propisano je 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. Sukladno tome i tumačenju Agencije, banke nemaju obvezu izdvajanja dijela dobiti u zakonske rezerve.

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

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe

Banka u toku svojeg redovnog poslovanja procjenjuje i prosuđuje o neizvjesnim događajima, uključujući procjene i prosudbe o budućnosti. Takve računovodstvene pretpostavke i procjene redovito se preispituju 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 bilješki 17), te kao rezervacije za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu garancija i akreditiva (sažeto u bilješkama 11 i 27). 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.

	Bilješka	2010.	2009.
		'000 KM	'000 KM
Umanjenje vrijednosti po osnovi zajmova komitentima			
Rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova komitentima	17	248.808	230.272
Rezervacije za obveze i troškove	27	21.028	20.581
Ukupno		269.836	250.853

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 portfolio osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna (uglavnom izloženosti 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 i 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 pretežno temelji na kašnjenju dospjelih iznosa.

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

	2010.			2009.		
	Pravne osobe i država	Građani	'000 KM	Pravne osobe i država	Građani	'000 KM
			Ukupno			Ukupno
Bruto izloženost	188.032	63.437	251.469	172.158	55.946	228.104
Stopa umanjenja	75,65%	81,26%	77,07%	76,46%	80,86%	77,54%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti koje su gore prikazane na dan 31. prosinca 2010. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.515 tisuća KM (2009.: 2.281 tisuću KM). Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti na prihodujuće zajmove s 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 2010. godine priznatog na prihodujuće zajmove s kašnjenjem u otplati do 90 dana, iznosio je 6.219 tisuća KM (2009.: 3.864 tisuća KM).

Pored zasebno identificiranih gubitaka za neprihodujuće zajmove i gubitaka priznatih od umanjenja vrijednosti na prihodujuće zajmove skupine B, 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 2010. godine, procijenjen na osnovi portfelja iznosio je 53.885 tisuća KM (2009.: 49.433 tisuće KM) relevantne bilančne i izvanbilančne izloženosti. Ukupan iznos tog umanjenja vrijednosti baziranog na portfelju iznosio je 2,46% (2009.: 2,35%) zajmova komitentima te 1,94% (2009.: 1,85%) bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja neto od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao umanjene.

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.

3. Značajne računovodstvene procjene i prosudbe (NASTAVAK)

c) Regulatorni zahtjevi

Agencija za bankarstvo Federacije 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 27, Banka je rezervirala 7.846 tis. KM (2009.: 7.660 tis. KM), što rukovodstvo procjenjuje dovoljnim. 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:

1. „Stanovništvo“: podatke o građanima i malom poduzetništvu;
2. „Pravne osobe i država“: velika i srednja poduzeća, državu i javni sektor;
3. „Ulaganja“: Financijska tržišta („MIB“) i Upravljanje aktivom i pasivom („ALM“) i
4. „Centralna jedinica“: kapital i rezerve, ulaganje u pridružena društva i ostale vlasničke udjele te ostalu imovinu i obveze koji nisu pridruženi 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

	Stanovništvo	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
31. prosinac 2010.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Neto prihod od kamata	95.333	27.222	11.227	(7.968)	125.814
Neto prihod od naknada i provizija	35.485	16.652	(1.384)	1	50.754
Prihod od dividendi	-	-	-	9	9
Neto dobiti i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.280	1.469	1.952	18	9.719
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	1.359	1.359
Ostali prihodi iz poslovanja	853	87	29	-	969
Ukupni prihodi iz poslovanja	137.951	45.430	11.824	(6.581)	188.624
Troškovi poslovanja	(94.254)	(24.085)	(889)	(1.453)	(120.681)
Rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja i ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja	(12.272)	(16.639)	(763)	(1.653)	(31.327)
Rezultat segmenta	31.425	4.706	10.172	(9.687)	36.616
Porez na dobit	-	-	-	(4.963)	(4.963)
Neto dobit za godinu	31.425	4.706	10.172	(14.650)	31.653

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

4. Izvještavanje po segmentima (NASTAVAK)

31. prosinac 2009.	Stanovništvo	Pravne osobe i država	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 i gubici od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	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 umanjenja vrijednosti i 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

Bilanca po segmentima

31. prosinac 2010.	Stanovništvo	Pravne osobe i država	Ulaganja	Centralna jedinica	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva po segmentima	1.386.167	725.259	1.349.557	138.098	3.599.081
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	2.003	2.003
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	1.605	1.605
Ukupno aktiva	1.386.167	725.259	1.349.557	141.706	3.602.689
Obveze po segmentima	1.556.128	1.090.003	439.823	515.738	3.601.692
Odgođena porezna obveza	-	-	-	997	997
Ukupno obveze	1.556.128	1.090.003	439.823	516.735	3.602.689

4. Izvještavanje po segmentima (NASTAVAK)

31. prosinac 2009.	Stanovništvo	Pravne osobe i država	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
Odgodena porezna obveza	-	-	-	142	142
Ukupno obveze	1.370.340	921.410	681.554	478.497	3.451.801

5. Prihod od kamata

a) Raščlanjivanje po izvorima

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Građani	126.014	124.096
Pravne osobe i Država	50.451	58.355
Banke i druge financijske institucije	4.404	5.474
Država i javni sektor	6.832	6.375
	187.701	194.300

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.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

5. Prihod od kamata (NASTAVAK)

b) Raščlanjivanje po poslovima

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi komitentima	182.576	188.512
Plasmani i zajmovi drugim bankama i gotovinske pričuve	1.809	2.415
Obvezna pričuva i gotovinske pričuve kod Centralne banke BiH	2.595	3.060
Dužničke vrijednosnice	721	313
	187.701	194.300

6. Rashod od kamata

a) Raščlanjivanje po primateljima

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Banke i druge financijske institucije	14.055	25.672
Građani	30.784	27.884
Država i javni sektor	9.243	9.423
Poduzeća	7.805	9.541
	61.887	72.520

b) Raščlanjivanje po poslovima

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Tekući računi i depoziti građana	30.784	27.884
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	6.473	12.422
Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države	17.048	18.964
Tekući računi i depoziti banaka	5.359	9.880
Dužnički vrijednosni papiri	2.223	3.370
	61.887	72.520

7. Prihod od naknada i provizija

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Kartično poslovanje	22.146	20.343
Poslovi domaćeg platnog prometa	13.070	12.028
Poslovi inozemnog platnog prometa	8.283	7.662
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	5.121	4.989
Ostali poslovi	4.639	3.977
	53.259	48.999

8. Rashod od naknada i provizija

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Poslovi inozemnog platnog prometa	1.410	1.258
Poslovi domaćeg platnog prometa	588	513
Ostali poslovi	507	248
	2.505	2.019

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

9a. Prihod od dividendi

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Dividende od ostalih vlasničkih udjela	9	29

9b. Neto dobiti od financijskih instrumenata po fer vrijednosti kroz RDG i kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Dobitak po kupoprodaji valuta	9.263	8.219
Neto dobit/(gubitak) od FX forward transakcija	453	(17)
Neto dobit od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	3	56
	9.719	8.258

9c. Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Dobitak od prodaje financijske imovine raspoložive za prodaju	1.359	624

9d. Ostali prihodi iz poslovanja

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	251	284
Dobit od prodaje nekretnina i zakupnina	52	119
Otpisi i ukinuti ukalkulirani troškovi	323	1.249
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	45	127
Ostali prihodi	298	1.219
	969	2.998

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

10. Troškovi poslovanja

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	44.949	46.995
Troškovi osoblja	52.283	54.013
Amortizacija	16.695	18.211
Troškovi osiguranja depozita	5.798	5.224
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na osoblje)	751	1.110
Ostali troškovi	205	1.663
	120.681	127.216

Troškovi osoblja uključuju i 9.748 tisuća KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2009.: 9.837 tisuća KM);

Naknade ključnom rukovodstvu

- 2.068 tisuća KM plaćenih naknada članovima Uprave (2009.: 1.151 tisuća KM) i 2.243 tisuća KM ostalim ključnim članovima rukovodstva Banke (2009.: 1.140 tisuća KM);
- 3.503 tisuća KM bonusa i nagradne plaće (2009.: 4.088 tisuća KM);
- 567 tisuća KM rezervacija troškova za dugoročni plan nagrađivanja rukovodstva (2009.: 638 tisuća KM).

U 2010. godini povećan je broj članova ključnog rukovodstva i Uprave Banke.

11. Ostala umanjena vrijednosti i rezerviranja

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

		2010.	2009.
	Bilješka	'000 KM	'000 KM
Garancije i akreditivi	27	222	(1.075)
Rezerviranja po sudskim postupcima	27	329	(3.354)
Ostala aktiva	18	719	384
Rezerviranja po materijalnoj imovini	20	878	203
		2.148	(3.842)

12. Porez na dobit

Porez na dobit priznat u računu dobiti i gubitka sadrži tekući i odgođeni porez.

a) Troškovi poreza na dobit priznati u računu dobiti i gubitka

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Trošak tekućeg poreza na dobit	3.994	5.089
Terećenje neto odgođenog poreza (<i>bilješka 28</i>)	969	-
	4.963	5.089

b) Usklada poreza na dobit

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Dobit prije oporezivanja	36.616	34.456
Porez obračunat po stopi od 10%	3.662	3.446
Porezno nepriznati troškovi	541	665
Porezno nepriznata rezerviranja i otpisi	127	1.067
Isključeni prihodi koji nisu bili priznati kao trošak prethodne godine	(369)	(89)
Ostala rezerviranja po zajmovima (<i>bilješka 28</i>)	969	-
Usklada porezne obveze iz prethodne godine	33	-
Trošak poreza na dobit	4.963	5.089
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	13,6%	14,8%

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

13. Gotovinske pričuve

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Novac u blagajni	120.951	111.974
Instrumenti u postupku naplate	89	157
Tekući računi kod drugih banaka	34.790	28.395
Žiro račun kod Centralne banke BiH	465.499	340.987
	621.329	481.513

Iznos gotovinskih pričuva ujedno predstavlja i gotovinu i ekvivalente gotovine, za potrebe sastavljanja izvješća o gotovinskom tijeku.

14. Obvezna pričuva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine

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

U osnovicu za obračun obvezne pričuve ne ulaze:

- pozajmljena sredstva koja banke posude od nerezidenata.
- sredstva vlada entiteta namijenjena za razvojne projekte

Stopa izdvajanja obvezne pričuve iznosi:

- 14% na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeća do jedne godine (kratkoročni depoziti i pozajmljena sredstva)
- 7% na depozite i pozajmljena sredstva s ugovorenim rokom dospijeća preko jedne godine (dugoročni depoziti i pozajmljena sredstva).

Centralna banka obračunava prinos na sredstva kao slijedi:

- na iznos obvezne pričuve po stopi koja se utvrđuje na osnovi prosjeka kamatnih stopa koje je u istom razdoblju na tržištu ostvarila Centralna banka na prekonoćne depozite (do 30.06.2010. -0,5% i od 01.07.2010. „overnight“);
- 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.

15. Plasmani i zajmovi drugim bankama

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Plasmani drugim bankama bruto	361.460	485.495
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(438)	(438)
	361.022	485.057

Plasmani i zajmovi drugim bankama na dan 31. prosinca 2010. uključuju i 3.089 tisuća KM plasiranih sredstava kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (2009.: 2.574 tisuće KM).

Unutar plasmana i zajmova drugim bankama 88.369 tisuća KM (2009.: 91.116 tisuća KM) odnosi se na plasmane i zajmove povezanim osobama.

Kretanje rezervacija za umanjenje vrijednosti plasmana i zajmova drugim bankama:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja	438	441
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	-	(3)
Stanje na dan 31. prosinca	438	438

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 (bilješka 15b).

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

16a. Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Trezorski zapisi Republike Hrvatske	1.322	5.841
Obveznice stranih vlada	39.420	-
	40.742	5.841

Obveznice stranih vlada u iznosu od 39.420 tisuća KM odnose se na obveznice vlada Njemačke, Švedske, Nizozemske i Finske.

16b. Financijska imovina i obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti i gubitka

	2010.	2010.	2009.	2009.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijska imovina	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	217.157	11	207.080	107

	2010.	2010.	2009.	2009.
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Financijske obaveze	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
<i>Derivativi koji se drže radi trgovanja-OTC proizvodi</i>				
Valutni terminski ugovori-forward-i	3.112	9	4.339	123

17. Zajmovi komitentima

a) Raščlanjivanje po poslovima

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Pravne osobe i država		
- u KM	987.795	932.149
- u stranoj valuti	61.539	66.057
Ukupno pravne osobe i država	1.049.334	998.206
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(170.521)	(159.100)
Neto pravne osobe i država	878.813	839.106
Građani		
- u KM	1.310.028	1.257.196
- u stranoj valuti	872	1.308
Ukupno građani	1.310.900	1.258.504
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(78.287)	(71.172)
Neto građani	1.232.613	1.187.332
Ukupno bruto zajmovi	2.360.234	2.256.710
Rezervacija za umanjenje vrijednosti	(248.808)	(230.272)
Neto zajmovi	2.111.426	2.026.438
Postotni udio rezervacija u bruto zajmovima komitentima	10,54%	10,20%

U bilješkama 17 i 32, građani uključuju fizičke osobe i obrtnike. U zajmovima građanima u KM uključeno je 1.061.929 tisuća KM bruto zajmova (2009.: 1.113.570 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 572.592 tisuće KM bruto zajmova (2009.: 561.673 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a. Otplata glavnice i kamate iskazuje se prema EUR-skoj protuvrijednosti, a plaćanje se obavlja u KM prema tečaju na dan plaćanja.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

17. 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:

	Gradani	Pravne osobe i država	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje 1. siječnja 2010.	71.172	159.100	230.272
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	7.347	21.832	29.179
Otpisi	(226)	(10.428)	(10.654)
Tečajne razlike	(6)	17	11
Stanje na da 31. prosinca 2010.	78.287	170.521	248.808
Stanje 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 da 31. prosinca 2009.	71.172	159.100	230.272

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.

17. Zajmovi komitentima (NASTAVAK)

c) Koncentracija kreditnog rizika po industrijskim granama

Kreditni portfelj Banke na dan 31. prosinca 2010. neto od rezervacija analiziran je prema industriji u sljedećoj tablici:

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Proizvodnja prijevoznih sredstava i brodova	4.790	10.116
Drvena i papirna industrija	52.593	66.154
Prehrambena industrija	54.449	55.152
Metalna i strojarska industrija	23.939	24.483
Industrija električne energije, plina i vode	23.278	25.657
Električna i optička industrija	12.529	11.951
Kemijska industrija	22.572	17.811
Tekstilna i kožna industrija	2.245	6.215
Duhanska industrija	1.277	165
Ostala industrija	44.917	55.266
Ukupno industrija	242.589	272.970
Trgovina na malo i veliko	306.665	312.632
Građevinarstvo	72.439	87.854
Financijsko posredništvo	10.900	12.616
Transport i komunikacije	104.247	41.512
Turizam	28.390	31.330
Stambene usluge	39.345	40.267
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	10.384	7.522
Središnja i lokalna vlada i obrana	43.861	11.117
Školstvo i ostale javne usluge	3.663	1.642
Zdravstvo i socijalni rad	3.063	1.318
Ostalo	13.267	18.326
Ukupno zajmovi ostalim pravnim osobama i državi	636.224	566.136
Ukupno zajmovi pravnim osobama i državi	878.813	839.106
Stambeni krediti	321.837	322.008
Ostali krediti građanima	910.776	865.324
Ukupno zajmovi građanima	1.232.613	1.187.332
Ukupno zajmovi komitentima	2.111.426	2.026.438

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

18. Obračunata kamata i ostala aktiva

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	28.664	25.715
Obračunata nedospjela kamata	12.274	11.328
Obračunata dospjela kamata	1.514	2.123
Obračunata naknada	552	493
Ostala aktiva	9.545	10.008
Imovina namijenjena prodaji	2.995	-
Rezervacije za umanjenje vrijednosti	(5.345)	(4.643)
	50.199	45.024

Kretanje u rezervacijama za umanjenje vrijednosti ostale aktive

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Stanje na dan 1. siječnja	4.643	5.986
Neto rashod u računu dobiti i gubitka (<i>bilješka 11</i>)	719	384
Prijenos na materijalnu imovinu	-	(112)
Otpisi	(2)	(1.605)
Tečajne razlike	(15)	(10)
Stanje na dan 31. prosinca	5.345	4.643

Umanjenje vrijednosti ostale aktive priznaju se kroz ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja u računu dobiti i gubitka (*bilješka 11*).

Tijekom 2010. sa materijalne imovine je izvršen prijenos nekretnine namjenjene prodaji na ostalu aktivu. Ova nekretnina se prije reklasifikacije vodila po knjigovodstvenoj vrijednosti u iznosu od 2.995 tisuća KM. Po nekretnini je prije reklasifikacije priznato umanjenje vrijednosti u iznosu od 878 tisuća KM (*bilješka 11*).

19. Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Pridružene pravne osobe	1.787	1.787
Ostale vlasničke vrijednosnice	216	3.028
	2.003	4.815

Pridružene pravne osobe predstavljaju ulaganja Banke u UPI poslovne sisteme d.d. Na dan 31. prosinca 2010. godine Banka je imala 48,8% udjela u kapitalu UPI poslovnih sistema d.d. (2009.: 48,8%).

Ostale vlasničke vrijednosnice uključuju ulaganja u Bosna reosiguranje (154 tisuće KM), Registar vrijednosnih papira FBiH (32 tisuće KM), Sarajevo osiguranje (29 tisuća KM) i Bamcard (1 tisuća KM) i klasificirane su kao raspoložive za prodaju.

Smanjenje ostalih vlasničkih vrijednosnica odnosi se na prodaju dionica Visa International tijekom godine.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

20. Materijalna imovina

2010.	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Sredstva u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost Stanje na dan 1. siječnja 2010.	50.029	72.272	5.550	127.851
Povećanja	-	-	6.445	6.445
Otpisi	-	(1.190)	-	(1.190)
Prodaje	(176)	(419)	-	(595)
Prijenos u upotrebu	2.464	6.133	(8.597)	-
Prijenos na ostalu aktivu	(4.213)	-	-	(4.213)
Prijenos iz nematerijalne imovine	2.285	-	-	2.285
Ostala kretanja	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	50.389	76.796	3.398	130.583
Amortizacija Stanje na dan 1. siječnja 2010.	7.712	48.083	-	55.795
Trošak amortizacije za razdoblje	1.009	8.340	-	9.349
Otpisi	(24)	(1.124)	-	(1.148)
Prodaje	(49)	(334)	-	(383)
Umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 11</i>)	878	-	-	878
Prijenos na ostalu aktivu	(1.218)	-	-	(1.218)
Prijenos iz nematerijalne imovine	1.237	-	-	1.237
Ostala kretanja	-	-	-	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	9.545	54.965	-	64.510
Neto knjigovodstvena vrijednost Stanje na dan 1. siječnja 2010.	42.317	24.189	5.550	72.056
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	40.844	21.831	3.398	66.073

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. Prijenos na ostalu aktivu odnosi se na nekretninu, koja je krajem godine klasificirana kao imovina namjenjena prodaji. Prije reklasifikacije, po osnovi ove nekretnine priznato je umanjeње vrijednosti u iznosu od 878 tisuća KM (*bilješka 11*).

20. Materijalna imovina (NASTAVAK)

	Zgrade i zemljišta	Računala, oprema i motorna vozila	Sredstva u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
2009.				
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 iz/na ostalu aktivu	112	-	-	112
Trošak amortizacije za razdoblje	916	7.861	-	8.777
Otpisi	-	(1.863)	-	(1.863)
Prodaje	(31)	(38)	-	(69)
Umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 11</i>)	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 31. prosinca, 2009. u cijelosti su se odnosila na opremu i motorna vozila koja još nisu bila stavljena u upotrebu.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

21. Nematerijalna imovina

	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
2010.					
Trošak nabave ili procijenjena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	30.176	28.138	4.214	4.816	67.344
Povećanja	-	-	-	3.646	3.646
Otpisi	-	(679)	-	-	(679)
Prijenos u upotrebu	3.851	299	1.409	(5.559)	-
Prijenos na materijalnu imovinu	-	(2.285)	-	-	(2.285)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	34.027	25.473	5.623	2.903	68.026
					-
Amortizacija					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	20.652	19.038	1.072	-	40.762
Trošak amortizacije za godinu	3.885	2.611	850	-	7.346
Otpisi	-	(671)	-	-	(671)
Prijenos na materijalnu imovinu	-	(1.237)	-	-	(1.237)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	24.537	19.741	1.922	-	46.200
					-
Neto knjigovodstvena vrijednost					
Stanje na dan 1. siječnja 2010.	9.524	9.100	3.142	4.816	26.582
					-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	9.490	5.732	3.701	2.903	21.826

Sredstva u pripremi odnose se na ulaganja za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

21. Nematerijalna imovina (NASTAVAK)

	Software	Ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
2009.					
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 odnosila su se na ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma i software.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

22. Tekući računi i depoziti banaka

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Depoziti po viđenju		
- u KM	2.003	871
- u stranoj valuti	5.706	4.677
Oročeni depoziti		
- u KM	1.193	1
- u stranoj valuti	119.306	326.428
	128.208	331.977

Tekući računi i depoziti banaka uključuju 121.539 tisuća KM od povezanih osoba (2009.: 327.243 tisuće KM).

23. Tekući računi i depoziti komitenata

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Građani		
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	914.876	806.849
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	464.594	397.101
	1.379.470	1.203.950
Pravne osobe i država		
Depoziti po viđenju		
- u KM	754.355	592.272
- u stranoj valuti	235.241	172.367
Oročeni depoziti		
- u KM	133.581	122.449
- u stranoj valuti	144.700	203.107
	1.267.877	1.090.195
	2.647.347	2.294.145

U depozitima građana u KM uključeno je 1.894 tisuće KM (2009.: 2.525 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM 108.287 tisuća KM (2009.: 103.038 tisuća KM) uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a koji se isplaćuju u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.

24a. Uzeti zajmovi

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Inozemne banke	169.819	187.904
Domaće banke	8.965	11.180
Ostali izvori sredstava	8.154	14.671
	186.938	213.755

Unutar stavke uzetih zajmova 27.382 tisuće KM (2009.: 43.028 tisuća KM) odnosi na zajmove od povezanih osoba.

24b. Subordinirani dug

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Subordinirani dug	23.470	31.293

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

25. Obračunata kamata i ostale obveze

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Obveze po kamatama – nedospjele	22.186	19.012
Prihodi budućeg razdoblja	14.437	12.769
Obveze po kartičnom poslovanju	6.429	4.418
Obveze po kamatama – dospjele	93	110
Obračunati ostali troškovi poslovanja	13.512	15.956
Obveze za neizvršene transakcije	29.667	27.928
Ostale obveze	9.013	10.862
	95.337	91.055

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

26. 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 2012. godine te su u cijelosti kupljene od strane Zagrebačke banke. Kamatna stopa je šestomjesečni EURIBOR + 1% godišnje.

27. Rezervacije za obveze i troškove

	Ukupno	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje 1. siječnja 2010.	20.581	12.921	7.660
Neto rashod u računu dobiti i gubitka	551	222	329
Rezervacije iskorištene tijekom razdoblja	(143)	-	(143)
Tečajne razlike	39	39	-
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	21.028	13.182	7.846

	Ukupno	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke
	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Stanje 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

Rezerviranja za izvanbilančne izloženosti i sudske sporove priznaju se kroz ostala rezerviranja u računu dobiti i gubitka (*bilješka 11*).

28. Neto odgođena porezna obveza

Priznata odgođena porezna imovina i obveze

Promjene privremenih razlika i dijelova odgođene porezne imovine i odgođenih poreznih obveza u kapitalu i rezervama i računu dobiti i gubitka 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 2010.	-	(142)	(142)
Tečajne razlike za nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju priznate u kapitalu i rezervama	-	(3)	(3)
Promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju priznate u kapitalu i rezervama	-	(19)	(19)
Realizacija promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju prethodno priznate u kapitalu i rezervama kod prodaje	-	136	136
Povećanje odgođene porezne obveze po ostalim rezerviranjima po zajmovima terećeno u računu dobiti i gubitka (<i>bilješka 12</i>)	-	(969)	(969)
Stanje na dan 31. prosinca 2010.	-	(997)	(997)

	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)
Realizacija promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju prethodno priznate u kapitalu i rezervama kod prodaje	-	62	62
Stanje na dan 31. prosinca 2009.	-	(142)	(142)

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

29. Dionički kapital

	31. prosinac 2010. i 2009.		
	Klasa A	Klasa D	Ukupno
	Redovne dionice	Prioritetne dionice	
Broj dionica	119.011	184	119.195
Nominalna vrijednost (KM)	1.000	1.000	1.000
Stanje u '000 KM	119.011	184	119.195

U nastavku je prikazana zarada po dionici.

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Neto dobit za godinu	31.653	29.367
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935
Neto zarada po dionici u KM	266,14	246,92

30. Potencijalne i preuzete obveze

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

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Činidbene garancije	110.661	87.856
Platežne i carinske garancije	137.258	152.356
Akreditivi	9.365	6.471
Neiskorišteni okvirni krediti	395.880	360.598
	653.164	607.281

31. Transakcije s povezanim osobama

Banka je članica UniCredit Grupe („UCI Grupa“). Ključni dioničari Banke su Zagrebačka banka d.d. sa 65,59% (2009.: 65,59%) i UniCredit Bank Austria AG 24,4% (2009.: 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 2010. godine iznosila su 89.637 tisuća KM (2009.: 104.441 tisuća KM), dok je stanje obveza prema povezanim osobama iznosilo 278.545 tisuća KM (2009.: 505.026 tisuća KM).

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2010. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 616 tisuća KM (2009.: 801 tisuća KM) i ostale prihode 9 tisuća KM (2009.: 10 tisuća KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 338 tisuća KM.

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2010. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 8.821 tisuća KM (2009.: 19.737 tisuća KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 328 tisuća KM (2009.: 252 tisuće KM), te ostale administrativne troškove u iznosu od 4.074 tisuća KM (2009.: 4.112 tisuća KM).

Naknade isplaćene članovima ključnog rukovodstva objavljene su u bilješci 10.

32. 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 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.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik

Banka je izložena kreditnom riziku koji se može definirati kao mogućnost da dužnik ne ispuní 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 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 jamstveni 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 Izvršnog 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 te zahtjeve Grupe, tako da se utvrđuju limiti i nadzire njihovo poštivanje.

U mjerenju kreditnih rizika uglavnom su zastupljeni sljedeći 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 izvanbilančne pozicije Banke, te 3) vrijednost instrumenata osiguranja.

Poslovni dijelovi Banke koji izravno posluju s klijentima odgovorni su 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 odgovarajuće alate, temeljene na kombinaciji kvalitativnih i kvantitativnih faktora.

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.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

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

Funkcija Upravljanja lošim potraživanjima ima sljedeće zadatke: maksimiziranje uspješnosti naplate loših potraživanja od dužnika Banke, podršku pravnoj funkciji vezano uz sudski procesuirane predmete klijenata i troškovno efikasno upravljanje nekretninama preuzetim za loša potraživanja.

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 2010. godine, Banka je ovim Programom obuhvatila 71,2% 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 nastoji postići veća efikasnost u praćenju prihodujućih plasmana, veća naplata dospjelih potraživanja, te bolja kontrola troškova u portfelju fizičkih osoba. Izrađena je „road map” uz podršku UCI BA konzultanata krajem travnja 2010. godine. Usuglašeni su stavovi oko područja za unapređenje kako u smislu organizacije i procesa tako i u smislu IT aplikacije. U fazi je reorganizacija Odjela Soft Collection, razvoj alata od strane lokalnog IT-a te odabir tehnološkog rješenja Kontakt centra.
- projekt Centralizacije NPL-a, u kojem neprihodujuća potraživanja dobivaju dodatnu pažnju i monitoring posebno obučeni djelatnici za takve klijente. Polazeći od širine promjene i potrebnih aktivnosti za provedbu, projektu se pristupilo kroz fazu „Pilota” koji je pokrenut u drugom kvartalu 2010. godine i primjenjuje se na „mali portfelj” fizičkih osoba. Pokretanjem projektnih aktivnosti otpočeo je proces centralizacije NPL portfelja individualnih klijenata u jednu organizacijsku jedinicu: Upravljanje lošim potraživanjima Maloprodaje („ULPM”) uz daljnje procesno unaprijeđivanje i organizacijsko razdvajanje ranog i kasnog collection-a. Do sada su izvršene sljedeće projektne aktivnosti: sukladno zahtjevima Grupe definirana nova organizacijska struktura i promjene, izvršen izbor vanjskih suradnika – odvjetnika, otpočela je primopredaja predmeta i nadležnosti za „mali” portfelj fizičkih osoba iz NP Maloprodaje u ULPM. U periodu 01.07.- 31.12. 2010. u ULPM je predato 1.804 predmeta „malog” portfelja E kategorije, a u kolovozu 2010. godine Banka je otpočela sa transferom predmeta odvjetnicima.

Iako po lokalnoj regulativi Banka nije u obvezi biti usklađena s Basel II propisima, formirano je posebno tijelo - Odbor za Basel II, koji analizira sve aspekte donošenja odluka vezanih uz implementaciju cjelokupnog procesa. Uz metodološke i tehničke smjernice Grupe, Banka intenzivno radi na pripremi podataka i izvještaja po svim stupovima Basela II.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Sprečavanje kreditnih prevara je nova funkcija započeta 30.06. 2010. godine pod direktnom nadležnosti CRO-a. Ključne aktivnosti funkcije podrazumijevaju uspostavljanje efikasnog sustava sprečavanja kreditnih prevara primarno uz korištenje internih resursa te uz manja kapitalna ulaganja kod eksternih dobavljača („IFOS”).

- 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.

Kontrola ograničenja rizika i politike za njihovo ublažavanje

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 banke zajmoprimce, 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.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Izbor instrumenata osiguranja naplate tražbina Banke ovisi o:

- a) Procjeni kvalitete klijenta;
- b) Procjeni rizičnosti kreditnog posla;
- c) Procijeni 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.

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 zajmove

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. 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 zajmova, garancija ili akreditiva. U pogledu kreditnog rizika na preuzete obveze kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu koji odgovara ukupno neiskorištenim preuzetim obvezama.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Politike rezerviranja

Banka internim aktima propisuje postupke i pravila sukladno 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 zajmova
- 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.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

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

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Bilanca		
Tekući računi s CBBiH i ostalim bankama (bilješka 13)	500.378	369.539
Obvezna pričuva kod CBBiH (bilješka 14)	326.453	301.700
Plasmani i zajmovi drugim bankama (bilješka 15)	361.022	485.057
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG (bilješka 16b)	11	107
Zajmovi komitentima (bilješka 17)	2.111.426	2.026.438
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju (bilješka 16a)	40.742	5.841
Obračunate kamate (bilješka 18)	13.788	13.451
Preplaćeni porez	1.605	2.668
Ostala aktiva (bilješka 18)	31.730	29.907
Ukupno aktiva izložena kreditnom riziku	3.387.155	3.234.708
Izvanbilanca (bilješka 30)		
Garancije	247.919	240.212
Akreditivi	9.365	6.471
Odobrena prekoračenja i okvirni krediti	395.880	360.598
Ukupno vanbilanca izložena kreditnom riziku	653.164	607.281
Stanje na dan 31. prosinca	4.040.319	3.841.989

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2010. i 31. prosinca 2009., bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja zajmova. Za bilančnu imovinu, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u bilanci. Za preuzete obveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je izloženost ukupnih neiskorištenih pruzetih obveza.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

Kako je prikazano u gornjoj tablici, 52,2% ukupne maksimalne izloženosti potječe od zajmova klijentima (2009.: 52,7%), te 8,9% potječe od plasmana i zajmova bankama (2009.: 12,6%).

Uprava je uvjerenjena u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati minimalnu izloženost kreditnom riziku.

Umanjenja vrijednosti i politike umanjena vrijednosti

Klasifikacija po Agenciji	2010.		2009.	
	'000 KM		'000 KM	
	KREDITI	REZERVACIJE	KREDITI	REZERVACIJE
A	1.979.840	38.921	1.885.369	36.334
B	128.926	13.528	143.237	14.974
C	65.490	20.241	59.257	14.199
D	26.820	14.400	13.981	7.805
E	159.158	159.158	154.866	154.866
	2.360.234	246.248	2.256.710	228.178

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja (C do E) posebnim rezervacijama za neprihodujući portfelj iznosi 77,1% (2009.: 77,5%).

Vrijednost rezervacija u gornjoj tablici koje uključuju samo rezervacije za umanjene vrijednosti zajmova komitentima razlikuje se od iskazanih vrijednosti rezervacija po zajmovima i potraživanjima (bilješka 17b) koje iznose 248.808 tisuća KM (2009.: 230.272 tisuća KM), a koje uključuju i opće rezervacije za ostalu aktivnu te sve ostale stavke za koje se izračunavaju opće rezervacije sukladno regulativi Agencije.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

1. Kreditni rizik (NASTAVAK)

Zajmovi komitentima

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi građanima		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti (<i>bilješka 32.1.a</i>)	1.213.474	1.165.026
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 32.1.b</i>)	1.269	745
Prihodujući zajmovi čija je vrijednost umanjena 5-15%	32.721	36.788
Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)	63.436	55.945
Bruto	1.310.900	1.258.504
Umanjeno za: rezervacije za umanjenja vrijednosti	(78.287)	(71.172)
Neto	1.232.613	1.187.332

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Zajmovi pravnim osobama i državi		
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti (<i>bilješka 32.1.a</i>)	760.032	712.806
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (<i>bilješka 32.1.b</i>)	5.065	6.792
Prihodujući zajmovi čija je vrijednost umanjena 5-15%	96.205	106.449
Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjene vrijednosti)	188.032	172.159
Bruto	1.049.334	998.206
Umanjeno za: rezervacije za umanjenja vrijednosti	(170.521)	(159.100)
Neto	878.813	839.106

Ukupna rezervacija za umanjenja vrijednosti za zajmove komitentima iznosi 248.808 tisuća KM (2009.: 230.272 tisuće KM) od čega se 207.048 tisuća KM (2009.: 191.843 tisuće KM) odnosi na rezervacije za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 41.481 tisuća KM (2009.: 38.429 tisuća KM) odnosi se na rezervaciju za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

32. 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 komitentima se redovito prate i sistematski pregledavaju s ciljem ranog otkrivanja nepravilnosti ili znakova upozorenja.

Isti su predmet stalnog monitoringa s ciljem poduzimanja pravovremenih akcija usklađeni s poboljšanjem ili pogoršanjem rizičnog profila klijenta.

	Zajmovi građanima					Zajmovi pravne osobe i država			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
31.12.2010.									
Standardno praćenje	791.775	119.433	301.244	1.022	1.213.474	340.912	276.949	142.171	760.032
31.12.2009.									
Standardno praćenje	768.869	94.811	299.751	1.595	1.165.026	304.047	252.509	156.250	712.806

32. 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 pravne osobe i država			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31.12.2010.									
Dospjelo do 30 dana	823	13	170	2	1.008	-	999	579	1.578
Dospjelo od 30-60 dana	130	5	42	-	177	11	1.488	413	1.912
Dospjelo od 60-90 dana	12	2	14	-	28	-	1.282	62	1.344
Dospjelo iznad 90 dana	20	2	34	-	56	181	-	50	231
UKUPNO	985	22	260	2	1.269	192	3.769	1.104	5.065
Procijenjena vrijednost zaloga	161	-	190	-	351	192	731	304	1.227
31.12.2009.									
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

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

32. 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 zajmovima 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 115.398 tisuća KM (2009.: 128.264 tisuće KM).

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

	Zajmovi građanima					Zajmovi pravne osobe i država			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31.12.2010.									
Zajmovi skupine B	15.575	6.594	7.258	632	30.059	47.189	29.069	9.081	85.339
Procijenjena vrijednost zaloga	428	-	3.993	-	4.421	31.205	16.598	6.921	54.724
31.12.2009.									
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

32. 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 57.670 tisuća KM (2009.: 51.234 tisuće KM). Podjela neto iznosa zajmova od komitenata pojedinačno umanjene vrijednosti zajedno s procijenjenom vrijednošću povezanih instrumenata osiguranja, je kako slijedi:

	Zajmovi građanima					Zajmovi pravne osobe i država			
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno
31.12.2010.									
Neprihodujući zajmovi	5.090	1.525	5.118	156	11.889	29.447	11.238	5.096	45.781
Procijenjena vrijednost zaloga	333	-	3.430	18	3.781	25.559	6.110	4.517	36.186
31.12.2009.									
Neprihodujući zajmovi	5.785	1.497	3.398	29	10.709	31.397	3.118	6.010	40.525
Procijenjena vrijednost zaloga	138	-	2.164	-	2.302	2.369	2.381	5.436	10.186

32. 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.

Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje rizikom likvidnosti banaka Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine propisuje minimalne standarde za kreiranje i provođenje politike likvidnosti.

Prema ovom aktu Banka je dužna:

- održavati ročno usklađivanje preostalih rokova do ugovorenog dospijea instrumenata aktive i obveza tako da:
 - najmanje 75% izvora sredstava s rokom dospijea do 180 dana angažira na instrumente aktive s rokom dospijea do 180 dana;
 - najmanje 80% izvora sredstava s rokom dospijea do 90 dana angažira na instrumente aktive s rokom dospijea do 90 dana;
 - najmanje 85% izvora sredstava s rokom dospijea do 30 dana angažira na instrumente aktive s rokom dospijea do 30 dana;
- održavati prosječni desetodnevni minimum likvidnosti u novčanim sredstvima u visini od najmanje 20% iznosa kratkoročnih izvora sredstava prema knjigovodstvenom stanju na zadnji dan prethodnog kalendarskog mjeseca, s tim da ni na jedan dan visina novčanih sredstva ne može iznositi manje od 10%.

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

Osigurava usklađenost likvidnosti s gore spomenutom zakonskom regulativom i internom regulativom Grupe. Dnevna kontrola kalkulacije kratkoročne likvidnosti u skladu sa smjericama Grupe je u domeni Tržišnih rizika.

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

Banka ima pristup različitim izvorima financiranja koji uključuju različite vrste depozita građana, pravnih osoba, banaka, 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.

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

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

3. Valutni rizik

Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja i kontrolira se dnevno, sukladno zakonskim propisima lokalnog regulatora i propisima definiranim od strane UniCredit Grupe, po pojedinim valutama 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 smjernicama grupe prema utvrđenim pravilima praćenja kretanja kroz konverzijske račune po pojedinim valutama je u domeni tržišnih rizika.

4. Kamatni rizik

Poslovanje Banke je pod uticajem 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, procesom dnevnog nadzora kretanja vrijednosti baznog boda čime se ograničava maksimalna pozicija rizika kamatne stope po valutama i vremenskim razdobljima i dnevnim praćenjem upozoravajuće razine gubitka. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja propisani su od strane UniCredit Grupe. Vrijednosti navedenih pokazatelja pokazuju zadovoljavajuću stabilnost Banke s aspekta kamatnog rizika, kao i uravnoteženost s aspekta usklađenosti aktive i pasive. U sljedećoj tablici su prikazana stanja s krajem godine.

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Rizik promjene tečaja	(22)	(9)
Rizik promjene kamatnih stopa	(334)	(554)
Rizik od ulaganja u vlasničke vrijednosnice	-	-
Ukupni VaR	(337)	(553)

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

5. Operativni rizik

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima, a kao posljedica te činjenice, kroz uspostavljenu organizacijsku strukturu Banke svakodnevno nastoji djelovati na širenje kulture i svijesti o važnosti upravljanja operativnim rizicima.

Koristeći pozitivna iskustva Grupe u upravljanju operativnim rizicima, standarde i principe definirane od strane lokalnog regulatora i Baselskog odbora, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu rada na tom području, Banka je uspostavila odgovarajući sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje 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. Na taj način Banka ima poseban fokus na kontinuirano analiziranje i razvijanje načina za izbjegavanje, kontroliranje i prijenos operativnog rizika na treće osobe.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Banka koristi standardizirane postupke koji uključuju prikupljanje podataka o štetnim događajima (uključivo praćenje događaja u kojima je operativni rizik povezan s drugim rizicima – posebno kreditnim i tržišnim rizikom), praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika, procjenu operativnog rizika kod uvođenja novog proizvoda ili projekta, analiziranje scenarija, analizu i izvještavanje visokog rukovodstva 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 koja dobiva potrebne informacije u tromjesečnim razmacima.

Agencija 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 trajnim dionicama po osnovu novčanih uplata, opće rezerve za pokriće kreditnih gubitaka za aktivu banke procijenjenu kao dobra aktiva, obračunata dobit u tekućoj godini revidirana i potvrđena od strane eksternog revizora i subordinirani dug.

32. Upravljanje rizicima (NASTAVAK)

6. Upravljanje kapitalom (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.

Neto kapital Banke po metodologiji Agencije umanjen je za nematerijalnu imovinu, a uvećan za opće rezerve po kreditnim gubicima dobre aktive i subordinirani dug.

Tablica u nastavku sažeto prikazuje sastav neto kapitala i pokazatelje Banke za godine koje su završile 31. prosinca 2010. i 2009. Tijekom navedene dvije godine pojedine poslovne jedinice unutar Banke i Banka zadovoljile su svim vanjskim kapitalnim zahtjevima koji su na njih primjenjivi.

	2010.	2009.
	'000 KM	'000 KM
Osnovni kapital banke		
Redovne dionice	119.011	119.011
Vlastite trezorske dionice	(81)	(81)
Emisione ažije	48.317	48.317
Rezerve	200.217	171.994
Nematerijalna imovina	(21.826)	(26.581)
Ukupno osnovni kapital	345.638	312.660
Dopunski kapital banke		
Opće rezerve	53.885	49.433
Prioritetne dionice uplaćene u novcu	184	184
Revidirana dobit	31.653	29.367
Subordinirani dug	23.470	31.293
Ukupno dopunski kapital banke	109.192	110.277
Neto kapital banke	454.830	422.937
Ponderirana rizična aktiva :		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	2.639.926	2.525.815
Ostala ponderirana aktiva	245.431	245.248
Ukupna ponderirana rizična aktiva	2.885.357	2.771.063
Stopa adekvatnosti kapitala	15,8%	15,3%

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

33. Analiza ročnosti

Ročnost imovine i obveza te kapitala i rezervi Banke na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine, prikazana je u tablicama u nastavku na osnovi preostalog ugovornog dospjeća, uz iznimku dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koje su razvrstane u skladu s njihovom sekundarnom likvidnošću, u razdoblje dospjeća do jednog mjeseca kao i obvezna pričuva. Od aktive i pasive koja nema ugovoreno dospjeće vlasničke vrijednosnice raspoređene su u razdoblje dospjeća od jedne do pet godina, a sve ostale pozicije preko 5 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
31.12.2010.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva						
Gotovinske pričuve	621.329	-	-	-	-	621.329
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	326.453	-	-	-	-	326.453
Plasmani i zajmovi kod drugih banaka	357.933	-	3.089	-	-	361.022
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	40.742	-	-	-	-	40.742
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	11	-	-	-	-	11
Zajmovi komitentima	221.797	143.231	471.742	923.831	350.825	2.111.426
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	1.605	-	-	1.605
Obračunata kamata i ostala aktiva	49.244	167	471	317	-	50.199
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	2.003	-	2.003
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	87.899	87.899
Ukupno aktiva	1.617.509	143.398	476.907	926.151	438.724	3.602.689
Obveze, kapital i rezerve						
Tekući računi i depoziti banaka	7.710	9.779	65.735	44.984	-	128.208
Tekući računi i depoziti komitenata	1.776.108	143.788	395.406	285.797	46.248	2.647.347
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	9	-	-	-	-	9
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	967	20.190	29.724	146.555	12.972	210.408
Obračunata kamata i ostale obveze	58.177	852	6.854	23.551	5.903	95.337
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	-	-	100.000	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	677	2.853	8.678	6.419	2.401	21.028
Odgodena porezna obveza	-	-	-	997	-	997
Kapital i rezerve	-	-	-	-	399.355	399.355
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.843.648	177.462	506.397	608.303	466.879	3.602.689
Neusklađenost ročne strukture	(226.139)	(34.064)	(29.490)	317.848	(28.155)	-

33. 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
31.12.2009.	'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
Plasmani i zajmovi kod drugih banaka	482.483	-	2.574	-	-	485.057
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	5.841	-	-	-	-	5.841
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	107	-	-	-	-	107
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
Ukupno 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
Odgodena 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)	-

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

34. 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 2010. i 2009., 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
31.12.2010.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva								
Gotovinske pričuve	500.289	-	-	-	-	121.040	621.329	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	326.453	-	-	-	-	-	326.453	326.453
Plasmani i zajmovi kod drugih banaka	357.933	-	-	-	-	3.089	361.022	357.933
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	40.742	-	-	-	-	-	40.742	40.742
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	11	11	-
Zajmovi komitentima	1.497.605	97.061	443.009	66.566	7.185	-	2.111.426	242.794
Preplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.605	1.605	-
Obračunata kamata i ostala aktiva	-	-	-	-	-	50.199	50.199	-
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	2.003	2.003	-
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	87.899	87.899	-
Ukupno aktiva	2.723.022	97.061	443.009	66.566	7.185	265.846	3.602.689	967.922
Obveze, kapital i rezerve								
Tekući računi i depoziti banaka	117.236	9.779	1.193	-	-	-	128.208	10.972
Tekući računi i depoziti komitenata	1.971.399	110.112	291.372	208.813	44.951	20.700	2.647.347	243.388
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	9	9	-
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	58.623	97.980	44.923	8.681	201	-	210.408	12.715
Obračunata kamata i ostale obveze	-	-	-	-	-	95.337	95.337	-
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	60.000	40.000	-	-	-	100.000	-
Rezervacije za obveze i troškove	-	-	-	-	-	21.028	21.028	-
Odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	997	997	-
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	399.355	399.355	-
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.147.258	277.871	377.488	217.494	45.152	537.426	3.602.689	267.075
Kamatna neusklađenost	575.764	(180.810)	65.521	(150.928)	(37.967)	(271.580)	-	700.847

34. 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	369.382	-	-	-	-	112.131	481.513	-
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	301.700	-	-	-	-	-	301.700	301.700
Plasmani i zajmovi kod drugih banaka	485.057	-	-	-	-	-	485.057	173.334
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	5.841	-	-	-	-	-	5.841	5.841
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	-	-	-	-	-	107	107	-
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	-
Odgodena 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

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

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

Tablice u nastavku prikazuju procijenjeni budući novčani tijek kamatonosnih obveza Banke na dan 31. prosinca 2010. i 2009. godine.

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31.12.2010.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Obveze						
Tekući računi i depoziti banaka	7.710	9.893	66.304	46.964	-	130.871
Tekući računi i depoziti komitenata	1.776.707	145.286	405.574	327.030	69.173	2.723.770
Uzeti zajmovi	2.104	16.577	30.174	136.519	14.173	199.547
Subordinirani dug	-	4.130	-	22.765	-	26.895
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	311	208	104.144	-	104.663
Ukupne obveze	1.786.521	176.197	502.260	637.422	83.346	3.185.746

	Do 1 mjeseca	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 godine do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31.12.2009.	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
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 (obveznice)	-	295	197	123.774	-	124.266
Ukupne obveze	1.390.715	111.883	800.497	672.333	133.896	3.109.324

35. 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 2010.	31 prosinac 2009.
	%	%
Gotovinske pričuve	0,31	0,37
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	0,41	0,64
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	1,72	6,49
Plasmani i zajmovi drugim bankama	0,38	0,58
Zajmovi komitentima	8,37	7,84
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	2,30	2,94
Tekući računi i depoziti komitenata	2,28	2,46
Uzeti zajmovi	2,82	3,59
Subordinirani dug	3,04	4,27
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	2,22	3,37

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

36. Devizna pozicija

Banka je imala sljedeću deviznu poziciju na dan 31. prosinca 2010. i 2009. 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 stupcu EURO vezane pozicije.

2010.	EURO	EURO vezane pozicije	EURO valute ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM	'000 KM
Aktiva							
Gotovinske pričuve	37.394	-	37.394	9.171	29.150	545.614	621.329
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	-	-	-	-	-	326.453	326.453
Plasmani i zajmovi drugim bankama	220.031	-	220.031	134.607	6.384	-	361.022
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	39.419	-	39.419	-	1.323	-	40.742
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz RDG	11	-	11	-	-	-	11
Zajmovi komitentima	37.582	1.574.173	1.611.755	63	-	499.608	2.111.426
Pretplaćeni porez na dobit	-	-	-	-	-	1.605	1.605
Obračunata kamata i ostala aktiva	1.815	10.751	12.566	84	4	37.545	50.199
Pridružene pravne osobe i ostali vlasnički udjeli	-	-	-	-	-	2.003	2.003
Materijalna i nematerijalna imovina	-	-	-	-	-	87.899	87.899
Ukupno aktiva	336.252	1.584.924	1.921.176	143.925	36.861	1.500.727	3.602.689
Obveze, kapital i rezerve							
Tekući računi i depoziti banaka	125.012	-	125.012	-	-	3.196	128.208
Tekući računi i depoziti komitenata	1.117.737	110.181	1.227.918	144.098	32.983	1.242.348	2.647.347
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz RDG	9	-	9	-	-	-	9
Uzeti zajmovi i subordinirani dug	208.409	-	208.409	-	-	1.999	210.408
Obračunata kamata i ostale obveze	28.534	7.941	36.475	801	165	57.896	95.337
Dužničke vrijednosnice (obveznice)	-	100.000	100.000	-	-	-	100.000
Rezervacije za obveze i troškove	1.487	2.292	3.779	146	8	17.095	21.028
Neto odgođena porezna obveza	-	-	-	-	-	997	997
Kapital i rezerve	-	-	-	-	-	399.355	399.355
Ukupno obveze, kapital i rezerve	1.481.188	220.414	1.701.602	145.045	33.156	1.722.886	3.602.689
Neto devizna pozicija	(1.144.936)	1.364.510	219.574	(1.120)	3.705	(222.159)	-

36. Devizna pozicija (NASTAVAK)

	EURO	EURO vezane pozicije	EURO valute ukupno	USD	Ostale strane valute	KM	Ukupno
2009.	'000 KM	'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)	-

Bilješke uz financijska izvješća (NASTAVAK)

37. 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.

Financijski instrumenti raspoloživi za prodaju i finacijski instrumenti po fer vrijednosti iskazuju se po fer vrijednosti. Zajmovi i potraživanja vrednuju se po amortiziranom trošku umanjenom za umanjene vrijednosti.

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 budućni gotovinski tijekovi procjenjuju se uzimajući u obzir kreditne rizike i sve pokazatelje umanjenja 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 7,94%, a za pravne osobe iznosi 7,78% (2009.: *tržišna kamatna stopa za fizičke osobe iznosi 8,42%, a za pravne osobe iznosi 8,01%*), očekivani budućni novčani tijekovi zajmova s fiksnim kamatnim stopama su diskontirani na sadašnju vrijednost, pri čemu lombardni zajmovi nisu uključeni u izračun. U skladu s gornjom pretpostavkom, Uprava je procijenila fer vrijednost zajmova pravnim osobama na 879.601 tisuća KM (2009.: *839.477 tisuća KM*), što je za 788 tisuća KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2009.: *371 tisuću KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti*). Uprava je na navedeni način procijenila fer vrijednost zajmova fizičkim osobama na 1.232.647 tisuća KM (2009.: *1.186.619 tisuća KM*), što je za 34 tisuće KM više od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2009.: *713 tisuća KM manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti*).

Plasmani bankama

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

Depoziti banaka i komitenata

Za depozite po viđenju koji nemaju definirano dospjeće, fer vrijednost je iznos plativ po viđenju na dan bilance. Procijenjena fer vrijednost depozita s fiksnim dospjećem temelji se na diskontiranim gotovinskim tokovima prema trenutno važećim kamatnim stopama za depozite sličnog preostalog dospjeća. 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 3,36% i fizičkih osoba 3,72% (2009.: *pravne osobe 5,08% i fizičke osobe 4,96%*) i uvažavajući posljednja događanja na tržištu, očekivani budućni gotovinski tijekovi na dugoročne depozite pravnih i fizičkih osoba s fiksnom kamatnom stopom su diskontirani na sadašnju vrijednost. Depoziti vezani za lombardne zajmove nisu uključeni u obračun.

37. Fer vrijednost financijske imovine i obveza (NASTAVAK)

Depoziti banaka i komitenata (nastavak)

Temeljem gornje pretpostavke, Uprava je procijenila fer vrijednost depozita pravnih osoba u vrijednosti od 1.267.743 KM, što je za 134 tisuće KM manje od knjigovodstvene vrijednosti (2009.: 1.087.760 tisuće KM što je za 2.435 tisuća KM manje od knjigovodstvene vrijednosti), a fer vrijednost depozita fizičkih osoba u iznosu od 1.378.219 tisuća KM što je za 1.251 tisuću KM manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti (2009.: 1.202.679 tisuća KM što je za 1.271 tisuću KM bilo manje od njihove knjigovodstvene vrijednosti).

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

Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća

Ova financijska izvješća sadrže prikaze Računa dobiti i gubitka za 2010. godinu i Bilance na dan 31. prosinca 2010. godine prema formi koja je propisana Odlukom o formi izvještaja koje banke dostavljaju Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (Službene novine FBiH 3/03, 81/07).

Račun dobiti i gubitka za godinu završenu 31.prosinca 2010.

	2010	2009
	'000 KM	'000 KM
Prihod i rashod po kamatama		
<i>Prihodi od kamata i slični prihodi</i>		
Kamatonosni računi depozita kod dep.institucija	3.938	5.474
Plasmani drugim bankama	466	-
Kredit i poslovi lizinga	170.033	176.575
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	-
Vlasnički vrijednosni papiri	-	-
Potraživanja po plaćenim vanbilančnim obavezama	-	-
Ostali prihodi od kamata i slični prihodi	14.746	14.052
Ukupni prihodi od kamata i slični prihodi	189.183	196.101
<i>Rashodi po kamatama i slični rashodi</i>		
Depoziti	53.011	56.478
Uzete pozajmice od drugih banaka	-	-
Uzete pozajmice - dospjele obveze	-	-
Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	5.064	10.011
Subordinirani dugovi i subordinirane obveznice	1.256	1.888
Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi	2.254	3.543
Ukupni rashodi po kamatama i slični rashodi	61.585	71.920
Neto kamata i slični prihodi	127.598	124.181

Račun dobiti i gubitka za godinu završenu 31.prosinca 2010. (NASTAVAK)

	2010	2009
	'000 KM	'000 KM
Operativni prihodi		
Prihod iz poslovanja sa devizama	9.724	8.260
Naknade po kreditima	790	792
Naknade po izvanbilančnim poslovima	5.153	5.008
Naknade za izvršene usluge	49.756	45.977
Prihod iz poslova trgovanja	-	-
Ostali operativni prihodi	16.339	18.181
Ukupni operativni prihodi	81.762	78.218
Nekamatni rashod		
<i>Poslovni i direktni rashod</i>		
Troškovi rezervi za opći kreditni rizik i pot. kreditne i dr. gubitke	45.978	35.145
Ostali poslovni i direktni troškovi	19.309	17.915
Ukupni poslovni i direktni rashod	65.287	53.060
<i>Operativni rashod</i>		
Troškovi plata i doprinosa	51.602	53.311
Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija	42.919	49.173
Ostali operativni troškovi	12.936	12.399
Ukupni operativni rashodi	107.457	114.883
Ukupni nekamatni rashodi	172.744	167.943
Dobit prije oporezivanja	36.616	34.456
Porez	(4.963)	(5.089)
Neto dobit	31.653	29.367

Financijska izvješća iskazana u formi Agencijskog izvješća (NASTAVAK)

Bilanca stanja na dan 31.12.2010. godine

	2010	2009
	'000 KM	'000 KM
Aktiva		
Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija	1.284.655	1.265.696
• Gotov novac i nekamatonosni računi depozita	121.039	112.131
• Kamatonosni računi depozita	1.163.616	1.153.565
Vrijednosni papiri za trgovanje	40.742	5.841
Plasmani drugim bankama	21.060	-
Kreditni, potraživanja po poslovima lizinga i dosp. potraživanja	2.201.076	2.101.844
• Krediti	2.130.867	2.052.003
• Potraživanja po poslovima lizinga	132	145
• Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga	70.077	49.696
Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća	-	-
Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	85.695	92.750
Ostale nekretnine	5.307	6.205
Investicije u nekonsolidirana povezana preduzeća	2.005	4.817
Ostala aktiva	56.102	55.702
Minus: Rezerve za potencijalne gubitke	90.003	76.071
• Rezerve na stavke pozicije: krediti, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	87.090	73.311
• Rezerve na pozicije aktive osim pozicije krediti, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja	2.913	2.760
Ukupna aktiva	3.606.639	3.456.784
Obveze		
Depoziti	2.775.556	2.626.122
• Kamatonosni depoziti	2.336.206	2.345.450
• Nekamatonosni depoziti	439.350	280.672
Uzete pozajmice - dospjele obveze	91	91
• Stanje neizmirenih-pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza	91	91
Obveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	186.937	213.755
• sa preostalim rokom dospjeća do jedne godine	46.968	43.442
• sa preostalim rokom dospjeća preko jedne godine	139.969	170.313
Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice	23.470	31.293
Ostale obveze	221.202	216.650
Ukupne obveze	3.207.256	3.087.911

Bilanca stanja na dan 31.12.2010. godine (NASTAVAK)

	2010	2009
	'000 KM	'000 KM
Kapital		
Trajne prioritetne dionice	184	184
Obične dionice	119.011	119.011
Emisiona ažia	48.317	48.317
• Na trajne prioritetne dionice	88	88
• Na obične dionice	48.229	48.229
Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala	200.218	171.994
Ostali kapital	31.653	29.367
Ukupan kapital	399.383	368.873
Ukupne obveze i kapital	3.606.639	3.456.784

Poslovodstvo Banke

BERISLAV KUTLE	direktor Banke
BORIS BEKAVAC	zamjenik direktora Banke
HRVOJE LOVRIĆ	izvršni direktor za Maloprodaju
ALEK BAKALOVIĆ	izvršni direktor za Korporativno bankarstvo
GORDAN PEHAR	izvršni direktor za Upravljanje financijama
DALIBOR ĆUBELA	izvršni direktor za Upravljanje rizicima
ALEN TARABIĆ	glavni direktor Podrške bankarskom poslovanju
ADNAN ŠEĆIBOVIĆ	direktor Financijskih tržišta i investicijskog bankarstva

Adrese i telefoni

Uprava

Kardinala Stepinca b.b., Mostar	
Telefon	00387 (0) 36 312 112
Fax	00387 (0) 36 356 227
Centrala	00387(0) 36 312 112 00387(0) 36 312 116
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 i investicijsko bankarstvo	00387 (0) 33 253 708

Za sve što život nosi



Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.- 31.12.2010.

Poslovnica / adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
PODRUŽNICA BANJA LUKA				
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa 6	Banja Luka	78000	051 348 063
Poslovnica 1 u Banja Luci	Veselina Masleše 10	Banja Luka	78000	051 224 856
Poslovnica u Laktašima	Karadordeva bb	Laktaši	78250	051 530 662/663
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052 234 258
PODRUŽNICA BIHAĆ				
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037 223 051
Poslovnica 1 Bihać	Trg slobode 7	Bihać	77000	037 229 270
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037 770 104
Poslovnica u Cazinu	Bosanskih Šehida bb	Cazin	77220	037 514 969
Poslovnica 1 Cazin	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037 515 012
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	Slavne brigade 511	Bosanska Krupa	77240	037 471 694
Poslovnica 1 Sanski Most	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037 688 545
PODRUŽNICA BOSNA SI				
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031 717 706
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031 762 437
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053 241 111
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049 233 760
Poslovnica Bijeljina	Svetog Save br 38	Bijeljina	76300	055 225 080
PODRUŽNICA LIVNO				
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034 200 339
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava	Tomislavgrad	80240	034 356 201
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039 685 415
PODRUŽNICA MOSTAR				
Poslovnica 1 u Mostaru	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Centrala)	88000	036 356 277
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036 325 702
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036 501 412
Poslovnica 5 u Mostaru (Ledara)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Ledara)	88000	036 333 900
Poslovnica 6 u Mostaru (Lacina)	Lacina 5	Mostar (Lacina)	88000	036 502 310
Poslovnica u Čapljini	Augusta Šenoa bb	Čapljina	88300	036 810 712
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036 853 306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036 880 149
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036 642 929
Poslovnica u Međugorju	Međugorje bb	Međugorje	88266	036 650 862
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti bb	Konjic	88400	036 725 205

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d.- 31.12.2010. (NASTAVAK)

Poslovnica / adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
PODRUŽNICA NOVO SARAJEVO				
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C	Sarajevo	71000	033 250 421
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033 776 130
Poslovnica 9 U Sarajevu	Hifzi Bjelevca 82	Sarajevo	71000	033 765 050
Poslovnica 10 u Sarajevu (Rajlovac)	Rajlovačka bb	Sarajevo	71000	033 234 783
Poslovnica 17 u Sarajevu	Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033 721 800
Poslovnica 18 Novo Sarajevo	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033 657 127
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamarića 5	Sarajevo (Dobrinja)	71000	033 775 851
Poslovnica 20 u Sarajevu (Stara Otoka)	Brčanska 14	Sarajevo (OTOKA)	71000	033 721 970
Poslovnica 21 u Sarajevu (Avaz)	Džemala Bijedića 185	Sarajevo (Avaz)	71000	033 788 825
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033 476 361
Poslovnica u Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033 627 937
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 153	Hadžići	71240	033 475 390
PODRUŽNICA SARAJEVO STARI GRAD				
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo.	71000	033 253 375
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2-4	Sarajevo (Kovačići)	71000	033 253 973
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033 443 106
Poslovnica 5 u sarajevu	Fra. Grge Martića 2	Sarajevo (Katedrala)	71000	033 237 845
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033 251 950
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033 562 767
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca grada 53	Sarajevo	71000	033 221 700
Poslovnica 14 u Sarajevu	Maršala Tita 13	Sarajevo	71000	033 201 981
Poslovnica 15 u Sarajevu	Bolnička 25	Sarajevo	71000	033 218 201
Poslovnica 16 u Sarajevu	Fra Andela Žvizardovića 1	Sarajevo UNITIC	71000	033 252 280
PODRUŽNICA SREDNJA BOSNA				
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030 713 606
Poslovnica 1 Vitez	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	30 718 683
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030 494 181
Poslovnica Turbe	Bosanska 70 b.b.	Turbe	72283	030 532 044
Poslovnica Donji Vakuf	Slavna brdska 770	Donji Vakuf	70220	030 205 551
Poslovnica Novi Travnik	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030 795 502
Poslovnica Fojnica	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030 547 020
Poslovnica 1 Travnik	Bosanska 56	Travnik	72270	030 518 611
Poslovnica Jajce	Hrvoja Vukčića Hrvatinića bb	Jajce	70101	030 654 560
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036 771 061

Poslovnica / adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih ljljana bb	Bugojno	70230	030 251 993
Poslovnica 1 Bugojno	Sultan Ahmedova bb	Bugojno	70230	030 259 570
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030 877 122
PODRUŽNICA ŠIROKI BRIJEG				
Poslovnica u Grudama	Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039 660 123
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039 700 212
Poslovnica 2 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića bb	Široki Brijeg	88220	039 703 963
Poslovnica u Ljubuškom	Kralja Zvonimira bb	Ljubuški	88320	039 831 340
PODRUŽNICA TUZLA				
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035 259 059
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035 306 478
Poslovnica 3 u Tuzli	Aleja Alije Izetbegovića 10	Tuzla	75000	035 302 470
Poslovnica 4 u Tuzli	Turalibegova br.22	Tuzla	75000	035 301 822
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035 817 714
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana bb	Lukavac	75300	035 550 331
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035 700 501
Poslovnica u Srebreniku	21 Srebreničke Brigade	Srebrenik	75350	035 647 025
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živinice	75270	035 740 086
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035 610 110
PODRUŽNICA ZENICA				
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032 880 785
Poslovnica u Visokom	Alije Izetbegovića 39	Visoko	71300	032 730 310
Poslovnica 1 Visoko	Branilaca 20a	Visoko	71300	032 730 060
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032 449 346
Poslovnica 1 Zenica	Londža 75/b	Zenica	72000	032 202 620
Poslovnica 2 Zenica	Bulevar Kralja Tvrtka I 17	Zenica	72000	032 444 660
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032 557 215
Poslovnica u Tešnju	Titova bb	Tešanj	74260	032 665 196
Poslovnica u Jelahu	Titova bb	Jelah	74264	032 664 426
Poslovnica Breza	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032 783 292
Poslovnica Zavidovići	Pinkasa Bandta	Zavidovići	72220	032 869 200
Poslovnica Vareš	Put mira 5	Vareš	71330	032 843 063
Poslovnica Olovo	Husein kapetana Gradaševića bb	Olovo	71340	032 829 530
Poslovnica u Maglaju	Viteška bb	Maglaj	74250	032 609 811

