

One Bank
One
 UniCredit

2017

Godišnje izvješće

Banka za sve što
vam je važno.

 **UniCredit Bank**



Banka za sve što
vam je važno.



Obraćanje predsjednika Uprave	4
Gospodarsko okruženje u Bosni i Hercegovini	8
Opis poslovanja	11
Financijski pregled i pregled poslovanja	17
Rukovodstvo i organizacija upravljanja	24
Odgovornost za financijska izvješća	27
Izvješće neovisnog revizora	28
Financijska izvješća:	
Izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti Grupe i Banke	34
Izvješće o financijskom položaju Grupe i Banke	36
Izvješće o novčanim tijekovima Grupe i Banke	37
Izvješće o promjenama na kapitalu Grupe i Banke	39
Bilješke uz financijska izvješća Grupe i Banke	42–132

DODACI

Dodatak A - Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije

Dodatak B - Adrese i telefoni

Dodatak C - Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2017. godine



Obraćanje predsjednika Uprave

“Posvećenost i timski rad svih djelatnika na isporuci najbolje usluge našim klijentima, dali su odlične rezultate, učvrstivši našu poziciju vodeće banke.”

Dalibor Ćubela
Predsjednik Uprave Banke

Poštovani klijenti, dioničari i poslovni partneri,

Zadovoljstvo mi je predstaviti Vam poslovne rezultate UniCredit Bank d.d. (u nastavku Banka) i Grupe UniCredit Bank d.d. za 2017. godinu.

Banka je u 2017. godini prepoznata i od strane lokalnih i svjetskih stručnjaka koji su nam dodijeli respektabilna i vrijedna priznanja. Ponosni smo da je posvećenost i timski rad svih djelatnika na isporuci najbolje usluge našim klijentima isporučila odlične rezultate, učvrstivši našu poziciju vodeće banke.

Pružajući našim klijentima usluge i proizvode koji im zaista trebaju, Banka je ostvarila značajan rast broja korisnika elektronskih usluga, što je potvrda da digitalizacija koju smatramo ključnom za budućnost uspješnog poslovanja, sve više postaje svakodnevnica i potreba naših klijenata. Promjene u zakonskim aktima na nivou Bosne i Hercegovine, ali i poštivanje svjetskih i europskih propisa i regulative djelatnici Banke su uspješno i kontinuirano provodili. Sredinom godine Banka je okončala i pripajanje UniCredit Leasing d.o.o., čime je svoju ponudu proširila i obogatila uslugom financijskog leasing.

Prateći trend digitalizacije, zadovoljstvo nam je istaći da smo u 2017. godini posebnu pažnju posvetili uvođenju najmodernijih ICT sigurnosnih standarda kroz izgradnju suvremenog Data Centra. Ulaganjem u suvremene tehnologije, omogućuje nam moderniziranje usluga, te garantira još veću sigurnost našim klijentima u godinama pred nama. Poseban uspjeh smo ostvarili i u segmentu kreditiranja stanovništva koje nas je prepoznalo kao pouzdanog partnera za bitne životne odluke.

I u 2017. godini zadržali smo vodeću poziciju po svim najznačajnijim financijskim kriterijima uključujući neto dobit, ukupnu aktivu, kredite i depozite, kao i tržišni udjel u ukupnom kapitalu.

Kao rezultat našeg kontinuiranog i temeljitog rada, te dobre troškovne efikasnosti Banka je poslovnu godinu zaključila sa neto dobiti od 89,5 milijuna KM, ostvarivši 8,0 milijuna KM više u odnosu na prethodnu 2016. godinu. Ovo povećanje generirano je iz neto kamatnog i nekamatnog prihoda, odgovornog preuzimanja i upravljanja rizicima uz uspješnu naplatu potraživanja, te striktno kontrole troškova.

Samoodrživi rast i stalni razvoj u različitim segmentima, garancija su kontinuiranih uspjeha Banke. U 2017. godini omjer kredita i depozita iznosio je 75,3%, a ostvareni su i pozitivni efekti u području pokrivenosti kredita rezervacijama, kako neprihodujućeg, tako i prihodujućeg portfelja. Aktiva Banke povećana je na 5.233 milijuna KM. S pripadajućim rastom od 7,1% u odnosu na 2016. godinu, ukupni neto krediti iznosili su 2.981 milijuna KM, čime potvrđujemo našu tržišnu poziciju. Ostvaren je i rast depozita klijenata od 13,7%, te u ovom segmentu 2017. godinu završavamo iznosom od 4.071 milijuna, dok je rast depozita na cjelokupnom tržištu BiH iznosio 10,8%. Uz stanje kapitala u iznosu od 766.2 milijuna KM, Banka je potvrdila svoju visoku kapitaliziranost kroz stopu adekvatnosti kapitala, koja je iznosila 16,4% što potvrđuje stabilnost i sigurnost poslovanja s Bankom.

Biti vodeća Banka na tržištu, nosi posebnu odgovornost prema društvu u kojem djelujemo. Stoga, kontinuiramo radimo na tome, da naš rad podupire i doprinosi ne samo gospodarskom, nego i društvenom razvoju i

napretku Bosne i Hercegovine. Kroz humanitarne aktivnosti, te kulturne, umjetničke i sportske projekte, i u 2017. godini podržali smo ljude i organizacije koji svojim djelovanjem žele našu zemlju unaprijediti i predstaviti u najboljem svjetlu. Svojim djelovanjem želimo biti prepoznati kao vodeća financijska institucija koja na svim poljima djelovanja doprinosi preduvjetima za bolje, ljepše i humanije društvo.

Naša posvećenost vrhunskim i kvalitetnim uslugama prepoznata je i u protekloj godini nagrađena najvišim priznanjima iz struke. Titulu Najbolje Banke u Bosni i Hercegovini za 2017. godinu dodijelio je magazin Banker, koji je u vlasništvu Financial Times-a, što predstavlja jedno od najznačajnijih svjetskih priznanja koja se dodjeljuju u bankarstvu. Prema rezultatima britanskog financijskog časopis Euromoney UniCredit Bank je najbolji pružatelj usluga financiranja trgovine i najbolja banka za transakcijsko poslovanje u Bosni i Hercegovini. Po izboru magazina Banke & Biznis u 2017. godini dodijeljena su nam tri Zlatna BAM-a za najveću aktivu, za iznos ukupnog kapitala, te stopu prinosa na dionički kapital (ROE). Osim stručnih nagrada koje su dodatna potvrda našeg kvalitetnog i uspješnog poslovanja, posebno smo ponosni da se već desetu godinu za redom nalazimo među 10 najpoželjnijih poslodavca u BiH prema izboru portala Posao.ba. Istinsko nam je zadovoljstvo, biti prepoznati ne samo kao lideri u bankarstvu, nego i kao kompanija koja cijeni i kontinuirano ulaže u svoje uposlenike, svjesna važnosti zadovoljnih i posvećenih djelatnika.

Biti lider, predstavlja poseban zadatak, ali i dodatnu odgovornost da stalno koračamo naprijed i budemo nosioci promjena i unaprjeđenja na našem tržištu. 2017. godina, donijela je mnoge promjene kako zakonske regulative, tako i navika naših klijenata, te je održavanje stabilnog poslovanja kontinuirani izazov, koji uspješno prevazilazimo kroz unaprjeđenje naših usluga i odgovorno i inteligentno upravljanje rizicima. Posebna snaga naše Banke, leži u pripadnosti UniCredit Grupi, koja nam osim stručnog znanja i iskustva, pruža mogućnost da svojim klijentima ponudimo i internacionalni doseg.

Naš cilj za predstojeću godinu je nastaviti pratiti plan naše Grupe, oslanjajući se na suradnju i sinergiju da kao Jedna banka, Jedan UniCredit, ostanemo čvrsto fokusirani na unaprjeđenje usluga našim klijentima. Prepoznatljiva strategija poslovanja i dalje će biti naša vodilja koju ćemo uz preuzimanje prave vrste rizika uspješno ostvarivati i u godinama pred nama.

U ime Uprave Banke i u svoje osobno ime želim zahvaliti svim klijentima i poslovnim partnerima na ukazanom povjerenju. Posebnu zahvalnost dugujemo i našim uposlenicima koji su zaslužni za naše uspješno poslovanje. Nadam se da će naši planovi i aktivnosti za daljnja unaprjeđenja poslovanja učvrstiti naše uspješne odnose i u godini koja je pred nama.

S poštovanjem,



Dalibor Ćubela

Predsjednik Uprave Banke

One Bank, One UniCredit.



Mi smo jedna jednostavna i uspješna paneuropska komercijalna banka, sa potpuno ugrađenim segmentom Korporativnog i investicijskog bankarstva, te stavljamo na raspolaganje jedinstvenu mrežu u zapadnoj, centralnoj i istočnoj Europi svojoj širokoj bazi od 25 miliona klijenata. Naša je strategija dugoročna. Transformiramo Grupu kroz odlučne mjere za postavljanje temelja za budućnost, mijenjajući način na koji radimo kako bismo predvidjeli srednjoročni razvoj svojih klijenata. Sve što radimo usmjereno je na to da UniCredit postane pravi paneuropski pobjednik.

Makroekonomski osvrt na 2017. godinu

Nakon vrlo izazovne političke i gospodarske 2016. godine, globalno okruženje 2017. godine bilježi povoljne trendove. U regiji Srednje i Istočne Europe rast je dobio daljnji poticaj, uz rast izvoza, oporavak kredita i snažnu domaću potražnju. Zapravo, 2017. mogla bi biti najbolja godina za globalno gospodarstvo od financijske krize.

U 2017. godini, međunarodna rejting agencija Standard and Poor's potvrdila je kreditni rejting za Bosnu i Hercegovinu, B sa stabilnim izgledom. Ocjena se temelji na činjenici da je fiskalni deficit održiv, unatoč kašnjenju sredstava iz Proširenog aranžmana s Međunarodnim monetarnim fondom, s obzirom da gospodarstvo zemlje ima umjereni rast.

Porast vanjske i domaće potražnje za BiH tijekom 2017. godine značio je i značajan rast gospodarske aktivnosti. Perspektive rasta bile su predmetom nekoliko korekcija (uz značajne korekcije od strane državnog statističkog ureda za rast BDP-a za 2016. godinu sa 2,1% na 3%), ali realni rast BDP-a mogao bi dosegnuti 2,8% u 2017. godini, što je malo ispod početno planiranog s obzirom na slabo ostvarenje prva dva tromjesečja 2017. godine, dijelom zbog nepovoljnih vremenskih uvjeta i smanjenja proizvodnje električne energije. U drugom polugodištu se očekuje ubrzaniji rast pa samim tim i daljnje jačanje gospodarstva.

Izvoz je bio glavni pokretač rasta u 2017. godini. Izvoz robe bilježi dvoznamenkaste stope rasta već početkom godine, dok je u prosincu ostvarena stopa od +17,4% u odnosu na kraj 2016. godine. U istom razdoblju, izvoz u zemlje EU iznosio je 7,9 milijardi KM, što je za 16,8% više nego u istom razdoblju 2016. godine. Izvoz u zemlje CEFTA-e iznosio je 1 milijardu 790 milijuna KM što je 28,5% više nego u istom razdoblju 2016. godine. Povećanje se bilježi u gotovo svim industrijskim sektorima, uz porast izvoza električne energije za +44% i prerađivačke industrije za +16%.

Dok su prethodne godine bile obilježene deflacijskim kretanjima, prvenstveno uvjetovane cijenama uvoznih energetske proizvoda, indeks potrošačkih cijena u 2017. godini je dosegao pozitivne vrijednosti od 1,3% na godišnjoj razini, što je djelomično rezultat i povećane cijene energije. I dalje se nastavljaju pozitivni trendovi na tržištu rada. Stopa nezaposlenosti se smanjuje, uz smanjenje ukupnog broja aktivnih stanovnika, dijelom i kao rezultat migracija. Pozitivni trendovi odrazili su se na povećanje stope zaposlenosti, povećanje neto plaće i povećanje bruto plaće. Stopa nezaposlenosti se nakon dugo vremena spustila na razinu ispod 40%, ali još uvijek je na neprihvatljivo visokoj razini. Stopa nezaposlenosti po ILO metodologiji, koja je objavljena tijekom 2017. godine iznosila je 20,5%. Realni raspoloživi dohodak povećava se na temelju poboljšanja tržišta rada i povećanja plaća. Zahvaljujući porastu raspoloživog dohotka i niskih stopa potrošačkih cijena, osobna

potrošnja je značajno porasla. Povećana privatna potrošnja vidljiva je i u povećanom uvozu. Uvoz iz zemalja Europske unije iznosio je 10,1 milijardu KM, što je za 11,4% više nego u istom razdoblju prošle godine, dok je uvoz iz zemalja CEFTA-e iznosio 2,1 milijardu KM, što je 12,4% više nego u istom razdoblju prošle godine.

Deficit tekućeg računa vjerojatno će se povećati s obzirom na rastuću domaću potražnju, a imajući u vidu veliku ovisnost o uvozu gospodarstva i prognozirano ubrzanje privatne potrošnje i rast investicija. Očekuje se da će se deficit, nakon smanjenja na -5% BDP-a 2017. godine, porasti u narednoj godini nakon što uvoz dodatno ojača. U 2017. godini deficit bi bio i veći ali je ublažen znatnim povećanjem doznaka iz inozemstva i snažnim povećanjem turističkog sektora tijekom 2017. godine. Turizam se pozicionira kao važan sektor u BiH, s porastom broja dolazaka i noćenja turista u zemlji, te s dobrim izgledima za daljnji rast.

Ipak, važan faktor gospodarskog rasta, investicijska aktivnost, ostao je slab, što je dokazano padom građevinarstva od 1,4% u prvih devet mjeseci 2017. godine, dok je izgradnja stambenih objekata porasla za 4% na godišnjoj razini. Dakle, smanjenje je zabilježeno na projektima niskogradnje, koji su u velikoj mjeri ovisni o investicijskim projektima a koji su uglavnom financirani inozemnim sredstvima. Iako je Prošireni aranžman odobren od strane Međunarodnog monetarnog fonda u 2016. godini, isplate su suspendirane tijekom 2017. godine zbog propusta u dogovorenim prioritetima i propisanim rokovima. Na svojoj posljednjoj misiji u prosincu 2017. godine, Međunarodni monetarni fond i vlasti Bosne i Hercegovine postigli su sporazum da se preporuča završetak prve revizije u sklopu programa, što je i učinjeno u veljači 2018. godine, kada je Međunarodni monetarni fond odobrio isplatu sredstava u iznosu od 63,4 milijuna SDR ili 74,6 milijuna EUR.

Ukupni javni dug kao postotak procijenjenog BDP-a u prvom polugodištu 2017. iznosio je oko 37%, s obzirom na rast BDP-a i nepostojanje inozemnih fondova prvenstveno od Međunarodnog monetarnog fonda. U nedostatku tih sredstava, a da bi se fiskalna ravnoteža zadržala, Vlade Republike Srpske i Federacije BiH imale su nova izdanja trezorskih zapisa tijekom 2017. godine u ukupnom iznosu od 403 milijuna KM (od čega Republika Srpska 143 milijuna KM, Federacija BiH 260 milijuna KM) i 253 milijuna KM obveznica (od čega Republika Srpska 223 milijuna KM, Federacija BiH 30 milijuna KM).

Makroekonomska očekivanja za 2018. godinu

Očekuje se da će snažan izvoz i privatna potrošnja ostati ključni pokretači rasta i u 2018. godini u Bosni i Hercegovini. Oživljavanje investicija koji su uglavnom investicijski projekti financirani iz inozemstva trebala bi biti potkrijepljena najavljenim predviđenim isplata sredstava Međunarodnog monetarnog fonda. Potencijalni rizici za općenito povoljnu prognozu uglavnom se odnose na krhku političku stabilnost zemlje i činjenicu da je 2018. izborna godina koju obično karakterizira otežani proces odlučivanja.

Bankarski sektor u 2017. godini

Tijekom 2017. godine nije bilo promjena u broju banaka na tržištu. Ukupni broj od 23 banke zadržan je u trećem tromjesečju 2017. godine s ukupnom aktivom od 26 milijardi BAM, što je porast od 5,6% u odnosu na isto razdoblje prošle godine, prvenstveno zbog rasta kredita klijentima.

Struktura sektora se nije značajno promijenila. Samo dvije banke na tržištu imaju ukupnu aktivnu preko 4 milijarde BAM, dok njih 8 ima aktivnu veću od 1 milijardi BAM. Broj zaposlenih u bankarskom sektoru je blago porastao u trećem tromjesečju 2017. godine na 9.640 (+0,6%/y/y), dok je broj poslovnica smanjen na 844.

Stabilnost bankarskog sektora je još jednom potvrđena kroz dobru razinu kapitaliziranosti od 15,6% u trećem tromjesečju 2017. godine i visoku likvidnost vidljivu u slobodnim sredstvima kod Centralne banke iznad visine obvezne rezerve. U 2017. godini bankarski sektor Bosne i Hercegovine se novim regulatornim okvirom dodatno približio EU regulatornim zahtjevima, prvenstveno kroz usvajanje novog Zakona o bankama, te uvodeći nove Odluke, uputstva, smjernice i izvještaje, poput Internog procesa procjene adekvatnosti kapitala u Banci, Plana oporavka banke i bankarske grupe, Upravljanje kamatnim rizikom i sl.

Prema zadnje dostupnim agregiranim izvješćima agencija za bankarstvo, bankarski sustav Bosne i Hercegovine je u trećem tromjesečju 2017. godine ostvario dobit prije poreza od 327 milijuna BAM što je porast od +48% u odnosu na isto razdoblje prethodne godine. Porast profitabilnosti je prvenstveno rezultat preokreta u rezultatima poslovanja nekoliko banaka koje su u prethodnim godinama poslovale sa značajnim gubitcima. Ali, bez obzira na te efekte, možemo reći da bankarski sektor bilježi poboljšanje pokazatelja profitabilnosti i efikasnosti.

S obzirom da su tržišne stope i dalje u negativnom teritoriju i stvaraju pritisak na kamatne marže, porast prihoda se uglavnom generirao iz nekamatnih prihoda, gdje su banke novim naknadama i cijenama uspjele nadoknaditi pad kamatnog prihoda i time poboljšati omjere profitabilnosti i efikasnosti. Dvije najveće banke na tržištu čine 47% ukupno ostvarene dobiti prije poreza u devet mjeseci 2017. godine.

Godina je obilježena poboljšanom aktivnošću kredita s rastom od 6,5% u odnosu na kraj 2016. godine. Dugoročni krediti porasli su tijekom 2017. godine u oba segmenta. Krediti Individualnih klijenata nastavljaju s rastućim trendom koji doseže stopu rasta od 6,6% u usporedbi s krajem 2016. godine. Nakon dugo vremena pravne osobe zabilježile su stopu rasta od 6,4%. Krediti privatnim poduzećima zabilježili su najznačajniji porast od 6,7% u odnosu na kraj 2016. godine. Krediti državnim i javnim poduzećima porasli su samo 2,5%.

Udio neprihodujućih kredita i dalje je na visokoj razini uz konstantni trend poboljšanja, te je dosegnuo razinu od 10,7% u trećem tromjesečju 2017. godine. Entitet Republike Srpske i dalje ima veći omjer neprihodujućih kredita od 11,4%, dok omjer neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima u Federaciji BiH iznosi 10,5%. Prodaja portfelja neprihodujućih kredita tijekom 2017. godine također ima pozitivan učinak na ukupni agregirani omjer neprihodujućih kredita tržišta.

Unatoč niskim kamatnim stopama na depozite, volumeni depozita Individualaca dosežu rekordne iznose s više od 11 milijardi KM na kraju godine i stopom rasta od +5,7%. U segmentu Pravnih osoba tijekom 2017. godine depoziti države imaju najveću stopu rasta od 29,5%, dijelom i zbog klirinškog duga uplaćenog Bosni i Hercegovini od strane Rusije, a dijelom i zbog izdavanja vrijednosnih papira. Privatna poduzeća porasla su za 19,4% u odnosu na kraj 2016. godine. Ukupni depoziti klijenata premašili su ukupan iznos kredita za više od 1,4 milijarde KM, a omjer kredita i depozita je smanjen na 93%.

Prosječni iznos obvezne rezerve zabilježio je porast u odnosu na prethodnu godinu. Vrijednosni papiri u bilancama banaka u BiH na kraju rujna 2017. godine iznosili su 1,9 milijardi KM što predstavlja povećanje od 6% u odnosu na kraj 2016. Većina povećanja odnosi se na ulaganja u vrijednosne papire koje je izdala Federacija BiH i Republika Srpska.

Očekivanja za 2018. godinu

Očekuje se da će se profitabilnost sektora tijekom godina poboljšati, s obzirom da su se neke banke konačno oporavile od gubitaka. Nastavak reformi koje bi mogle omogućiti gospodarsko ubrzanje i poboljšanje cjelokupnog tržišta rada, kao i oživljavanje infrastrukturnih projekata u zemlji, važan su preduvjet razvoja bankarskog sektora. Rizik se nastavlja u činjenici da je 2018. izborna godina kada se infrastrukturni projekti mogu vrlo lako prolongirati.

Opis poslovanja

UniCredit Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: Banka) je registrirana poslovna banka sa sjedištem u Bosni i Hercegovini i matično je društvo Grupe UniCredit Bank d.d. Mostar.

Banka svojim klijentima pruža cjelokupnu paletu bankovnih i finansijskih usluga koje uključuju poslovanje s pravnim osobama, građanima i finansijskim institucijama, poslovanje s inozemstvom, usluge investicijskog bankarstva, te usluge finansijskog leasinga.

Banka radi i aktivno sudjeluje u provođenju svih novih razvoja u okviru bankarskog sektora, te svojim aktivnim angažmanom doprinosi poticanju inovativnosti, primjeni standarda i dijeljenju znanja (know-how) stečenih kroz bogato iskustvo Grupacije kojoj pripada.

Poslovanje podružnica i pridruženih društava

Podružnice i pridružena društva Banke na dan 31. prosinca 2017. godine prikazane su u tablicama u nastavku:

Pridružena društva konsolidirana metodom udjela

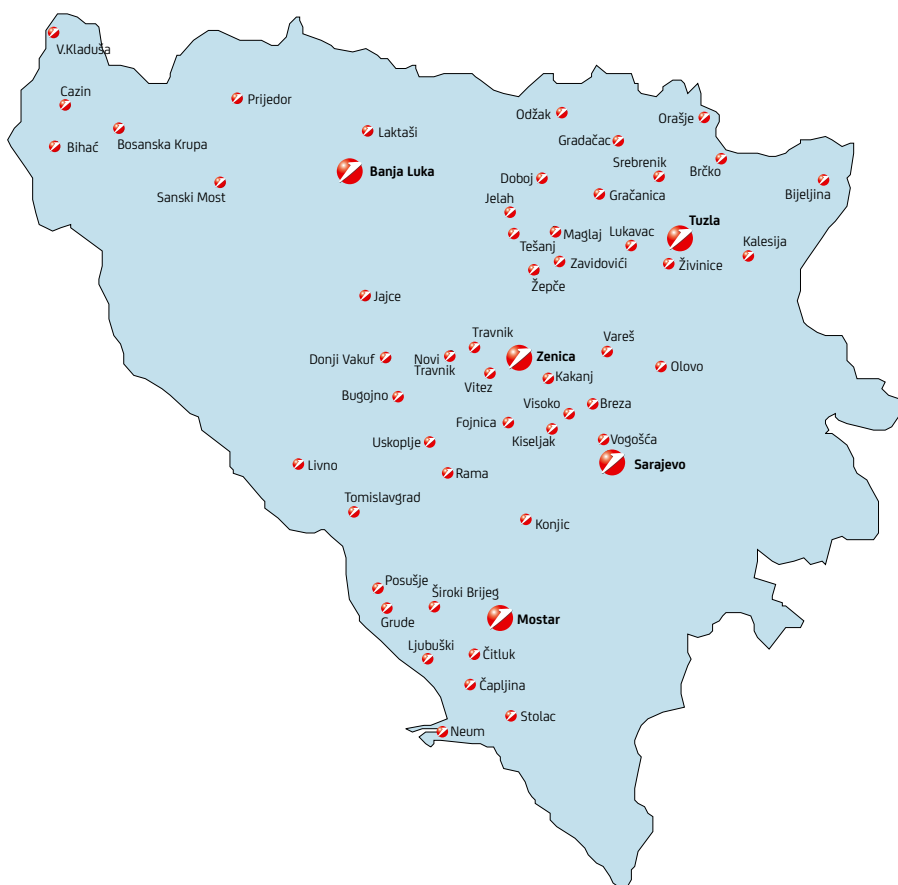
Pravna osoba	Adresa	Zemlja sjedišta	Područje djelatnosti	Kapital u vlasništvu Banke %
UniCredit Broker d.o.o	Obala Kulina bana br. 15 Sarajevo	Bosna i Hercegovina	Brokerska društva u osiguranju	49%

Banka 22. prosinca 2015. godine postala vlasnik 100% udjela u društvu UniCredit Leasing d.o.o.

Sa 1. srpnjem 2017. godine, UniCredit Leasing d.o.o. je pripojen Banci.

Neto dobit UniCredit Leasing d.o.o. je 70.173,03 KM s 30. lipnjem 2017. godine i uključena je u finansijskim izvješćima Banke u rezerve kao zadržana dobit, koja je stečena kroz proces pripajanja, te je direktno priznata u kapital Banke i kao takva nije uključena u račun dobiti ili gubitka Banke. U navedenim komentarima su podaci Banke, bez uključenih rezultata UniCredit Leasing d.o.o. do 30. lipnja 2017. godine.

Karta mreže poslovnica



Segment Maloprodaje

Organizacija

Maloprodaja nudi široku paletu proizvoda i usluga individualnim i klijentima poduzetničkog bankarstva, te upravlja prodajnom mrežom i direktnim kanalima distribucije.

Prodajna mreža podijeljena je na 9 regija, koje su dalje podijeljene na poslovnice na cijelom području Bosne i Hercegovine kojih je krajem 2017. godine bilo 76.

Poslovanje u 2017. godini

Klijent u centru poslovanja, kontinuirano unaprjeđenje procesa i usluga koje rezultira učinkovitim i jednostavnijim upravljanjem poslovnim odnosima, razvijanje poslovnog savjetovanja klijenta individualiziranim pristupom i zaokruženom ponudom proizvoda, kontinuirano izdvajaju Banku od konkurencije.

Prema istraživanjima u 2017. godini, klijenti Banke su ponovno pokazali kako cijene jedinstveni sustav kvalitete servisa i fokusiranost Banke na unaprjeđenje zadovoljstva svojih klijenata.

Klijenti prepoznaju Banku kao pouzdanog partnera, te je tijekom 2017. godine zabilježen značajan porast volumena kredita i depozita.

U skladu s dugoročnom strategijom Banke na polju razvoja i unaprjeđenja digitalnih kanala poslovanja, našim klijentima nastojimo pružiti najkvalitetnije usluge za digitalno poslovanje, te ih kontinuirano educirati o prednostima istih. Fokus na podizanju svijesti naših klijenata o prednostima poslovanja putem usluga mobilnog i Internet bankarstva u 2017. godini, realiziran putem kontinuiranih prodajnih i promotivnih aktivnosti, rezultirao je krajem godine sa preko 100.000 aktivnih korisnika elektronskih usluga što je dvostruko veći broj u poređenju s prethodnom godinom. Treba istaći kako u skladu s globalnim trendovima, klijenti preferiraju uslugu mobilnog bankarstva, čemu u prilog govori i činjenica da se u poređenju s prethodnom godinom, broj aktivnih korisnika mobilnog bankarstva utrostručio.

S ciljem da se dodatno pojednostavi i ubrza proces plaćanja računa putem usluge mobilnog bankarstva (m-ba), našim klijentima je predstavljena opcija „Slikaj i plati“. Umjesto ručnog unosa brojeva u nalog, korisniku je omogućeno da kamerom mobilnog uređaja slika, odnosno skenira broj računa primatelja, iznos plaćanja i poziv na broj koji se automatski učitavaju u nalog za plaćanje u aplikaciji. Banka će u skladu s potrebama i navikama klijenata nastaviti razvijati i unaprjeđivati elektronske usluge u narednom periodu.

Kroz kontinuiran proces optimizacije i unaprjeđenja web stranice Banke koji se nastavio i tijekom protekle godine, našim korisnicima nastojimo osigurati ugodnu i jednostavnu navigaciju/pretraživanje željenih informacija i sadržaja.

Bankomatska mreža Banke broji ukupno 264 bankomata, od čega s krajem godine u produkciji imamo 75 uplatno-isplatnih bankomata. Povećanjem broja ove vrste bankomata, klijentima na cijelom tržištu želimo omogućiti da pored osnovnih bankomatskih funkcionalnosti mogu izvršiti i uplatu novca na tekući, odnosno transakcijski račun u bilo kojem trenutku, čime dodatno štede vrijeme potrebno da istu uslugu obave na šalteru u poslovnici.

U skladu s trendom iz prethodnih godina, nastavljeno je i uređenje poslovne mreže Banke u skladu s modernim standardima funkcionalnosti i dizajna, a s ciljem da se našim klijentima osigura efikasno i u konačnici ugodno poslovanje.

Bogata paleta kreditnih proizvoda Banke, tijekom 2017. godine proširena je novim proizvodom za financiranje energetske efikasnosti u domaćinstvima.

Ovim kreditnim proizvodom UniCredit Bank pokazuje kako prepoznaje važnost i potrebu investiranja u energetske efikasnost domaćinstava koja su ujedno i najveći potrošači energije u smislu učešća u ukupnoj potrošnji energije u zemlji. Stoga su krediti iz ove linije usmjereni za kreditiranje fizičkih osoba, odnosno njihovih domaćinstava, dok benefite od ove suradnje sa EBRD imaju i proizvođači energetski efikasnih materijala i tehnologija, kao i pružitelji usluga za ulaganja u projekte koji su u skladu sa EBRD-ovim „Green Economy Transition“ (GET) pristupom u zemljama zapadnog Balkana.

Krajnji cilj je da se ulaganjem kroz ove kredite utiče na smanjenje gubitaka energije i poboljšanje energetske efikasnosti kroz izgradnju i modernizaciju postojećih stambenih objekata, stanova i zgrada.

U dijelu kartičnog poslovanja, raznolika paleta kartičnih proizvoda prilagođena je zahtjevima naših klijenata.

Kao rezultat iskazanih potreba klijenata da plaćanja na internetu obavljaju posebnom karticom koja nije vezana uz redovni tekući račun za isplatu redovnih primanja, tijekom 2017. godine UniCredit Bank je implementirala novi proizvod – Dopunjivu Mastercard karticu. Zavisno od želje i potrebe, klijenti karticu mogu koristiti i na svim ostalim prodajnim mjestima koja prihvaćaju Mastercard kartice. Uz korištenje beskontaktna tehnologije klijentima je omogućeno da, na EFT POS terminalima koji podržavaju ovu funkcionalnost, plaćanja obavljaju u nekoliko sekundi prislanjanjem kartice na EFT POS terminal. Izdavanje kartice je ekspresno, uz samo jedan dolazak u bilo koju poslovnici UniCredit Bank.

Osim instant izdavanja Dopunjive Mastercard kartice, Banka je implementirala i instant izdavanje najtraženijih kartičnih proizvoda (Visa Classic kartice s odgodom plaćanja i Debit Mastercard kartice tekućeg računa) nastojeći omogućiti svojim klijentima da što prije i uz što manje

Segment maloprodaje (nastavak)

koraka dobiju karticu koja je spremna za korištenje. Prednost instant izdavanja navedenih kartica je ta što klijent odmah po potpisu ugovorne dokumentacije, isti dan može preuzeti i koristiti svoju karticu.

Banka kontinuirano radi na implementaciji novih rješenja u segmentu plaćanja. Slijedom navedenog, u 2017. godini implementiran je prihvat kartica na terminalima za plaćanje javnog parkinga u Sarajevu, čime je UniCredit Bank postala prva banka u BiH koja omogućava prihvat kartica na unattended EFT POS terminalima.

U 2017. godini, Banka je uvela novi paket MODULA, koji klijentima omogućuje samostalno kreiranje sadržaja bankarskih proizvoda i usluga u okviru paketa.

Ovim je UniCredit Bank prva banka na tržištu BiH koja svojim klijentima omogućuje slobodan izbor u definiranju paketa, a čija konačna cijena ovisi o samom sadržaju koji klijent odabere. Prilikom ugovaranja MODULA paketa, klijent u osnovnom setu proizvoda i usluga dobiva tekući račun, beskontaktnu Debit Mastercard karticu i m-ba mobilno bankarstvo, dok preostale proizvode i usluge klijent sam bira i dodaje te na taj način ostvaruje znatne godišnje uštede u odnosu na cijene njihovog pojedinačnog korištenja.

Posebno vodeći računa o klijentima treće životne dobi, istima je ponuđena još povoljnija cijena za korištenje MODULA paketa, dok su studenti u potpunosti oslobođeni plaćanja mjesečne naknade za korištenje.

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva

Pozitivna makroekonomska kretanja koja se ogledaju kroz rast direktnih stranih ulaganja, rast deviznih rezervi, povećanja prihoda od indirektnih poreza te porast izvoza, odlika su gospodarstva Bosne i Hercegovine u 2017. godini. Unatoč takvim pokazateljima, procjenjuje se da će ostvareni rast bruto društvenog proizvoda (BDP) biti nedovoljan da se zaostatak za razvijenijim zemljama u okruženju i zemljama Europe značajnije umanjí. Izostanak boljih rezultata domaćeg gospodarstva u 2017. godini, u najvećoj je mjeri posljedica političkih odnosa u zemlji kao i ispunjenje malog broja ključnih vanjskopolitičkih ciljeva kojega su vlasti u BiH sebi postavile i neuspjeh, kada je u pitanju stjecanje kandidatskog statusa Bosne i Hercegovine za pridruživanje Europskoj uniji.

Poslovanje u 2017. godini

Poslovanje bankarskog sektora u 2017. godini karakterizira i dalje izražena visoka likvidnost i porast depozita, te rast kredita – gotovo sve banke na tržištu su zabilježile rast u odnosu na prethodnu godinu. Udio loših kredita je još uvijek visok (cca 11%), ali u odnosu na 2016. godinu, kretanja su pozitivna jer bilježe opadajući trend. 2017. godina će se pamtili i po usvajanju novog Zakona o bankama, prilikom čije izrade je korištena domaća regulativa i dobra praksa zemalja u okruženju, kao i relevantni propisi Europske unije, čiji su standardi ugrađeni i prilagođeni pravnom sustavu i uvjetima domaćeg financijskog tržišta. Od novog se Zakona o bankama očekuje da će u narednim godinama donijeti velike promjene, prije svega povećati razinu otpornosti cjelokupnog bankarskog sustava, kao i svake pojedine banke, koje bi, kapitalno ojačane, trebale doprinijeti boljoj podršci realnom sektoru.

Za UniCredit Bank i Korporativno i investicijsko bankarstvo 2017. godina bila je godina u kojoj smo uspješno okončali proces pripajanja društva UniCredit Leasing, s namjerom da svojim klijentima ponudimo bolje usluge i efikasnije poslovanje. Ovom statutarnom promjenom, proširena je ponuda proizvoda Banke, leasing je moguće ugovoriti u svim poslovnicama, a UniCredit Bank je jedina banka na području Bosne i Hercegovine koja u svojoj ponudi ima i proizvod leasing.

Kad je u pitanju leasing, možemo reći da je u 2017. godini naš prioritet bilo provođenje statutarne i organizacijske promjene, te konsolidacija poslovanja nakon integracije. Unatoč tako zahtjevnim i ambicioznim cilju i dalje smo zadržali značajno tržišno učešće u ugovaranju novih poslova iz domene leasinga. Strukturu portfelja leasinga uglavnom čine nova vozila, a najveći broj klijenata koji koriste ovaj proizvod su pravne osobe. Konsolidacijom poslovanja i uspostavljanjem prodaje Leasinga kroz kanale banke, stekli su se uvjeti da naš fokus u narednom periodu bude rast volumena i povećanje prodaje leasing proizvoda.

Segment Korporativnog i investicijskog bankarstva je ponovno ostvario značajan rezultat, te potvrdio poziciju vodeće banke na tržištu u

poslovanju s korporativnim klijentima. I ove godine ostvarili smo bolje rezultate od planiranih i zadržali tržišno učešće u kreditima i u depozitima.

Stabilna razina depozita koja se nije značajnije promijenila već duži niz godina potvrđuje važnost stabilnosti i sigurnosti koju jamčimo svojim klijentima. Depoziti klijenata pravnih osoba na kraju 2017. godine iznosili su 1.486 milijuna KM i veći su za 334 milijuna KM u odnosu na 2016. godinu, a naše tržišno učešće je 17%.

Ukupni krediti pravnih osoba na kraju 2017. godine iznosili su 1.479 milijuna KM, i veći su za 53 milijuna KM u odnosu na 2016. godinu.

Najveću kreditnu aktivnost zabilježili smo u kreditiranju klijenata iz sektora privatnih poduzeća, kako domaćih tako i međunarodnih klijenata. U poslovanju s domaćim privatnim kompanijama ponosni smo što smo kao banka partner sudjelovali u značajnim investicijama u sektorima energije, proizvodnje i trgovine, te doprinijeli gospodarskom rastu.

UniCredit Bank je u poslovanju s međunarodnim klijentima već u ranijim godinama učinila značajan iskorak usavršavanjem svog pristupa ovom segmentu tržišta i prilagodbom poslovnog modela, organiziranjem Segmenta internacionalnih klijenata, namijenjenog isključivo međunarodnim kompanijama koje posluju u Bosni i Hercegovini. Prepoznajući specifičnosti međunarodnih klijenata usavršavamo svoj poslovni model, te smo u tom smislu nastavili razvijati organizaciju servis modela i povećavati broja zaposlenika koji su posvećeni isključivo ovom segmentu poslovanja, a najbolji pokazatelj naše predanosti je kontinuirani rast broja međunarodnih klijenata iz godine u godinu.

Promatrajući strukturu tržišnog učešća u kreditima pravnih osoba, najveće tržišno učešće i dalje se bilježi u poslovanju s državom i javnim poduzećima. Zbog izostanka usvajanja reformske agende u ranijem dijelu godine, ali i zbog discipline koja je provedena u segmentu javnih financija, 2017. godina je u ovom segmentu klijenata prepoznata kao godina razduživanja i manjeg broja investicija. Međutim, unatoč i takvim okolnostima, nastavili smo kreditiranje organa vlasti i javne uprave, a redovito smo sudjelovali na aukcijama vrijednosnih papira te potvrdili svoje visoko tržišno učešće u ovom segmentu poslovanja.

Uporedo sa ostvarenjem značajne razine kreditiranja, nastavili smo raditi na kvaliteti i stabilnosti kreditnog portfelja, smanjujući udjel neprihodujućih kredita u ukupnim kreditima. U tom smislu, nastojat ćemo i dalje povećavati kvalitetu portfelja, te dodatno ojačavati kulturu svjesnosti i upravljanja rizicima.

Naše strateške odrednice definirane su željom i nastojanjem da se transformiramo prema očekivanjima naših klijenata i prema trendovima koje donosi tržište. Klijenti su naš primarni fokus – postojeći i svi novi, a naša ambicija ostaje da i dalje kontinuirano bilježimo visok nivo

zadovoljstva klijenata kako poslovnim odnosom s Bankom, tako i našim proizvodima i uslugama. Iznimno nam je važna sinergija sa ostalim dijelovima Banke i UniCredit Grupe uz pomoć kojih na domaćem i inozemnim tržištima, ostvarujemo zapažene rezultate i stvaramo dodanu vrijednost svim klijentima koji su se odlučili poslovati s nama. Osim toga, nastojimo da svakodnevno poboljšamo svoj servis model – u tom smislu želimo unaprijediti i pojednostaviti postojeće poslovne procese, te razvojem najboljih ljudi kreirati jedinstveno pozitivno iskustvo rada sa UniCredit Bank.

Proizvode koje nudimo stalno unaprjeđujemo i razvijamo prema potrebama naših klijenata, a kroz sve kanale prodaje nastojimo ubrzati digitalnu transformaciju. Jedna od inicijativa za digitalnu transformaciju ostvaruje se kroz projekt Big Data, s ciljem da poboljšamo naše razumijevanje korporativnih klijenata i njihovih potreba.

Implementirali smo baznu aplikativnu platformu koja nudi ključne financijske pokazatelje relevantne za upravljanje poslovnim odnosom s klijentima, te podrazumijeva strukturirani proces analize korporativnih klijenata i planiranje budućih komercijalnih aktivnosti. Implementacijom ovoga alata očekujemo unaprjeđenje vođenja poslovnog odnosa s klijentima te aktivnije upravljanje prodajom.

Rezultati zabilježeni u 2017. godini pokazatelj su da potencijal bosansko-hercegovačkog gospodarstva evidentno postoji, ali je neophodno dodatno unaprijediti poslovno okruženje za potrebni ekonomski rast i razvoj. Usvajanjem izmjena i dopuna Zakona o akcizama ispunjen je jedan od glavnih uvjeta Međunarodnog monetarnog fonda za nastavak realizacije kreditnog aranžmana. Na temelju usvajanja ovog zakona očekuje se značajan priljev sredstava kojima bi se realizirali projekti od državnog značaja, te pojačala dinamika u realizaciji infrastrukturnih i drugih javnih investicija, što zajedno daje osnovu za veća očekivanja gospodarskog rasta u 2018. godini.

Od provođenja strukturnih reformi u državi očekuje se stvaranje boljeg ambijenta za investicije i povećanje gospodarskog potencijala, što je nužno za brži rast poslovnih aktivnosti. Kvalitetniji poslovni ambijent preduvjet je za dalji priljev stranih ulaganja, koja će doprinijeti poboljšanju imidža i konkurentnosti zemlje, te stvoriti nove projekte i nova radna mjesta. U tom smislu je neophodno nastaviti putem europskih integracija, jer bi dobivanje kandidatskog statusa zemlje neosporno pozitivno utjecalo na investicijsku klimu.

Intenzitet i dinamika razvoja gospodarstva zemlje u najvećoj mjeri ovisi o brzine implementacije mjera definiranih u reformskoj agendi, te ekonomskih trendova u zemljama, najznačajnijim trgovinskim partnerima BiH. Budući da je 2018. godina izborna, ostaje da vidimo koliko će se unaprijediti i politički uvjeti i provesti zacrtane reforme u zemlji, te hoće li se svi zacrtani ciljevi odvijati željenom dinamikom.

Banka za sve što Vam je važno.



U ovom dobu neprestanih promjena, klijenti traže tvrtke kojima mogu vjerovati i koje mogu odigrati značajnu pozitivnu ulogu u njihovom svakodnevnom životu. UniCredit ima jednostavan i uspješan paneuropski model komercijalnog bankarstva, koji isporučuje relevantna rješenja za stvarne potrebe i želje današnjih klijenata.

Financijski pregled i pregled poslovanja

Financijski pokazatelji

(u '000 KM)	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Ukupni operativni prihodi	240.015	239.634	233.860
Dobit prije rezerviranja i oporezivanja	116.991	116.611	115.743
Dobit prije oporezivanja	101.551	86.836	92.316
Neto dobit za godinu	89.531	75.913	81.527
Kapital i rezerve	766.160	712.382	711.229
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.980.857	2.783.464	2.782.588
Potraživanja po financijskom najmu	84.836	115.463	-
Tekući računi i depoziti komitenata i banaka	4.258.055	3.760.685	3.765.744
Ukupna imovina	5.232.856	4.849.170	4.713.758
Pokazatelji poslovanja			
Adekvatnost kapitala	16,4%		15,7%
Troškovi iz poslovanja u ukupnom prihodu	51,3%	51,3%	50,5%
Prinos poslije oporezivanja na prosječan kapital i rezerve (ROE)	12,1%	10,6%	11,4%
Prinos prije oporezivanja na prosječnu ukupnu aktivu (ROA)	2,0%	1,9%	2,0%

Pregled poslovanja Banke

Banka je u 2017. godini ostvarila dobit prije oporezivanja u iznosu od 101,6 milijuna KM što je 9,2 milijuna KM više u odnosu na prethodnu godinu (+10,0%). Ostvareni rezultat prvenstveno je pod utjecajem većih ostvarenih prihoda usljed većeg neto kamatnog prihoda i prihoda od naknada i provizija, uz porast troškova poslovanja zbog aktivnosti usmjerenih unaprjeđenju efikasnosti poslovanja i razvoju novih proizvoda te smanjenje ukupnih troškova umanjena vrijednosti i rezerviranja u odnosu na prethodnu godinu (-34,1%), što potvrđuje sposobnost generiranja stabilne operativne dobiti i učinkovito upravljanje troškovima.

Kroz kontinuiranu usmjerenost na poboljšanje kvalitete usluga, prepoznavanje i zadovoljenje potreba klijenata fokusirajući se na pojednostavljenje proizvoda i unaprjeđenje efikasnosti procesa, Banka je zadržala vodeću poziciju na tržištu i dodatno se učvrstila u odnosu na konkurente.

Prihodi i rashodi

Ostvareni prihodi Banke za 2017. godinu iznose 240,0 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu bilježe porast od 6,2 milijuna KM (+2,6%).

Ukupni neto kamatni prihodi iznose 162,3 milijuna KM, čine 67,6% ukupnih prihoda i ostvarili su rast za 2,7 milijuna KM (+1,7%) kao rezultat manjih kamatnih rashoda i manjih kamatnih prihoda. Neto prihodi od naknada i provizija iznose 65,3 milijuna KM, u strukturi ukupnih prihoda čine 27,2%, te bilježe rast od 5,7% u odnosu na prethodnu 2016. godinu.

Neto prihod od kamata

Ostvareni neto prihodi od kamata u 2017. godini iznose 162,3 milijuna KM, što je povećanje od 2,7 milijuna KM (+1,7%) u odnosu na ostvarenje prethodne godine. Iako je Banka ostvarila značajan rast volumena zajmova komitenata, to nije bilo dostatno za rast kamatnog prihoda, zbog kontinuiranog snižavanja kamatnih stopa. Smanjenje kamatnog prihoda (-0,9%) je rezultat manjeg prihoda po kreditima uz veći prihod od vrijednosnica. Optimizacijom izvora sredstava i nižih kamatnih stopa zabilježeno je smanjenje kamatnog rashoda (-13,7%) uz istovremeno zadržavanje povjerenja klijenata i rast volumena tekućih računa i depozita komitenata (+13,7%).

Neto prihod od naknada i provizija

Neto prihodi od naknada i provizija iznose 65,3 milijuna KM te su zabilježili godišnji rast od 3,5 milijuna KM (+5,7%).

Porast prihoda od naknada i provizija ostvaren je uglavnom kroz rast naknada po kartičnom poslovanju, naknada po paketu proizvoda i naknada od platnog prometa kao rezultat većeg volumena transakcija.

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza

Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza prihodi u 2017. godini iznose 10,4 milijuna KM i bilježe smanjenje od 0,3 milijuna KM u poređenju s prošlom godinom.

Ostali prihodi

Ostali prihodi iznose 2,0 milijuna KM i veći su za 0,1 milijuna KM u odnosu na prethodnu godinu.

Troškovi poslovanja

Ukupni troškovi poslovanja u 2017. godini iznose 123,0 milijuna KM i veći su za 4,9 milijuna KM (+4,2%) u odnosu na prethodnu godinu, usljed pripajanja UniCredit Leasing d.o.o. Promatrano na konsolidiranoj osnovi za prošlu godinu troškovi su na istoj razini.

Troškovi zaposlenika iznose 55,8 milijuna KM i u odnosu na prethodnu godinu veći su za 2,1 milijuna KM (+3,9%) zbog većeg broja zaposlenika, dijelom zbog pripajanja UniCredit Leasinga.

Ostali troškovi poslovanja bilježe porast u odnosu na prethodnu godinu usljed većih administrativnih troškova i troškova marketinga, troškova osiguranja depozita, uz optimizaciju troškova nekretnina. Banka nastoji kontinuirano poboljšavati procesnu efikasnost upravljanja troškovima. Udio troškova poslovanja u poslovnim prihodima je 51,3% što je na razini Grupe prošle godine.

Umanjenja vrijednosti i rezerviranja

Banka je u 2017. godini za troškove umanjenja vrijednosti i rezerviranja izdvojila 15,4 milijuna KM što je za 8,0 milijuna KM (-34,1%) manje u odnosu na prethodnu godinu.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja, te potraživanja od financijskog najma iznose 8,5 milijuna KM, a rezultat su 1,2 milijuna KM ukinutog troška rezerviranja (od čega se na pravne osobe

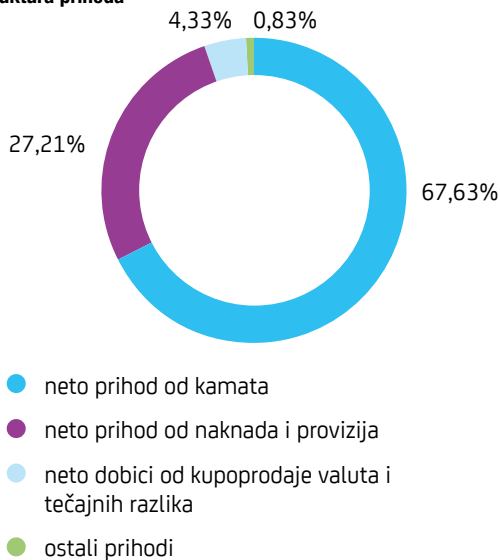
Imovina i obveze banke

odnosi 6,5 milijuna KM, zbog naplate jednog značajnog neprihodujućeg kredita, a na građane 5,3 milijuna KM novog troška), te novog troška rezerviranja na portfelj osnovi za prihodujući portfelj u iznosu od 9,7 milijuna KM. Troškovi rezerviranja na prihodujući portfelj manji su za 0,8 milijuna KM (7,8%) u odnosu na prethodnu godinu.

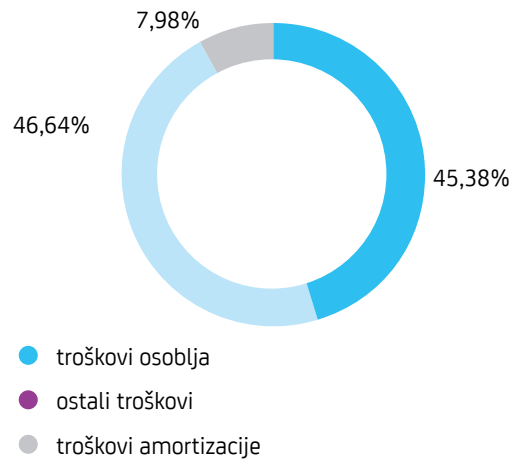
Ostala umanjenja vrijednosti i rezerviranja iznose 6,9 milijuna KM novog troška rezerviranja, od čega su troškovi rezerviranja po osnovu izvanbilance 1,8 milijuna KM, trošak rezerviranja po ostaloj imovini 0,6 milijuna KM, troškovi rezerviranja po sudskim sporovima 4,5 milijuna KM.

Struktura prihoda i rashoda za 2017. godinu

Struktura prihoda



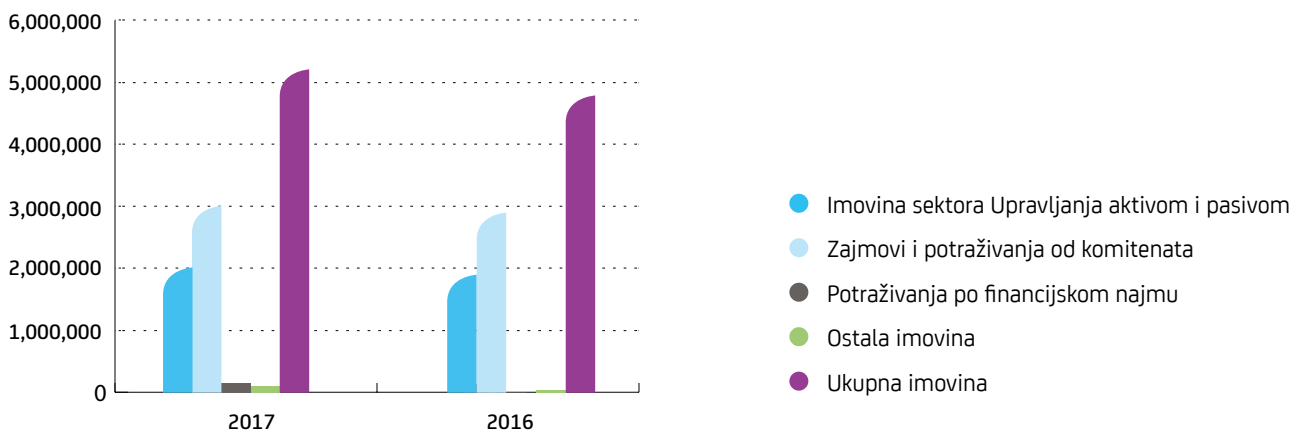
Struktura operativnih troškova



Imovina Banke

Imovina Banke na dan 31. prosinca 2017. godine iznosi 5.232,9 milijuna KM i bilježi povećanje od 519,1 milijuna KM (+11,0%) u odnosu na prethodnu godinu. Značajan rast imovine uglavnom je rezultat porasta imovine Upravljanja aktivom i pasivom (+207,8 milijuna KM/+11,4%) i rasta zajmova i potraživanja od komitenata koji bilježe rast od 198,3 milijuna KM (+7,1%), u odnosu na prethodnu godinu. Također, imovina Banke povećana je za 84,8 milijuna KM po osnovi potraživanja financijskog najma uslijed pripajanja UniCredit Leasing d.o.o. Banci.

Struktura imovine (000) KM



Financijski pregled i pregled poslovanja (NASTAVAK)

Imovina i obveze banke (NASTAVAK)

Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom

Imovina sektora Upravljanja aktivom i pasivom sastoji se od: gotovine i ekvivalenata gotovine, obvezne pričuve i slobodnih sredstava kod Centralne banke Bosne i Hercegovine, zajmova i potraživanja od banaka, te vrijednosnica.

Ova imovina čini 38,9% ukupne imovine Banke, i u odnosu na prethodnu godinu povećana je za 207,8 milijuna KM (11,4%) te iznosi 2.035,5 milijuna KM.

Struktura ovih sredstava je sljedeća:

(u '000 KM)	Banka	
	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.
Gotovina i ekvivalenti gotovine	933.214	745.515
Obavezna pričuva kod Centralne banke BiH	416.710	366.379
Plasmani i zajmovi drugim bankama	275.882	282.149
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	409.716	433.698
	2.035.522	1.827.741

Banka je tijekom cijele godine održavala likvidnost znatno iznad zahtijevanih limita Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i Centralne banke Bosne i Hercegovine.

Zajmovi i potraživanja od komitenata

Struktura zajmova i potraživanja od komitenata Banke je sljedeća:

(u '000 KM)	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.	Promjena
Bruto zajmovi			
Pravne osobe	1.478.654	1.425.760	52.894
Gradani	1.789.448	1.663.146	126.301
	3.268.102	3.088.906	179.195
Rezerviranja			
Pravne osobe	173.278	201.594	(28.316)
Gradani	113.967	104.754	9.213
	287.245	306.348	(19.103)
Neto zajmovi			
Pravne osobe	1.305.376	1.224.166	81.210
Gradani	1.675.481	1.558.392	117.088
	2.980.857	2.782.558	198.298

Bruto zajmovi od komitenata bilježe porast od 179,2 milijuna KM (+5,8%) na godišnjoj nivou te s krajem 2017. godine iznose 3.268,1 milijuna KM.

Bruto zajmovi pravnim osobama (uključujući državne i javne institucije)

na kraju 2017. godine iznose 1.478,7 milijuna KM i povećani su za 52,9 milijuna KM (+3,7%) unatoč i dalje prisutnom nedostatku kvalitetnih investicija na tržištu. Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 45,2% i smanjeno je u odnosu na prethodnu godinu za 0,9pp.

Bruto zajmovi građana na kraju 2017. godine iznose 1.789,4 milijuna KM i povećani su za 126,3 milijuna (+7,6%), kao rezultat prepoznavanja zahtjeva i potreba komitenata.

Njihovo učešće u ukupnom portfelju iznosi 54,8% i povećano je u odnosu na kraj prethodne godine za 0,9pp.

U cjelokupnom portfelju zajmova građanima, najveći dio se odnosi na dugoročne nenamjenske zajmove (72,1%), dugoročne stambene zajmove (15,6%), te potraživanja po osnovu tekućih računa (6,6%) i zajmove po karticama (2,5%).

Dugoročni zajmovi participiraju sa 62,3%, dok kratkoročni participiraju sa 37,7% u ukupnim bruto zajmovima pravnih osoba.

Rezerviranja za umanjene vrijednosti zajmova u odnosu na prethodnu godinu bilježe smanjenje od 19,1 milijuna KM, pri čemu rezerviranja za zajmove građanima rastu za 9,2 milijuna KM, a rezerviranja za zajmove pravnim osobama padaju za 28,3 milijuna KM uslijed rješavanja značajnog neprihodujućeg kredita.

Banka je kontinuirano usmjerena na očuvanje kvalitete kreditnog portfelja, stoga su neprihodujući zajmovi odgovarajuće praćeni i pokriveni rezervacijama.

Neto zajmovi komitenata iznose 2.980,9 milijuna KM i bilježe porast od 198,3 milijuna KM (+7,1%) u odnosu na prethodnu godinu i oni čine 57,0% ukupne imovine Banke.

Potraživanja po financijskom najmu na kraju 2017. iznose 110,3 milijuna KM.

Rezerviranja za umanjene vrijednosti po financijskom najmu iznosi 25,5 milijun KM.

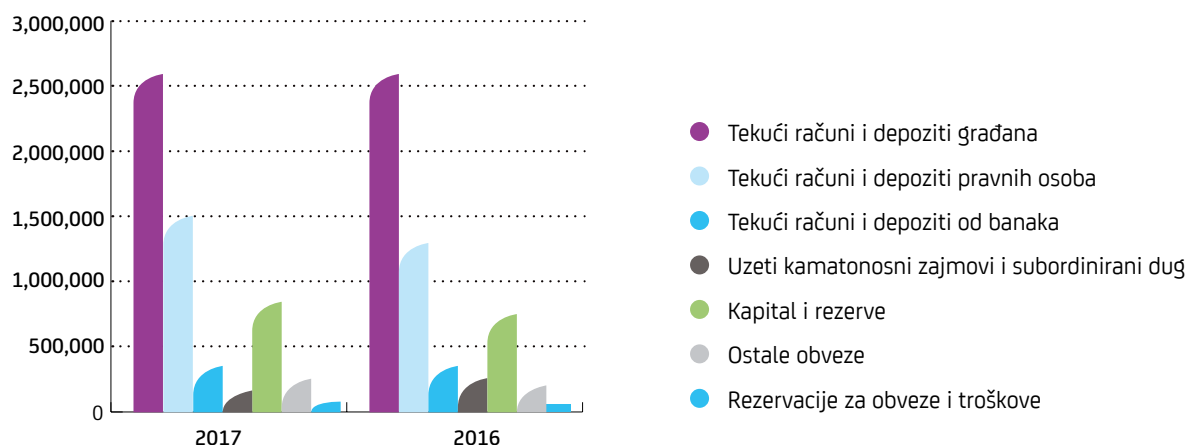
Imovina i obveze banke (NASTAVAK)

Obveze Banke

Obveze, kapital i rezerve

Struktura obveza, kapitala i rezervi Banke – usporedba s prethodnom godinom:

Struktura obveza (000) KM



Tekući računi i depoziti komitenata

Tekući računi i depoziti komitenata na kraju 2017. godine iznose 4.071,0 milijuna KM i veći su 492,0 milijuna KM (13,7%) u odnosu na prethodnu godinu. Navedena pozicija predstavlja 77,8% ukupne pasive Banke.

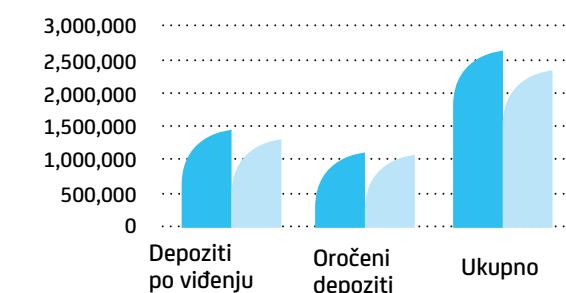
Tekući računi i depoziti pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznose 1.486,4 milijuna KM i veći su za 333,9 milijun KM (29,0%) u odnosu na prethodnu godinu. Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 36,5%.

Učešće sredstava po viđenju u ukupnim depozitima pravnih osoba (uključujući državne i javne institucije) iznosi 91,5%, a oročenih 8,5%.

Tekući računi, štednja i oročeni depoziti građana na kraju 2017. godine iznose 2.584,6 milijuna KM i veći su u odnosu na prethodnu godinu za 158,1 milijuna KM (+6,5%). Njihovo učešće u ukupnim tekućim računima i depozitima komitenata iznosi 63,5%. U ukupnim depozitima građana oročeni depoziti čine 42,2%, a depoziti po viđenju 57,8%.

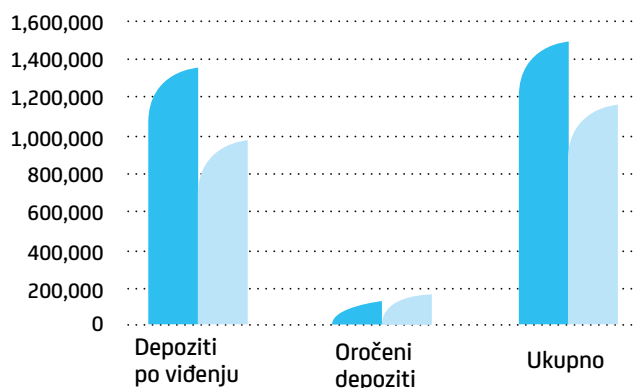
Struktura tekućih računa i depozita komitenata Banke – usporedba s prethodnom godinom:

Tekući računi i depoziti građana



- Tekući računi i depoziti građana 2017
- Tekući računi i depoziti građana 2016

Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države



- Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države 2017
- Tekući računi i depoziti pravnih osoba i države 2016

Imovina i obveze banke (NASTAVAK)

Tekući računi i depoziti banaka na kraju 2017. godine iznose 187,1 milijuna KM, te su povećani za 0,3 milijuna KM (+0,1%) u odnosu na prethodnu godinu.

Uzeti zajmovi Banke na kraju 2017. godine iznose 64,6 milijuna KM i manji su za 39,1 milijuna KM (-37,6%) u odnosu na prethodnu godinu, usljed servisiranja redovnih obveza po kreditima.

Uzete zajmove čine sredstva UniCredit Bank Austria AG, EBRD¹, KfW² IFC³.

Učešće depozita banaka u ukupnoj pasivi Banke iznosi 3,6%, dok učešće uzetih zajmova iznosi 1,2%. U odnosu na prethodnu godinu učešće depozita banaka i uzetih zajmova u ukupnoj pasivi Banke manje je za 1,4 pp.

Kapital i rezerve

Kapital Banke iznosi 766,2 milijun KM, što predstavlja povećanje od 54,9 milijuna KM u odnosu na kraj prethodne godine i rezultat je uključivanja ostvarene dobiti za tekuću godinu u kapital Banke, te isplate dividende dioničarima Banke u iznosu od 37 milijuna KM.

U ukupnim izvorima financiranja kapital i rezerve sudjeluju sa 14,7%, što je smanjenje od 0,4 pp u odnosu na kraj prethodne godine.

Stopa adekvatnosti kapitala po metodologiji lokalnog regulatora iznosi 16,4% i veća je u odnosu na prethodnu godinu za 0,7 pp.

Adekvatnost kapitala po Basel III metodologiji za 2017. godinu je također značajno iznad propisanog limita.

Ključni pokazatelji poslovanja

Pokazatelj profitabilnosti ROE iznosi 12,1% te bilježi rast u odnosu na prethodnu godinu (+0,7 pp).

ROA iznosi 2,0% i ista je u usporedbi s prošlom godinom.

Pokazatelj efikasnosti (trošak/prihod) iznosi 51,3% i slabiji je za 0,8 pp radi pripajanja UniCredit Leasing d.o.o. U usporedbi s konsolidiranim podacima pokazatelj efikasnosti je na istoj razini kao i prošle godine.

Omjer neto kredita i depozita iznosi 75,3% te kontinuirano potvrđuje sposobnost održavanja visokog nivoa samoodrživosti odnosno financiranja kredita kroz vlastite izvore.

Profitabilnost po zaposlenom (bruto operativna dobit po broju zaposlenih) iznosi 92,9 tisuća KM i bilježi smanjenje u odnosu na prethodnu godinu 1,7 tisuća KM, što je rezultat rasta broja zaposlenika.

¹ European Bank for Reconstruction and Development

² Kreditanstalt fuer Wiederaufbau

³ International Finance Corporation

Rukovodstvo i organizacija upravljanja

Rukovodstvo i organizacija upravljanja u 2017. godini

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

Skupština Banke

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

Način rada i donošenja odluka Skupštine reguliran je Poslovníkom o radu Skupštine dioničara Banke.

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

Na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala 36 dioničara. Najveći dioničar je Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska sa 118,189 običnih dionica i 176 prioriternih kumulativnih dionica što predstavlja 99,3% 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 prioriternu kumulativnu dionicu 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.

Prioriterna 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.

Nadzorni odbor

Nadzorni odbor nadzire poslovanje Banke i rad Uprave, utvrđuje poslovnu politiku, donosi opće interne akte Banke, poslovne i druge politike i procedure te 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.

Način rada i donošenja odluka Nadzornog odbora reguliran je Poslovníkom o radu Nadzornog odbora Banke.

Članovi Nadzornog odbora Banke u 2017. godini su:

1.	Miljenko Živaljić	Predsjednik	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
2.	Claudio Cesario	Zamjenik predsjednika	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
3.	Marko Remenar	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
4.	Dijana Hrastović	Član	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
5.	Helmut Franz Haller	Član	UniCredit S.p.A, podružnica Beč, Austrija
6.	Jasna Mandac	Član (do 18. siječnja 2018. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
	Dražena Gašpar	Član (od 19. siječnja 2018. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska
7.	Georg Günther Horndasch	Član (do 18. siječnja 2018. godine)	UniCredit S.p.A, podružnica München, Njemačka
	Danimir Gulin	Član (od 19. siječnja 2018. godine)	Zagrebačka banka d.d., Zagreb, Hrvatska

Rukovodstvo i organizacija upravljanja (NASTAVAK)

Uprava Banke

Uprava organizira rad i rukovodi poslovanjem Banke.

Upravu Banke čine predsjednik i članovi Uprave u skladu sa Zakonom o bankama, koje imenuje Nadzorni odbor, uz prethodno pribavljenu suglasnost Agencije za bankarstvo Federacije BiH. Mandat direktora je 4 godine.

Način rada i donošenja odluka Uprave reguliran je Poslovníkom o radu Uprave Banke.

Članovi Uprave Banke u 2017. godini su:

1.	Dalibor Ćubela	Predsjednik Uprave
2.	Slaven Rukavina	Član Uprave za Maloprodaju
3.	Igor Bilandžija	Član Uprave za Korporativno i investicijsko bankarstvo
4.	Amina Mahmutović	Član Uprave za Upravljanje rizicima
5.	Davor Pavlič	Član Uprave za Podršku bankarskom poslovanju
6.	Viliam Pätoprstý	Član Uprave za Upravljanje financijama

Odbor za reviziju

Odbor za reviziju je odgovoran za nadzor provođenja i angažiranja vanjske revizorske tvrtke koja će obaviti reviziju godišnjih financijskih izvješća i nadzor rada interne revizije, uključujući kontrolu godišnjeg

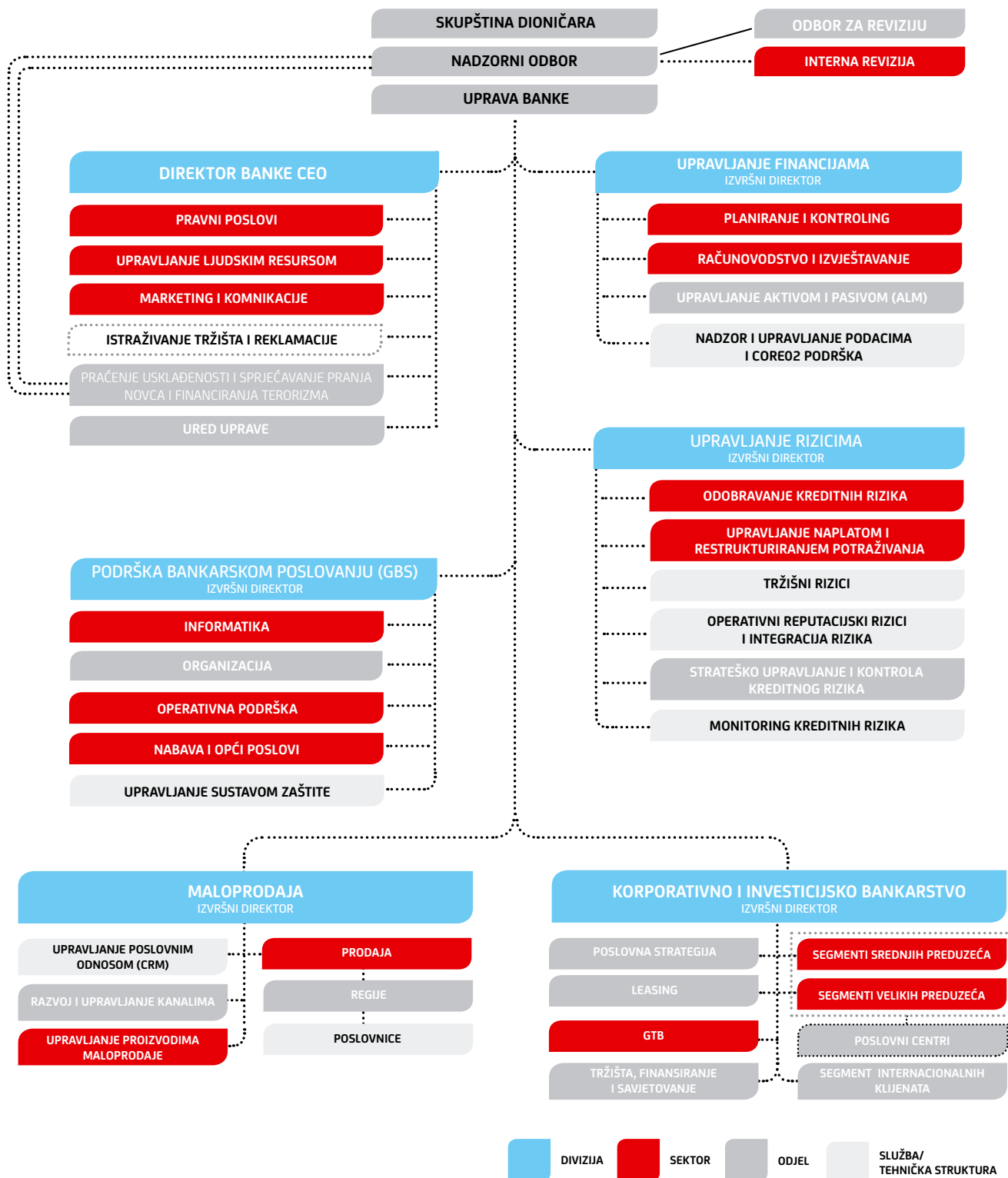
obračuna. Odbor za reviziju ima 5 članova koje imenuje Nadzorni odbor na razdoblje od 4 godine.

Način rada Odbora za reviziju reguliran je Poslovníkom o radu Odbora za reviziju.

Članovi Odbora za reviziju u 2017. godini su:

1.	Danimir Gulin (do 18. siječnja 2018. godine)	Predsjednik
	Mirjana Hladika (od 19. siječnja 2018. godine)	Predsjednik
2.	Marijana Brcko (do 18. siječnja 2018. godine)	Član
	Antonija Matošin (od 19. siječnja 2018. godine)	Član
3.	Ante Križan (novi mandat od 19. siječnja 2018. godine)	Član
4.	Hrvoje Matovina (do 18. siječnja 2018. godine)	Član
5.	Christian Pieschel (do 18. siječnja 2018. godine)	Član

Organizacijska struktura Banke na dan 31. prosinca 2017. godine - podjela na ključne organizacijske dijelove Banke:



Zaposlenici

Banka na dan 31. prosinca 2017. godine ima 1.262 zaposlenika.

Banka provodi politiku kontinuiranog usavršavanja i interne mobilnosti radnika s ciljem prilagodbe Banke zahtjevima regulatora, te ekonomskom okruženju, novoj konkurenciji i tehnološkim inovacijama, koji utječu na samo poslovanje Banke. Današnje izazovno poslovno okruženje i povećana kompleksnost zahtijevaju proaktivan pristup i dinamičnu organizaciju Banke, što stavlja zaposlenike na prvo mjesto, kao i brigu o njihovom razvoju i naknadama. S tim ciljem, Banka kontinuirano radi na pojednostavljenju procesa upravljanja radnom uspješnošću, te na poticanju kulture pravovremene povratne informacije.

Ulažemo u programe razvoja u cilju unaprjeđenja profesionalnih vještina zaposlenika, kao i kvalitete i odgovornosti rukovoditelja. Vjerujemo da je različitost na svim nivoima naše organizacije od suštinske važnosti za generiranje vrijednosti za zaposlenike, klijente, zajednicu i vlasnike. Naša raznolika radna snaga omogućuje nam bolje razumijevanje različitih kultura, poslovnih prilika i potreba klijenata. Zbog toga nastavljamo ulagati u izgradnju kulture inkluzije kroz promicanje jednakosti spolova, te poštivanje dobne razlike.

Po rezultatima istraživanja organizacijske klime zaposlenici kontinuirano iskazuju visoko zadovoljstvo radom, te visoku stopu predanosti i posvećenosti u radu. Kontinuirano i predano iznalazimo rješenja koja pozitivno utječu na zadovoljstvo zaposlenika poslom, njihovu motiviranost i lojalnost. Obrazovanje zaposlenika i jačanje njihovih kompetencija uvijek su na prvom mjestu.

Nagrađivanje

Podrška strategiji Banke je i nagrađivanje zaposlenika. Kroz sustav varijabilnog nagrađivanja, pravo na varijabilnu nagradu može ostvariti svaki zaposlenik Banke, pri čemu se nagrađivanje realizira ovisno o: individualnoj uspješnosti zaposlenika, uspješnosti organizacijske jedinice, te konačno i uspješnosti Banke i Grupe UniCredit u cjelini.

Kako bi se osiguralo održivo varijabilno nagrađivanje, s ključnim ciljem motivacije i zadržavanja zaposlenih, definirane su jasne i transparentne smjernice za određivanje varijabilne nagrade.

Sustav nagrađivanja kontinuirano se revidira i unaprjeđuje, te usklađuje s važećim regulatornim zahtjevima koji ograničavaju preuzimanje rizika do nivoa koji ne prelazi nivo prihvatljiv za Banku.

Značajni dioničari

Na dan 31. prosinca 2017. godine, Banka je imala sljedeću strukturu dioničara:

Dioničar	% sudjelovanja svih dionica u vlasništvu	Iznos kapitala u 000 KM
Zagrebačka banka		
1. d.d., Zagreb, Hrvatska	99,30%	118.365
2. Ostali dioničari	0,70%	830
UKUPNO	100%	119.195

Uprava Banke je dužna osigurati da za svako financijsko razdoblje financijska izvješća budu sastavljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja („MSFI“), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u UniCredit Bank d.d. (Banka) i njenog pridruženog društva (zajedno: Grupa), kao i njene rezultate poslovanja za navedeno razdoblje. MSFI je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

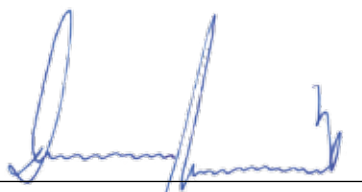
Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Grupa u dogleđno vrijeme raspolagati odgovarajućim resursima, te stoga pri sastavljanju financijskih izvješća i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvješća obuhvaćaju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvješćima, te
- sastavljanje finansijskih izvješća pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka i Grupa nastaviti poslovati nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom točnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijska izvješća budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prijevare i drugih nepravilnosti.

Za i u ime Uprave



Predsjednik Uprave
Dalibor Čubela



Član Uprave za upravljanje financijama
Viliam Pätoprstý

UniCredit Bank d.d. Mostar
Kardinala Stepinca b.b.
88000 Mostar
Bosna i Hercegovina

15. veljača 2018. godine

Dioničarima UniCredit bank d.d. Mostar

Mišljenje

Obavili smo reviziju priloženih nekonsolidiranih financijskih izvješća UniCredit Bank d.d. Mostar („Banka“) i konsolidiranih financijskih izvješća Grupe UniCredit Bank d.d. („Grupa“), koji obuhvaćaju nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o financijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine, nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, nekonsolidirano i konsolidirano izvješća o promjenama na kapitalu i nekonsolidirano i konsolidirano izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je tada završila, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih bilješki.

Prema našem mišljenju, priložena nekonsolidirana i konsolidirana financijska izvješća fer prezentiraju, u svim značajnim odrednicama, financijski položaj Banke i Grupe na dan 31. prosinca 2017. godine i njihovu financijsku uspješnost te njihove novčane tokove za tada završenu godinu u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (MSFI-ima).

Osnova za mišljenje

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Međunarodnim revizijskim standardima (MRevS). Naše odgovornosti prema tim standardima su dalje opisane u našem izvješću u odjeljku Odgovornost Revizora. Neovisni smo od Grupe u skladu sa Kodeksom etike za profesionalne računovođe Odbora za međunarodne standarde etike za računovođe (IESBA Kodeksom) i ispunili smo naše ostale etičke odgovornosti u skladu sa IESBA Kodeksom. Vjerujemo da su revizijski dokazi koje smo dobili dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje.

Ključna revizijska pitanja

Ključna revizijska pitanja su ona pitanja, koja su bila, po našoj profesionalnoj prosudbi, od najveće važnosti za reviziju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća tekućeg razdoblja. Tim pitanjima smo se bavili u kontekstu naše revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća kao cjeline i pri formiranju našeg mišljenja o njima, i mi ne dajemo zasebno mišljenje o tim pitanjima.

Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata

Pogledati bilješke 2.11.2.a i 2.11.2.1 na stranicama 50. do 53. nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća za računovodstvene politike, te bilješke 4.1.2 i 14. na stranicama 63. do 67. i stranici 77. za dodatne informacije.

U slučaju postojanja objektivnih dokaza o umanjenju vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata, poput značajnih poteškoća dužnika, nepoštivanja ugovora, odobravanja olakšica dužniku uslijed njegovih financijskih poteškoća, izvjesnog ulaska dužnika u stečajni postupak ili financijsku reorganizaciju, nestanka aktivnog tržišta ili podataka koji ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tokova, Banka i Grupa provjeravaju pojedinačno značajnu financijsku imovinu zbog umanjenja na pojedinačnoj osnovi, a preostalu financijsku imovinu na grupnoj osnovi.

Uprava ocjenjuje parametre koje smatra relevantnim za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata na pojedinačnoj osnovi uključujući, ali ne ograničavajući se na financijski položaj klijenta, razdoblje realizacije i vrijednost instrumenata osiguranja na datum očekivane realizacije, očekivani tok novca i trenutne lokalne i globalne gospodarske uvjete.

Za ocjenu grupnog umanjenja vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati (engleski “IBNR“), te za specifična rezerviranja koja se računaju na grupnoj osnovi, Grupa i Banke koriste statističke modele i povijesne podatke o vjerojatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, vremenu potrebnom za oporavak te ukupnom iznosu nastalog gubitka, prilagođene za prosudbu Uprave o tome jesu li tekući ekonomski i kreditni uvjeti takvi da je vjerojatno da će stvarni gubici biti veći ili manji od onih izračunatih na temelju povijesnih podataka.

Kako smo pristupili ključnom revizijskom pitanju tijekom naše revizije

U procesu revizije smo prethodno stekli razumijevanje poslovnog procesa za određivanje umanjenja vrijednosti kroz razgovore sa odgovornim osobljem, te uvid u politike i procedure uspostavljene nad poslovnim procesom razmatrajući adekvatnost istih, postojanost kontrola te odgovornosti zaposlenika. Navedeno je rezultiralo definisanjem adekvatnih procedura kako bi se odgovorilo na rizike povezane sa gubicima od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata.

Naši revizijski postupci bili su usmjereni na i obuhvatili su sljedeće stavke:

Operativna učinkovitost kontrola

Provjerili smo dizajn i implementaciju te testirali operativnu učinkovitost ključnih kontrola koje se odnose na testiranje gubitaka od umanjenja vrijednosti uz poseban osvrt na:

- kontrolu brojača dana kašnjenja od dospijeca i vjerovatnost nastanka statusa neispunjenja obveza;
- kontrolu unosa podataka o odobrenim zajmovima i potraživanjima od komitenata, te vrijednosti instrumenata obezbjeđenja u sistem;
- kontrolu izračuna parametara korištenih u svrhu izračuna gubitaka od umanjenja na grupnoj osnovi.

Automatske kontrole

Provjerili smo dizajn i implementaciju te testirali operativnu učinkovitost automatskih kontrola identifikovanih kao značajne za naše dokazne postupke i testiranja gubitaka od umanjenja vrijednosti. Provjera ovih kontrola je stvorila osnovu za biranje uzoraka kao i dalje testiranje umanjenja vrijednosti pojedinačnih zajmova i potraživanja od komitenata.

Gubici od umanjenja vrijednosti procijenjeni na pojedinačnoj osnovi

Temeljem usaglašene populacije zajmova i potraživanja od kupaca i finansijskog najma klasifikovanih kao „umanjenja na pojedinačnoj osnovi“ sa sintetičkim evidencijama, odredili smo uzorak za naše dokazne postupke koristeći statistička rješenja predviđena revizorskom metodologijom rada kao i vlastitu prosudbu utemeljenu na prethodnom poznavanju portfolia klijenata i praćenjem najznačajnijih kretanja iz statusa prihodujućih u neprihodujuće klijente.

Proveli smo dokazno testiranje nad odabranim uzorkom kako bismo ocijenili i utvrdili postojanje potencijalnih pokazatelja koji bi ukazivali na činjenicu da se pojedini zajmovi i potraživanja, kao i finansijski najam, nedostatan ili prekomjerno rezervisani. U ovom procesu smo koristili i vlastitu prosudbu kako bismo odredili parametre za izračun gubitaka od umanjenja vrijednosti zajmova, te vlastiti izračun usporedili s gubicima umanjenja vrijednosti zajmova koje je izračunala Banka. Analizirali smo finansijski položaj klijenata, realnost pretpostavljenih novčanih tokova u usporedbi sa ostvarenim i historijskim podacima, kvalitet kolaterala kao i realnost procjene istog, a sve u skladu sa propisanim internim procedurama i metodologiji Banke. Provjeravali smo naznake potencijalnog kršenja ugovora i/ili potencijalne promjene u odnosu na inicijalno ugovorene uvjete. Dodatno smo razmotrili i utjecaj trenutnih lokalnih i globalnih gospodarskih uvjeta, kao i grupe povezanih lica te druge čimbenike koji bi mogli utjecati na nadoknadivost zajmova iz uzorka. Nad odabranim uzorkom preračunata su i rezervisanja koja Banka računa u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije BiH („FBA“) ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja, kao i propisanim postotcima rezerviranja u svrhu provjere adekvatnosti navedenih.

Gubici od umanjenja vrijednosti procijenjeni na grupnoj osnovi

Tijekom revizije stekli smo razumijevanje o Bančinom procesu, metodologiji i korištenim parametrima za izračunavanje gubitaka od umanjenja vrijednosti procijenjenih na grupnoj osnovi kako bismo ocijenili adekvatnost provedenog umanjenja. U skladu sa internom metodologijom smo odabrali uzorak klijenata za koji smo provjerili adekvatnost priznati gubitaka od umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi vodeći se zahtjevima metodološkog okvira Banke i testiranjem Bančinog internog modela pri procjenjivanju parametara za rezervacije za nastale, a neprijavljene gubitke. Model je testiran kroz retrospektivni pregled.

Nad odabranim uzorkom preračunata su i rezervisanja koja Banka računa u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo Federacije BiH ovisno o danima kašnjenja, finansijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja kao i propisanim postotcima rezerviranja u svrhu provjere adekvatnosti navedenih.

Ostale informacije

Uprava je odgovorna za ostale informacije. Ostale informacije sadrže informacije uključene u Godišnje izvješće, ali ne uključuju financijska izvješća i naše izvješće neovisnog revizora o njima.

Naše mišljenje o financijskim izvješćima ne obuhvaća ostale informacije i mi ne izražavamo bilo koji oblik zaključka s izražavanjem uvjerenja o njima.

U vezi s našom revizijom financijskih izvješća, naša je odgovornost pročitati ostale informacije i, u provođenju toga, razmotriti jesu li ostale informacije značajno proturječne financijskim izvješćima ili našim saznanjima stečenih u reviziji ili se drugačije čini da su značajno pogrešno prikazane. U pogledu Godišnjeg izvješća obavili smo postupke propisane Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Temeljem provedenih postupaka tijekom naše revizije, u mjeri u kojoj smo bili u mogućnost to procijeniti, izvještavamo sljedeće:

- 1) Informacije uključene u ostale informacije u skladu su, u svim značajnim odrednicama, s priloženim nekonsolidiranim i konsolidiranim financijskim izvješćima.
- 2) Godišnje izvješće pripremljeno je, u svim značajnim odrednicama, u skladu sa zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine.

Na temelju poznavanja i razumijevanja poslovanja Banke i Grupe i njihova okruženja stečenog u okviru revizije nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća, nismo ustanovili značajne pogrešne prikaze u ostalim informacijama. U tom smislu mi nemamo nešto za izvijestiti.

Odgovornost Uprave i Nadzornog odbora za nekonsolidirana i konsolidirana financijska izvješća

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentiranje priloženih financijskih izvješća u skladu sa Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje financijskih izvješća koji su bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili grešaka.

U sastavljanju nekonsolidiranih i konsolidiranih financijskih izvješća, Uprava je odgovorna za procjenjivanje sposobnosti Banke i Grupe da nastavi s vremenski neograničenim poslovanjem, objavljivanje, ako je primjenjivo, pitanja povezanih s vremenski neograničenim poslovanjem i korištenjem računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja, osim ako Uprava ili namjerava likvidirati Banku ili Grupu ili prekinuti poslovanje, ili nema realne alternative nego da to učini.

Nadzorni odbor odgovoran je za nadziranje procesa financijskog izvještavanja kojeg su ustanovile Banka i Grupa.

Odgovornost Revizora za reviziju finansijskih izvješća

Naši ciljevi su steći razumno uvjerenje o tome jesu li finansijski izvještaji kao cjelina bez značajnog pogrešnog prikaza uslijed prijevare ili pogreške i izdati izvješće neovisnog revizora koje uključuje naše mišljenje. Razumno uvjerenje je visoka razina uvjerenja, ali nije garancija da će revizija obavljena u skladu s MRevS-ima uvijek otkriti značajno pogrešno prikazivanje kada ono postoji. Pogrešni prikazi mogu nastati uslijed prijevare ili pogreške i smatraju se značajni ako se razumno može očekivati da, pojedinačno ili skupno, utječu na ekonomske odluke korisnika donijete na osnovi tih finansijskih izvještaja.

Kao sastavni dio revizije u skladu s MRevS-ima, stvaramo profesionalne prosudbe i održavamo profesionalni skepticizam tijekom revizije. Mi također:

- Prepoznavamo i procjenjujemo rizike značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, zbog prijevare ili pogreške, oblikujemo i obavljamo revizijske postupke kao reakciju na te rizike i pribavljamo revizijske dokaze koji su dostatni i primjereni da osiguraju osnovu za naše mišljenje. Rizik neotkrivanja značajnog pogrešnog prikaza nastalog uslijed prijevare je veći od rizika nastalog uslijed pogreške, jer prijevare može uključiti tajne sporazume, krivotvorenje, namjerno ispuštanje, pogrešno prikazivanje ili zaobilaženje internih kontrola.
- Stječemo razumijevanje internih kontrola relevantnih za reviziju kako bismo oblikovali revizijske postupke koji su primjereni u danim okolnostima, ali ne i za svrhu izražavanja mišljenja o učinkovitosti internih kontrola Banke i Grupe.
- Ocjenjujemo primjerenost korištenih računovodstvenih politika i razumnost računovodstvenih procjena i povezanih objava koje je stvorila Uprava.
- Zaključujemo o primjerenosti korištene računovodstvene osnove utemeljene na vremenskoj neograničenosti poslovanja koju koristi Uprava i, temeljeno na pribavljenim revizijskim dokazima, zaključujemo o tome postoji li značajna neizvjesnost u vezi s događajima ili okolnostima koji mogu stvarati značajnu sumnju u sposobnost Banke i Grupe da nastave s vremenski neograničenim poslovanjem. Ako zaključimo da postoji značajna neizvjesnost, od nas se zahtijeva da skrenemo pozornost u našem izvješću neovisnog revizora na povezane objave u nekonsolidiranim i konsolidiranim finansijskim izvještajima ili, ako takve objave nisu odgovarajuće, da modificiramo naše mišljenje. Naši zaključci se temelje na revizijskim dokazima pribavljenim sve do datuma našeg izvješća neovisnog revizora. Međutim, budući događaji ili uvjeti mogu uzrokovati da Banka i/ili Grupa prekinu s nastavljanjem poslovanja po vremenski neograničenoj osnovi.
- Ocjenjujemo cjelokupnu prezentaciju, strukturu i sadržaj nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvješća, uključujući i objave, kao i odražavaju li nekonsolidirani i konsolidirani finansijski izvještaji transakcije i događaje na kojima su zasnovani na način kojim se postiže fer prezentacija.
- Pribavljamo dostatne i primjerene revizijske dokaze u vezi s finansijskim informacijama subjekata ili poslovnih aktivnosti unutar Banke i Grupe kako bi izrazili mišljenje o nekonsolidiranim i konsolidiranim finansijskim izvještajima. Mi smo odgovorni za usmjeravanje, nadziranje i obavljanje revizije grupe. Mi smo isključivo odgovorni za naše revizijsko mišljenje.

Mi komuniciramo s onima koji su zaduženi za upravljanje u vezi s, između ostalih pitanja, planiranim djelokrugom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizijskim nalazima, uključujući i onima u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tijekom naše revizije.

Mi također dajemo izjavu onima koji su zaduženi za upravljanje da smo postupili u skladu s relevantnim etičkim zahtjevima u vezi s neovisnošću i da ćemo komunicirati s njima o svim odnosima i drugim pitanjima za koja se može razumno smatrati da utječu na našu neovisnost, kao i, gdje je primjenjivo, o povezanim zaštitama.

Između pitanja o kojima se komunicira s onima koji su zaduženi za upravljanje, mi određujemo ona pitanja koja su od najveće važnosti u reviziji nekonsolidiranih i konsolidiranih finansijskih izvještaja tekućeg razdoblja i stoga su ključna revizijska pitanja. Mi opisujemo ta pitanja u našem izvješću neovisnog revizora, osim ako zakon ili regulativa sprječava javno objavljivanje pitanja ili kada odlučimo, u iznimno rijetkim okolnostima, da pitanje ne treba priopćiti u našem izvješću neovisnog revizora jer se razumno može očekivati da bi negativne posljedice priopćavanja nadmašile dobrobiti javnog interesa od takvog priopćavanja.

Izveščivanje u skladu sa ostalim zakonskim ili regulatornim zahtjevima

Prema zahtjevima Zakona o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine, član 44., Banka dostavlja konsolidirana i nekonsolidirana izvješća Finansijsko-informatičkoj agenciji („FIA“) u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi finansijskih izvješća za banke i finansijske organizacije koje banke dostavljaju Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine (“ Službene novine Federacije BiH”, broj 82/10).

Uprava Banke je izradila obrasce koji su prikazani kao dodatak ovim konsolidiranim i nekonsolidiranim finansijskim izvješćima na stranicama 134. do 141., a sadrže konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine i konsolidirano i nekonsolidirano izvješće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je tada završila, te ne predstavljaju sastavni dio konsolidiranih i nekonsolidiranih finansijskih izvješća koji su prikazani na stranicama 34. do 40. Finansijske informacije predstavljene u priloženim obrascima su izvedene iz osnovnih finansijskih izvješća Banke i Grupe.

Partner u reviziji odgovoran za angažman koji rezultira ovim izvješćem neovisnog revizora je Sabina Softić.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlaštenu revizor



Sabina Softić, partner i ovlaštenu revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina
15. veljača 2018. godine

Jačanje i optimizacija kapitala.



Nakon povećanja kapitala za 13 milijardi EUR, potvrdili smo svoj cilj za 2019. godinu za omjer kapitala CET1 iznad 12,5 % uz puno opterećenje, kao i stvaranje organskog kapitala, koji će u potpunosti apsorbirati očekivane regulatorne zahtjeve: naša pozicija kapitala je jača i usklađena je sa najboljom u klasi Globalnih sustavno značajnih financijskih institucija.

Izvešće o računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	Grupa 2017.	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Prihodi od kamata i slični prihodi	7	190.917	190.917	199.762	192.746
Rashodi od kamata i slični rashodi	8	(28.639)	(28.639)	(36.640)	(33.209)
Neto prihod od kamata		162.278	162.278	163.122	159.537
Prihodi od naknada i provizija	9	68.713	68.713	64.505	64.395
Rashodi od naknada i provizija	10	(3.437)	(3.437)	(2.648)	(2.618)
Neto prihod od naknada i provizija		65.276	65.276	61.857	61.777
Prihod od dividendi		106	106	12	12
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obaveza	11	10.436	10.436	10.694	10.694
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica					
Ostali prihodi	12	1.919	1.919	3.949	1.840
Prihod iz redovnog poslovanja		240.015	240.015	239.634	233.860
Amortizacija	25, 26, 27	(9.818)	(9.818)	(11.505)	(10.002)
Troškovi poslovanja	13	(113.206)	(113.206)	(111.518)	(108.115)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit		116.991	116.991	116.611	115.743
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	14	(15.440)	(15.440)	(29.948)	(23.427)
Udio u dobiti pridruženih društava	24	134	-	173	-
Dobit prije oporezivanja		101.685	101.551	86.836	92.316
Porez na dobit	15	(12.020)	(12.020)	(10.923)	(10.789)
NETO DOBIT		89.665	89.531	75.913	81.527

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	Grupa 2017.	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Dobit za godinu		89.665	89.531	75.913	81.527
Ostala sveobuhvatna dobit:					
Stavke koje će biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka kada budu zadovoljeni specifični uvjeti:					
Bruto promjena fer vrijednosti financijske movine raspoložive za prodaju		1.919	1.919	254	254
Odgodeni porez		(190)	(190)	(29)	(29)
Stavke koje mogu biti naknadno reklasificirane u račun dobiti ili gubitka:					
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju		(20)	(20)	36	36
		1.709	1.709	261	261
UKUPNO SVEOBUHvatNA DOBIT		91.374	91.240	76.174	81.788
Osnovna i razrijeđena zarada po dionici (u KM)	34	753,89	752,77	638,27	685,48

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o finansijskom položaju na dan 31. prosinca 2017. godine

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Bilješke	Grupa 31. prosinac 2017.	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
IMOVINA					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	16	933.214	933.214	745.516	745.515
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	17	416.710	416.710	366.379	366.379
Zajmovi i potraživanja od banaka	18	275.882	275.882	282.158	282.149
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	19	409.716	409.716	433.698	433.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	449	449	4	4
Zajmovi i potraživanja od komitenata	21	2.980.857	2.980.857	2.783.464	2.782.558
Potraživanja po finansijskom najmu	22	84.836	84.836	115.463	-
Ostala imovina i potraživanja	23	61.166	61.166	47.837	37.238
Ulaganja u pridružena društva	24	767	460	633	460
Ulaganja u investicijske nekretnine	25	898	898	4.245	1.653
Nekretnine i oprema	26	54.343	54.343	56.480	50.921
Nematerijalna imovina	27	14.325	14.325	13.293	13.183
UKUPNO IMOVINA		5.233.163	5.232.856	4.849.170	4.713.758
OBVEZE					
Tekući računi i depoziti banaka	28	187.061	187.061	186.794	186.794
Tekući računi i depoziti od komitenata	29	4.070.994	4.070.994	3.573.891	3.578.950
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	20	994	994	2	2
Zajmovi	30	64.605	64.605	241.862	103.782
Ostale obveze	31	109.406	109.406	106.794	105.747
Rezerviranja za obveze i troškove	32	31.115	31.115	25.006	24.825
Tekuća porezna obveza	15	1.202	1.202	1.310	1.300
Odgodena porezna obveza	15	1.319	1.319	1.129	1.129
UKUPNO OBVEZE		4.466.696	4.466.696	4.136.788	4.002.529
KAPITAL					
Dionički kapital	33	119.195	119.195	119.195	119.195
Trezorske dionice		(81)	(81)	(81)	(81)
Dionička premija		48.317	48.317	48.317	48.317
Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice		1.700	1.700	(89)	(89)
Revalorizacijske rezerve po aktuarskoj dobiti/gubitku		(64)	(64)	16	16
Regulatorne rezerve za kreditne gubitke		20.682	20.682	20.682	20.682
Zadržana dobit		576.718	576.411	524.342	523.189
UKUPNO KAPITAL		766.467	766.160	712.382	711.229
UKUPNO OBVEZE I KAPITAL		5.233.163	5.232.856	4.849.170	4.713.758

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvješća.

Izvješće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Banka i Grupa 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Novčani tijek iz poslovnih aktivnosti			
Naplaćena kamata	190.767	200.858	193.296
Naplaćene provizije i naknade	68.709	64.487	64.377
Plaćena kamata	(32.619)	(40.190)	(36.756)
Plaćene provizije i naknade	(2.844)	(2.055)	(2.025)
Plaćeni troškovi poslovanja	(109.412)	(111.449)	(108.046)
Neto primici od trgovanja	10.434	10.692	10.692
Ostali primici	1.791	2.972	863
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti prije promjena u poslovnoj imovini i poslovnim obvezama	126.826	125.315	122.401
(Povećanje) / smanjenje operativne imovine:			
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	(50.331)	(63.511)	(63.511)
Zajmovi i potraživanja od banaka	(6.752)	(125.430)	(125.431)
Zajmovi i potraživanja od komitenata i financijskog najma	(182.668)	(185.143)	(183.366)
Ostala imovina	(9.502)	(7.362)	(6.499)
Neto povećanje operativne imovine	(249.253)	(381.446)	(378.807)
Povećanje / (smanjenje) operativnih obveza:			
Tekući računi i depoziti kod banaka	319	59.118	59.118
Tekući računi i depoziti od komitenata	518.676	258.188	259.841
Ostale obveze	(125)	24.944	23.279
Neto povećanje operativnih obveza	518.870	342.250	342.238
Neto povećanje gotovine iz poslovnih aktivnosti prije plaćanja poreza na dobit	396.443	86.119	86.832
Plaćeni porez na dobit	(12.094)	(11.380)	(11.190)
Neto gotovina iz poslovnih aktivnosti	384.349	74.739	74.642
Novčani tijek iz ulagačkih aktivnosti			
Stjecanje nekretnina i opreme	(9.349)	(9.335)	(7.520)
Primici od prodaje nekretnina i opreme	128	1.631	1.273
Stjecanje nematerijalne imovine	(4.876)	(3.495)	(3.420)
Primici od otkupa financijske imovine raspoložive za prodaju	140.931	106.210	106.210
Stjecanje financijske imovine raspoložive za prodaju	(119.123)	(109.743)	(109.743)
Kupovina pridruženih društava	-	-	-
Isplata dividendi	(37.050)	(90.001)	(90.001)
Primici od dividendi	106	12	12
Neto gotovina korištena u ulagačkim aktivnostima	(29.233)	(104.721)	(103.189)

Izvešće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

	Banka i Grupa 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Novčani tijek iz financijskih aktivnosti			
Otplata subordiniranog duga	-	-	-
Primici od kamatonosnih pozajmica	11.735	80.189	14.669
Otplata kamatonosnih pozajmica	(185.110)	(81.767)	(17.682)
Neto gotovina korištena u financijskim aktivnostima	(173.375)	(1.578)	(3.013)
Neto priljev gotovine	181.741	(31.560)	(31.560)
Učinci promjene deviznog tečaja na gotovinu i ekvivalente gotovine	(5.010)	340	340
Neto (smanjenje) / povećanje gotovine i ekvivalenata gotovine	176.731	(31.220)	(31.220)
Gotovina i ekvivalenti gotovine na početku godine	745.515	776.736	776.735
Novac stečen od ovisnog društva	10.968	-	-
Gotovina i ekvivalenti gotovine na kraju godine	933.214	745.516	745.515

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Banka	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016. godine	119.195	(81)	48.317	(334)		20.682	531.663	719.442
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	81.527	81.527
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(90.001)	(90.001)
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	236	-	-	-	236
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	18	-	-	18
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	36	-	-	-	36
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 15.)	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 15.)	-	-	-	(27)	-	-	-	(27)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	-	261
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	81.527	81.788
Stanje na dan 31. prosinca 2016. godine	119.195	(81)	48.317	(89)	16	20.682	523.189	711.229
Efeki sticanja ovisnog društva (Bilješka 5.)	-	-	-	-	-	-	742	742
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	89.531	89.531
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	2.008	-	-	-	2.008
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(89)	-	-	(89)
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
Odgodeni porez po rev. rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 15.)	-	-	-	-	9	-	-	9
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 15.)	-	-	-	(199)	-	-	-	(199)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.789	(80)	-	-	1.709
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.789	(80)	-	89.531	91.240
Isplata dividende	-	-	-	-	-	-	(37.050)	(37.050)
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	119.195	(81)	48.317	1.700	(64)	20.682	576.411	766.160

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Izvešće o novčanim tijekovima za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

Grupa	Dionički kapital	Trezorske dionice	Dionička premija	Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice	Rezerva fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	Regulatorne rezerve za kreditne gubitke	Zadržana dobit	Ukupno
Stanje na dan 1. siječnja 2016. godine	119.195	(81)	48.317	(334)	-	20.682	538.430	726.209
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	75.913	75.913
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	236	-	-	-	236
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	18	-	-	18
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	36	-	-	-	36
Odgodeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 15.)	-	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 15.)	-	-	-	(27)	-	-	-	(27)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	-	261
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	245	16	-	75.913	76.174
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	(90.001)	(90.001)
Stanje na dan 31. prosinca 2016. godine	119.195	(81)	48.317	(89)	16	20.682	524.342	712.382
Efekte sticanja ovisnog društva (Bilješka 5.)	-	-	-	-	-	-	742	742
Neraspoređeni gubici stečenog ovisnog društva	-	-	-	-	-	-	(981)	(981)
Neto dobit za godinu	-	-	-	-	-	-	89.665	89.665
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	2.008	-	-	-	2.008
Promjena u fer vrijednosti po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	-	-	-	(89)	-	-	(89)
Tečajne razlike po osnovu fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju	-	-	-	(20)	-	-	-	(20)
Odgodeni porez po rev.rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku (Bilješka 15.)	-	-	-	-	9	-	-	9
Odgodeni porez po financijskoj imovini raspoloživoj za prodaju (Bilješka 15.)	-	-	-	(199)	-	-	-	(199)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.789	(80)	-	-	1.709
Ukupno sveobuhvatna dobit	-	-	-	1.789	(80)	-	89.665	91.374
Isplata dividende za godinu	-	-	-	-	-	-	(37.050)	(37.050)
Stanje na dan 31. prosinca 2017. godine	119.195	(81)	48.317	1.700	(64)	20.682	576.718	766.467

Bilješke u nastavku čine sastavni dio ovih financijskih izvješća.

Poboljšanje kvalitete aktive.



Riješili smo naslijeđene probleme u Italiji prodajom portfelja od 17 milijardi EUR (FINO) uz aktivno upravljanje lošim i spornim potraživanjima. Strategija upravljanja rizikom sa više discipline i procesi odobravanja rizika pridonose značajnim poboljšanjima u svim mjerilima kvalitete aktive.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

1. DRUŠTVO KOJE JE PREDMET IZVJEŠĆIVANJA

UniCredit Bank d.d. Mostar (u daljnjem tekstu: Banka) je dioničko društvo osnovano i sa sjedištem u Bosni i Hercegovini, u ulici Kardinala Stepinca b.b., Mostar. Banka pruža cjelokupnu paletu usluga koje uključuju poslovanje s građanima i pravnim osobama, riznično poslovanje te poslovanje financijskog najma. Banka je članica Grupe Zagrebačke banke (Zagrebačka banka d.d., banka sa sjedištem u Zagrebu u Republici Hrvatskoj, je matično društvo) i UniCredit Grupe. Krajnje matično društvo je UniCredit Bank SpA., banka sa sjedištem u Milanu u Italiji.

Banka je 01. srpnja 2017. godine pripojila društvo UniCredit Leasing d.o.o.

Banka je za 2017. godinu rezultat UniCredit Leasing d.o.o. prikazala na poziciji kapitala, a efekte poslovanja po financijskom najmu od 1. srpnja 2017. godine su prikazani u izvješću računa dobiti ili gubitka Banke.

Ova financijska izvješća obuhvaćaju odvojena financijska izvješća Banke i konsolidirana financijska izvješća Grupe za 2017. (zajedno: „financijska izvješća“), kao što je definirano Međunarodnim standardom financijskog izvješćivanja 10: „Konsolidirana financijska izvješća“.

Banka je za 2017. godinu konsolidirala Izvješće o računu dobiti ili gubitka i bilance stanja pridruženog društva UniCredit Broker d.o.o. po metodi udjela (Grupa).

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE

2.1 Izjava o usklađenosti

Ova financijska izvješća su pripremljena u skladu s Međunarodnim standardima financijskog izvješćivanja (“MSFI“) koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

2.2 Vremenska neograničenost poslovanja

Financijska izvješća su sačinjena pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja što podrazumijeva da će Grupa biti sposobna realizirati potraživanja i podmiriti obveze u normalnom tijeku poslovanja.

2.3 Osnova prezentiranja

Financijska izvješća Grupe sačinjena su po načelu povijesnog troška, s izuzetkom financijske imovine i obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka i dužničkih vrijednosnica raspoloživih za prodaju koji se vode po fer vrijednosti.

Povijesni trošak se uglavnom temelji na fer vrijednosti naknade date u zamjenu za imovinu.

Fer vrijednost je cijena koja bi se dobila za prodaju ili bi bila plaćena za prijenos obveza u redovnoj transakciji između sudionika na tržištu na datum mjerenja, bez obzira na to je li ta cijena izravno uočljiva ili procijenjena koristeći drugu tehniku procjene vrijednosti. U procjeni fer vrijednosti imovine ili obveza, Grupe uzimaju se u obzir karakteristike imovine ili obveza koje bi sudionici na tržištu uzeli u obzir kod određivanja cijene imovine ili obveza na datum mjerenja. Fer vrijednost za mjerenje i/ili za svrhu objavljivanja u ovim financijskim izvješćima je određena na takvoj osnovi, osim za mjerenje koje ima neke sličnosti u fer vrijednosti, ali nisu fer vrijednosti, kao što su neto utrživa vrijednost prema MRS 2 ili vrijednost u upotrebi prema MRS 36.

Osim toga za potrebe financijskog izvješćivanja, pokazatelji fer vrijednosti su podijeljeni na Nivo 1, 2 ili 3 na temelju stupnja do kojeg je vrednovanje fer vrijednosti moguće promatrati i prema značaju vrednovanja fer vrijednosti u cijelosti, kako slijedi:

- Nivo 1 ulazni podaci su kotirane cijene (nekororigirane) na aktivnim tržištima za identičnu imovinu ili obveze kojima Grupa može pristupiti na datum mjerenja; pokazatelji fer vrijednosti su izvedeni iz cijena koje kotiraju na aktivnim tržištima
- Nivo 2 ulazni podaci, osim onih kotiranih cijena koje su uključene u Nivo 1, koji su uočljivi za imovinu ili obveze, bilo direktno ili indirektno,
- Nivo 3 ulazni podaci su neuočljivi ulazni podaci za imovinu ili obveze.

Financijska izvješća prezentirana su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Grupe i Banke. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje financijskih izvješća u skladu sa MSFI zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika te objavljene iznose imovine, obveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledavaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju u kojem su procjene promijenjene, te eventualno u budućim razdobljima ako utječu i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosudbama u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji utjecaj na iznose objavljene u ovim financijskim izvješćima, objavljene su u Bilješki 4.

Računovodstvene politike navedene u nastavku dosljedno su primjenjivane na sva razdoblja prikazana u ovim financijskim izvješćima.

2.4 Konsolidacija

Konsolidirana financijska izvješća za 2016. godinu uključuju financijska izvješća Banke i subjekata pod kontrolom Banke i njezinih podružnica (zajedno: Grupa), zajedno s udjelima Grupe u pridruženim društvima (UniCredit Leasing d.o.o.), a za 2017. godinu uključuju financijska izvješća pridruženog društva (UniCredit Broker d.o.o.) konsolidirane metodom udjela (Grupa).

Poslovna spajanja

Poslovna spajanja se iskazuju primjenom metode stjecanja na datum stjecanja, na dan kada je Grupa stekla kontrolu. Grupa kontrolira drugi subjekt kad je izložena ili kad ima pravo na varijabilni povrat iz sudjelovanja u subjektu, te svojom moći nad subjektom ima mogućnost utjecati na priнос. Grupa ponovno procjenjuje da li ima kontrolu kada se promijeni jedan ili više elemenata kontrole. To uključuje okolnosti u kojima zaštitnička prava koje ima Grupa (na primjer, ona koja proizlaze iz kreditne aktivnosti) postanu značajna i dovode do toga da Grupa ima moć nad subjektom. Grupa mjeri goodwill na datum stjecanja kao zbroj:

- fer vrijednosti prenesene naknade; uvećano za
- priznati iznos eventualnog nekontrolirajućeg udjela u stečenom subjektu, uvećano za, ako se stjecanje ostvaruje u dijelovima, fer vrijednost postojećeg vlasničkog udjela u stečenom društvu; umanjeno za
- neto priznati iznos (u pravilu fer vrijednost) prepoznatljive stečene imovine i obveza.

Ako zbroj predstavlja negativnu vrijednost, dobitak proizašao iz povoljne kupnje se odmah priznaje u dobiti ili gubitku. Prenesena naknada ne uključuje iznose koji se odnose na podmirenje prethodnih poslovnih odnosa. Takvi se iznosi u pravilu priznaju kroz dobiti ili gubitak. Troškovi povezani sa stjecanjem, osim onih koji se odnose na izdavanje dužničkih ili vlasničkih vrijednosnih papira, koje Grupa realizira u vezi s poslovnim spajanjem priznaju se kao trošak u trenutku nastanka. Eventualna potencijalna naknada priznaje se po fer vrijednosti na datum stjecanja. Ako je potencijalna naknada klasificirana kao kapital i rezerve, ne vrednuje se ponovo, a njezino podmirenje se iskazuje unutar kapitala i rezervi. U drugim slučajevima, naknadne promjene fer vrijednosti potencijalne naknade priznaju se kroz dobit ili gubitak.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.4 Konsolidacija (nastavak)

Podružnice (ovisna društva)

Podružnice (ovisna društva) su subjekti koje kontrolira Grupa. Financijska izvješća podružnica (ovisnih društava) uključena su u konsolidirana financijska izvješća od datuma kada je stečena kontrola do dana kada kontrola prestaje.

Računovodstvene politike podružnica (ovisnih društava) mijenjaju se prema potrebi, kako bi se uskladile s politikama Grupe. Gubici koji se odnose na nekontrolirajuće udjele u podružnici (ovisnom društvu) raspoređuju se na vlasnike nekontrolirajućih udjela iako oni zbog toga mogu imati negativni saldo.

U odvojenim financijskim izvješćima Banke, ulaganja u podružnice (ovisna društva) iskazuju se po trošku, umanjenom za eventualno umanjenje vrijednosti.

Efekt stjecanje subjekata pod zajedničkom kontrolom

Poslovna spajanja proizašla iz prijenosa udjela u subjektima koji su pod zajedničkom kontrolom dioničara- krajnjeg Vlasnika koji kontrolira Grupu priznaju se na teret/u korist zadržane dobiti Grupe.

Transakcije koje se eliminiraju prilikom konsolidacije

Unutargrupna stanja i transakcije, te nerealizirani prihodi i rashodi (s izuzetkom dobitaka ili gubitaka po osnovi tečajnih razlika), koji proizlaze iz unutargrupnih transakcija, eliminiraju se prilikom sastavljanja konsolidiranih financijskih izvješća. Nerealizirani gubici se eliminiraju na isti način kao i nerealizirani dobitci, ali samo pod uvjetom da nema dokaza o umanjenju vrijednosti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.4 Konsolidacija (nastavak)

Pridružena društva

Pridružena društva su sva društva nad kojima Grupa ima značajan utjecaj, ali nema kontrolu. Ulaganja u pridružena društva početno se priznaju po trošku stjecanja, a naknadno u konsolidiranim financijskim izvješćima vrednuju primjenom metode udjela. Ulaganja Grupe u pridružena društva uključuju i goodwill (umanjen za akumulirani gubitak od umanjenja vrijednosti) utvrđen prilikom stjecanja. U odvojenim financijskim izvješćima Banke, ulaganja u pridružena društva vrednuju se po trošku stjecanja umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Udio Grupe u dobitima ili gubicima njezinih pridruženih društava nakon stjecanja priznaje se u izvješću o dobiti ili gubitku, a njezin udio u promjenama u rezervama nakon stjecanja priznaje se u rezervama.

Knjigovodstvena vrijednost ulaganja korigira se za ukupna kretanja nakon stjecanja. Kada je udio Grupe u gubicima pridruženog društva jednak ili veći od njezinog udjela u pridruženom društvu, uključujući bilo koja druga neosigurana potraživanja, Grupa prestaje priznavati daljnje gubitke, osim ukoliko ima daljnje obveze prema pridruženom društvu ili je izvršila plaćanja u korist pridruženog društva. Dividenda primljena od pridruženih društava priznaje se kao smanjenje ulaganja u pridružena društva u konsolidiranom izvješću o financijskom položaju Grupe te kao prihod od dividendi u odvojenom izvješću o dobiti ili gubitku Banke.

Nerealizirani dobiti iz transakcija između Grupe i njezinih pridruženih društava eliminiraju se do visine udjela Grupe u pridruženom društvu.

Nerealizirani gubici također se eliminiraju, osim ako transakcija pruža dokaz o umanjenju vrijednosti prenesene imovine. Računovodstvene politike pridruženih društava promijenjene su prema potrebi kako bi se osigurala usklađenost s politikama Grupe.

2.5 Prihod i rashod od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u računu dobiti ili gubitka za obračunsko razdoblje na koje se odnose metodom efektivne kamatne stope. Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontira procijenjene buduće novčane tijekomove (uključujući sve plaćene ili primljene transakcijske troškove, naknade i poene, koji su sastavni dio efektivne kamatne stope) tijekom očekivanog trajanja financijske imovine / obveza ili, gdje je to prikladno, tijekom kraćeg razdoblja.

2.6 Prihod i rashod od naknada i provizija

Naknade i provizije, koje su sastavni dio efektivne kamatne stope na financijsku imovinu i financijske obveze, uključuju se u prihod odnosno rashod od kamata.

Ostali prihodi od naknada i provizija, uključujući naknade za kartično poslovanje, garancije, zajmove, domaća i međunarodna plaćanja i ostale usluge, priznaju se u izvješću o računu dobiti ili gubitka i sveobuhvatnoj dobiti po obavljanju pojedine usluge.

Ostali rashodi za naknade i provizije, prvenstveno uslužne i transakcijske naknade priznaju se kao rashod po primitku usluge.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.7 Najmovi

Najam kod kojeg Grupa kao davatelj najma prenosi suštinski sve rizike i koristi vezane uz vlasništvo te imovine primatelju najma, klasificira se kao financijski najam. Svi ostali oblici najma se klasificiraju kao operativni najam.

Financijski najam

Iznos koji duguju zakupci pod financijskim najmom se knjiže kao potraživanja u iznosu neto ulaganja Grupe u najmove koji je jednak sadašnjoj vrijednosti očekivanih budućih naplata po najmovima. Razlika između bruto potraživanja po financijskom najmu i sadašnje vrijednosti budućih naplata po potraživanjima od financijskog najma predstavlja nezarađeni financijski prihod. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja financijskog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i umanjuju prihode tijekom razdoblja trajanja najma.

Operativni najam

Imovina koja je predmet operativnog najma, prezentirana je u izvješću o financijskom položaju za 2016.g. na razini Grupe, prema prirodi imovine. Prihodi od najma nastali temeljem ugovora o operativnom najmu priznaju se linearnom metodom tijekom razdoblja trajanja najma. Početni izravni troškovi nastali tijekom pregovaranja i ugovaranja operativnog najma dodaju se knjigovodstvenoj vrijednosti iznajmljene imovine i priznaju se tijekom razdoblja najma kao i prihodi od najma. Potencijalne najmnine priznaju se kao prihod u razdoblju u kojem su zarađene. Kod operativnih najмова u kojima je Grupa najmodavac, predmetna imovina se priznaje unutar pozicije Nekretnine i oprema (referenca na računovodstvenu politiku 2.12). Kod operativnih najмова stavki nekretnina Grupe, predmetna imovina se priznaje u izvješću o financijskom položaju Grupe kao Ulaganje u nekretnine (računovodstvena politika 2.14). politika amortizacije ove imovine je jednaka politici Grupe za amortizaciju slične imovine.

2.8 Primanja zaposlenih

U ime svojih zaposlenika, Banka plaćaju porez na dohodak, kao i doprinose za mirovinsko, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od neuposlenosti, na i iz plaća, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tijekom godine na bruto plaću. Banka navedene doprinose plaća u korist mirovinskih i zdravstvenih fondova Federacije Bosne i Hercegovine (na federalnom i kantonalnom nivou) i Republike Srpske.

Nadalje, prijevoz sa i na posao, topli obrok i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u izvješću o računu dobiti ili gubitka i sveobuhvatnoj dobiti za razdoblje u kojem su nastali troškovi plaća.

2.8.1 Dugoročno nagrađivanje zaposlenika

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

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.8 Primanja zaposlenih (nastavak)

2.8.2 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 izvješćivanja. Za izračun sadašnje vrijednosti obveze koristi se metoda projicirane kreditne jedinice. Kao diskontna stopa, u nedostatku aktivnog tržišta korporativnih dužničkih vrijednosnica, korištena je stopa prosječnog dugoročnog zaduživanja gospodarskih subjekata.

2.9 Strane valute

Transakcije u stranim valutama svedene su u KM po tečaju važećem na dan transakcije. Monetarna imovina i obveze izražene u stranim valutama na dan izvješćivanja svedeni su u KM sukladno tečaju važećem na taj dan.

Tako nastale tečajne razlike priznaju se u računu dobiti ili gubitka, osim u slučaju tečajnih razlika na nemonetarnu financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, koje se priznaju u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti. Nemonetarna imovina i obveze u stranoj valuti koje se mjere po povijesnom trošku svode se u KM po tečaju na dan transakcije i ne preračunavaju ponovo na datum izvješćivanja.

Banka i Grupa vrednuju imovinu i obveze po srednjem tečaju Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBH) na datum izvješćivanja, a koji je približan tržišnim tečajevima. Tečajevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi izvješća o financijskom položaju Grupe i Banke na datum izvješćivanja su sljedeći:

31. prosinac 2017.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,63081 KM
31. prosinac 2016.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,85545 KM

2.10 Gotovina i ekvivalenti gotovine

Za potrebe izvješća o gotovinskom tijeku i izvješća o financijskom položaju, gotovina i ekvivalenti gotovine obuhvaćaju novac u blagajni, instrumente u postupku naplate i tekuće račune.

Gotovina i ekvivalenti gotovine isključuju obveznu minimalnu pričuvu kod CBBH, budući da sredstva obvezne pričuve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obvezna minimalna pričuva kod CBBH je iznos koji su obvezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

2.11 Financijski instrumenti

Financijska imovina i financijske obveze se priznaju kada Grupa postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za financijski instrument.

Financijska imovina i obveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za transakcijske troškove, koji se mogu izravno pripisati stjecanju odnosno izdavanju, izuzev za financijsku imovinu i financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine, odnosno nastanku financijske obveze (izuzev financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti financijske imovine, odnosno financijskih obveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su izravno pripisivi stjecanju financijske imovine i financijskih obveza po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka odmah se priznaju u računu dobiti ili gubitka.

2.11.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje

Financijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja imovine definirana ugovorenim datumom isporuke financijske imovine u rokovima utvrđenima u skladu sa konvencijama na predmetnom tržištu.

Financijska imovina je klasificirana u sljedeće kategorije: „po fer vrijednost kroz račun dobiti ili gubitka”, „koja se drži do dospijeaća”, „raspoloživa za prodaju”, „zajmovi i potraživanja” i „financijski najam”.

Klasifikacija financijske imovine ovisi o prirodi i svrsi financijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja. Banka trenutno ne posjeduje financijsku imovinu koja se drži do dospijeaća.

a) **Metoda efektivne kamatne stope**

Metoda efektivne kamatne stope je metoda izračuna amortiziranog troška financijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tijekom određenog razdoblja. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja točno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade za plaćene i primljene stavke koje čine integralni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i ostalih premija ili popusta) kroz očekivani vijek trajanja financijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg razdoblja.

Financijski instrumenti koji su „raspoloživi za prodaju” i „zajmovi i potraživanja” priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

b) **Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka**

Grupa imovinu klasificira kao financijsku imovinu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, kada se imovina drži kao „namijenjena za trgovanje” radi prodaje ili kupnje u kratkom roku, u svrhu kratkoročnog stjecanja profita, ili je inicijalno određena kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska imovina je klasificirana kao „namijenjena za trgovanje” ako:

- je nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identificiranog portfelja financijskih instrumenata koje Grupa drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade; ili
- je imovina derivativni instrument koji nije okarakterizirana kao efektivni hedžing instrument.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje

b) Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (nastavak)

Financijska imovina može biti priznata kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminira ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala, ili
- je financijska imovina dio grupe financijske imovine ili obveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranim upravljanjem rizika Grupe ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupiranja imovine na toj osnovi, ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivata, a u skladu sa MRS 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombiniranog ugovora mogu biti kvalificirani kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska imovina priznata kao financijska imovina iskazana po fer vrijednosti prikazuje se po fer vrijednosti, s rezultatom dobiti ili gubitka prikazanom u računu dobiti ili gubitka. Neto dobit ili gubitak priznat u računu dobiti ili gubitka treba sadržavati bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na tu imovinu. Fer vrijednost financijske imovine određuje se na način opisan u Bilješci 41.

c) Financijska imovina raspoloživa za prodaju

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 neodređeno vrijeme, ali može biti prodana kao odgovor na potrebe za likvidnošću ili promjenu u kamatnim stopama, promjenu u tečajevima ili cijenama vlasničkih vrijednosnica. Financijska imovina raspoloživa za prodaju uključuje dužničke i vlasničke vrijednosnice.

Financijska imovina raspoloživa za prodaju se početno vrednuje po fer vrijednosti uvećanoj 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. Fer vrijednost određuje se na način opisan u Bilješci 41. Izuzetno, vlasničke vrijednosnice koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu odnosno čija se fer vrijednost ne može pouzdano izmjeriti vrednuju se po trošku stjecanja, umanjenom za eventualna umanjenja vrijednosti.

Dobit i gubitak koji nastaje zbog promjena u fer vrijednosti se priznaje direktno kao kapital, tj. revalorizirane rezerve s izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu tečajnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak.

U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizacijska rezerva uključuje se u račun dobiti ili gubitka razdoblja.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.1 Financijska imovina – klasifikacija i vrednovanje

c) *Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)*

Dividende po vlasničkim instrumentima klasificiranim kao "raspoloživi za prodaju" se priznaju se kao dobit ili gubitak kada Grupa uspostavi pravo da primi dividendu. Fer vrijednost financijskih sredstava "raspoloživih za prodaju", denominiranih u stranoj valuti se određuje u toj valuti i preračunava se po važećem tečaju na datum izvješćivanja. Promjena u fer vrijednosti koja se može pripisati promjenama tečaja priznaje se kao dobit ili gubitak, dok se ostale promjene priznaju kao promjene u kapitalu.

d) *Zajmovi i potraživanja*

Zajmovi i ostala potraživanja s fiksnim ili utvrđenim plaćanjima, koja ne kotiraju na aktivnom tržištu, mogu se klasificirati kao zajmovi i potraživanja. Isti nastaju kad Grupa daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

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

Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

Zajmovi i potraživanja uključuju zajmove i potraživanja od banaka i komitenata, gotovinu i ekvivalente gotovine, te obveznu pričuvu kod CBBH.

e) *Financijski najam*

Iznos koji duguju zakupci pod financijskim najmom se knjiže kao potraživanja u iznosu neto ulaganja u najmove. Prihod od financijskog najma je raspoređen na računovodstvene periode tako da odražava periodičnu stalnu stopu povrata na ostatak neto investicija u odnosu na najmove.

2.11.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine

a) *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku*

Grupa na svaki datum izvješćivanja provjerava postoje li objektivni dokazi za umanjenje vrijednosti pojedine financijske imovine ili grupa financijske imovine. Umanjenje vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine priznaje se, ukoliko postoji objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti kao rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon početnog priznavanja imovine (događaj koji uzrokuje umanjenje vrijednosti), te navedeni događaj (ili događaji) koji uzrokuje umanjenje vrijednosti ima utjecaj na procijenjene buduće novčane tokove od financijske imovine ili grupe financijske imovine, koji se može pouzdano procijeniti.

Objektivni dokazi umanjenja vrijednosti financijske imovine ili grupe financijske imovine uključuju:

- značajne financijske poteškoće dužnika;
- nepoštivanje ugovora, kao što je nepodmirenje ili kašnjenje u plaćanju kamata ili glavnice;

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

a) *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)*

- odobravanje određenih olakšica dužniku, od strane Grupe, zbog ekonomskih ili pravnih razloga koji se odnose na financijske teškoće dužnika, a koje se inače ne bi razmatrale;
- vjerojatnost da će dužnik ući u stečajni postupak ili drugu financijsku reorganizaciju;
- nestanak aktivnog tržišta za financijsku imovinu zbog financijskih poteškoća;
- dostupni podaci ukazuju na mjerljivo smanjenje procijenjenih budućih novčanih tijekova od grupe financijske imovine nakon njezinog početnog priznavanja, iako smanjenje još nije identificirano za pojedinu financijsku imovinu unutar grupe.

Pojedinačno značajna financijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala financijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi.

Pojedinačno značajna financijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene umanjenja vrijednosti, financijska imovina grupira se na temelju sličnih obilježja kreditnog rizika.

Za ocjenu grupnog umanjenja vrijednosti za gubitke koji su nastali, ali još nisu prepoznati (engleski "IBNR"), te za specifična rezerviranja koja se računaju na grupnoj osnovi, Grupa koristi statističke modele i povijesne podatke o vjerojatnosti nastanka događaja koji uzrokuju umanjenje vrijednosti, vremenu potrebnom za oporavak te ukupnom iznosu nastalog gubitka, prilagođene za prosudbu Uprave o tome jesu li tekući ekonomski i kreditni uvjeti takvi da je vjerojatno da će stvarni gubici biti veći ili manji od onih izračunatih na temelju povijesnih podataka. Grupa redovito preispituje stope gubitka, te očekivane stope oporavka na svaki datum izvješćivanja, kako bi osigurale što točnije izvješćivanje.

Gubitak od umanjenja vrijednosti financijske imovine koja se mjeri po amortiziranom trošku utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih tijekova diskontiranih originalnom efektivnom kamatnom stopom financijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost imovine umanjuje se putem računa ispravka vrijednosti, a iznos gubitka priznaje se u računu dobiti ili gubitka. Ukoliko zajmovi i potraživanja imaju varijabilnu kamatnu stopu, diskontnu stopu za utvrđivanje gubitka od umanjenja vrijednosti predstavlja tekuća efektivna kamatna stopa.

Ukoliko se u narednom razdoblju iznos gubitka od umanjenja vrijednosti smanji i to smanjenje se može objektivno povezati s događajem koji je nastao nakon što je priznato umanjenje vrijednosti (kao što je poboljšanje kreditne sposobnosti dužnika), prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se otpušta kroz račun ispravka vrijednosti. Iznos otpuštanja priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

Kada je zajam nenaplativ, otpisuje se na teret povezanog računa rezerviranja za umanjenje vrijednosti. Takvi zajmovi otpisuju se nakon što su poduzete sve neophodne aktivnosti i utvrđen iznos gubitka. Naknadno naplaćeni otpisani iznosi priznaju se kao ukidanja gubitaka od umanjenja vrijednosti u računu dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

a) *Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku (nastavak)*

Ispravka za umanjene vrijednosti potraživanja po financijskom najmu knjiži se ako postoji objektivan dokaz da Grupa neće biti u mogućnosti naplatiti cijeli ukupan iznos potraživanja po dospeljeću. Iznosi ispravki za umanjene vrijednosti po financijskom najmu prikazani u izvješću izračunati su u skladu sa MSFI na način da se najprije procjenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjenja vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačnog značajna i na portfelj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna.

Imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena se uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i kao takva razmatra na portfelj osnovi za umanjene.

Kod procjene kolektivnog umanjenja vrijednosti za potraživanja po financijskom najmu, razmatraju se sljedeće opće smjernice:

- budući gotovinski tijekovi za klijente procijenjeni na osnovu iskustva o povijesnom gubitku za klijente sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama povrata koje se primjenjuju konzistentno na definirane kategorije imovine;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih gotovinskih tijekova koje se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kod individualne procjene umanjenja vrijednosti potraživanja po financijskom najmu, razmatraju se sljedeće stavke:

- procijenjena vrijednost nekretnine/pokretnine na osnovu mišljenja neovisnog sudskog procjenitelja.

Grupa procjenjuje ispravke za umanjene vrijednosti svakog mjeseca u cilju održavanja odgovarajućeg iznosa rezerviranja za umanjene potraživanja.

b) *Financijska imovina raspoloživa za prodaju*

U slučaju financijske imovine raspoložive za prodaju, značajno ili produljeno smanjenje fer vrijednosti ulaganja ispod troška stjecanja dodatno se uzima u obzir kod utvrđivanja je li vrijednost imovine umanjena.

Ukoliko postoji takav dokaz za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju, kumulativni gubitak, utvrđen kao razlika između troška stjecanja i tekuće fer vrijednosti, umanjeno za gubitak od umanjenja vrijednosti po toj financijskoj imovini prethodno priznat u računu dobiti ili gubitka, prenosi se iz ostale sveobuhvatne dobiti i priznaje u računu dobiti ili gubitka.

Ukoliko, u narednom razdoblju, fer vrijednost financijske imovine raspoložive za prodaju poraste i porast je objektivno vezan za događaj nastao nakon što je bio priznat gubitak od umanjenja vrijednosti u računu dobiti ili gubitka, gubitak od umanjenja vrijednosti se ukida u korist računa dobiti ili gubitka. Međutim, bilo kakvo naknadno povećanje fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, čija je vrijednost prethodno bila umanjena, priznaje se izravno u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti sve do prestanka priznavanja te imovine.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.2 Umanjenje vrijednosti financijske imovine (nastavak)

b) *Financijska imovina raspoloživa za prodaju (nastavak)*

Izuzeće od navedenog su određene vlasničke vrijednosnice klasificirane kao raspoložive za prodaju za koje ne postoji pouzdana mjera fer vrijednosti. Grupa na svaki datum izvješćivanja procjenjuje postoji li objektivni dokaz o umanjenju vrijednosti takve financijske imovine. Gubitak od umanjenja vrijednosti utvrđuje se kao razlika između knjigovodstvene vrijednosti financijske imovine i sadašnje vrijednosti očekivanih budućih novčanih primitaka diskontiranih zahtijevanim tržišnim prinosom na sličnu financijsku imovinu. Gubici od umanjenja vrijednosti po ovim instrumentima, priznati u računu dobiti ili gubitka, ne ukidaju se naknadno kroz račun dobiti ili gubitka.

2.11.2.1 Prestanak priznavanja financijske imovine

Grupa prestaje priznavati financijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od financijske imovine isteknu ili ako prenese financijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva imovine na drugi subjekt.

Ako Grupa ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, i zadrži kontrolu nad financijskom imovinom, Grupa nastavlja priznavati financijsku imovinu.

Prilikom prestanka priznavanja financijske imovine razlika između neto knjigovodstvene vrijednosti imovine, te zbroja primljene naknade i kumulativnih dobitaka i gubitaka prethodno priznatih u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti, priznaje se u računu dobiti ili gubitka.

2.11.3 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

a) *Klasifikacija*

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasificirani ili kao financijske obveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

Financijske obveze

Financijske obveze su klasificirane kao financijske obveze "iskazane po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka" ili kao "ostale financijske obveze".

Financijske obveze fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka

Grupa obvezu klasificira kao financijsku obvezu po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka, kada se obveza drži kao "namijenjena za trgovanje" ili je inicijalno određena kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.3 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (nastavak)

a) *Klasifikacija (nastavak)*

Financijske obveze (nastavak)

Financijske obveze fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (nastavak)

Financijska obveza je klasificirana kao "namijenjena za trgovanje" ako:

- je nabavljena s ciljem otkupa u bliskoj budućnosti, ili
- je dio identificiranog portfelja financijskih instrumenata koje Grupa drži zajedno, i koja se ponaša po šablonu kratkoročne zarade, ili
- je obveza derivativni instrument koji nije karakteriziran kao efektivni hedžing instrument.

Financijska obveza može biti priznata kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti iako nije "namijenjena za trgovanje" ako:

- takva klasifikacija eliminira ili značajno reducira nekonzistentnost mjerenja i priznavanja koja bi inače nastala, ili
- je financijska obveza dio grupe financijske imovine ili obveza čiji je učinak mjeren na bazi fer vrijednosti, u skladu s dokumentiranim upravljanjem rizika Grupe ili njenom investicijskom strategijom, i informacijama oko internog grupiranja imovine na toj osnovi, ili
- je dio ugovora koji sadrži jedan ili više ugrađenih derivativa, a u skladu sa MRS 39 koji kaže da svi elementi ovakvog kombiniranog ugovora mogu biti kvalificirani kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka.

Financijska obveza priznata kao financijska obveza iskazana po fer vrijednosti prikazuje se po fer vrijednosti, s rezultatom dobiti ili gubitkom prikazanom u računu dobiti ili gubitka. Neto dobit ili gubitak priznat u računu dobiti ili gubitka treba sadržavati bilo kakvu kamatu koja se odnosi na tu obvezu. Fer vrijednost financijske obveze određuje se na način opisan u Bilješci 39.

Ostale financijske obveze

Ostale financijske obveze, uključujući i tekuće i depozitne račune, izdane obveznice, subordinirani dug i uzete kamatonosne zajmove, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale financijske obveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije financijske obveze i određivanja troška kamate za relevantno razdoblje. Efektivna kamatna stopa je stopa koja točno diskontira procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivano razdoblje trajanja financijske obveze ili gdje je to moguće, u kraćem razdoblju.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.11 Financijski instrumenti (nastavak)

2.11.4 Financijske obveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (nastavak)

b) *Prestanak priznavanja financijske obveze*

Grupa prestaje priznavati financijsku obvezu onda, i samo onda, kada je obveza Grupe otpuštena, otkazana ili ističe.

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obveza. Vlasnički instrumenti koje je Grupa izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjениh za troškove izdavanja.

Obveze za ugovore o financijskoj garanciji

Obveze za ugovore o financijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37: „Rezerviranja, nepredviđene obaveze i nepredviđena imovina“, ili
- iznosa inicijalno priznatog i gdje je to odgovarajuće, umanjеноg za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu s politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

2.11.5 Netiranje

Financijska imovina i financijske obveze netiraju se, te tako prikazuju u izvješću o financijskom položaju, samo i jedino ukoliko Grupa ima zakonsko pravo na netiranje, te ih namjerava realizirati na neto osnovi, odnosno istovremeno realizirati imovinu i podmiriti obveze.

Prihodi i rashodi se prezentiraju na neto osnovi samo kad je to dozvoljeno u skladu s MSFI-jevima, te za dobitke i gubitke koji proizlaze iz skupine sličnih transakcija, kao npr. po osnovi aktivnosti trgovanja.

2.11.6 Derivativni financijski instrumenti

Grupa koristi derivativne financijske instrumente kako bi se na optimalan način zaštitile od izloženosti valutnom riziku koji proizlazi iz poslovnih, financijskih i ulagačkih aktivnosti. Grupa ne drži, niti izdaje derivativne financijske instrumente u špekulativne svrhe. Svi derivativi su klasificirani kao financijski instrumenti koji se drže radi trgovanja.

Derivativni financijski instrumenti koji uključuju termenske ugovore u stranoj valuti, te swap ugovore u stranoj valuti, inicijalno se priznaju na datum trgovanja u izvješću o financijskom položaju i naknadno mjere po fer vrijednosti. Fer vrijednosti se utvrđuju na temelju modela koji koriste diskontirane gotovinske tijekomove.

Derivativi se klasificiraju kao financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka ukoliko je njihova fer vrijednost pozitivna, odnosno kao financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka ako je njihova fer vrijednost negativna.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.12 Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema vode se po povijesnom trošku, umanjenom za amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak uključuje sve troškove koji su izravno vezani za nabavu imovine.

Naknadni troškovi se uključuju u knjigovodstvenu vrijednost imovine ili se priznaju kao zasebna imovina, u ovisnosti od toga što je primjenjivo, samo u onim slučajevima kada postoji vjerojatnost da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od te imovine i ako se njezina vrijednost može pouzdano utvrditi.

Troškovi popravaka i tekućeg održavanja terete račun dobiti ili gubitka u razdoblju u kojem su nastali.

Amortizacija se obračunava na sve nekretnine i opremu, osim zemljišta i imovine u pripremi, po linearnoj metodi kako bi se otpisao trošak nabave imovine do procijenjene preostale vrijednosti imovine kroz njen procijenjeni korisni vijek upotrebe, kao što je navedeno u nastavku:

Zgrade	2%
Računala	20% - 30%
Ulaganja u tuđu imovinu	Kroz rok najma
Ostala oprema	7% - 15%

Metode amortizacije, preostala vrijednost nekretnina i opreme, i procijenjeni korisni vijek upotrebe pregledavaju se i po potrebi usklađuju na svaki datum izvješćivanja.

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

2.13 Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina se vrednuje po trošku umanjenom za akumuliranu amortizaciju i umanjenje vrijednosti. Trošak nabave uključuje sve troškove Nematerijalna imovina, osim imovine u pripremi, amortizira se linearnom metodom tijekom procijenjenog korisnog vijeka upotrebe kako slijedi:

Softver	20%
Ostala nematerijalna imovina	20%

2.14 Ulaganja u investicijske nekretnine

Ulaganja u investicijske nekretnine obuhvaćaju nekretnine u posjedu radi zarade prihoda od najma ili zbog porasta vrijednosti kapitalne imovine, ili oboje, i mjere se po trošku nabavke, uključujući transakcijske troškove.

Amortizacija ove imovine počinje u trenutku u kojem je imovina spremna za upotrebu.

Amortizacija se obračunava primjenom linearne metode tijekom procijenjenog vijeka trajanja imovine gdje je amortizacijska stopa za zgrade 2%.

2.15 Porez na dobit

Trošak poreza na dobit sastoji se od tekućeg poreza i odgođenog poreza. Porez na dobit priznaje se u računu dobiti ili gubitka, izuzevši stavke koje su direktno priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti za koje se porez također priznaje u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.15 Porez na dobit (nastavak)

2.15.1 Tekući porez na dobit

Tekući porez predstavlja očekivani iznos poreza koji se plaća na oporezivi iznos dobiti za poslovnu godinu, u skladu s poreznim stopama važećim na dan izvješćivanja, te svim korekcijama iznosa porezne obveze za prethodna razdoblja.

2.15.2 Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez priznaje se uzimajući u obzir privremene razlike između knjigovodstvenih vrijednosti imovine i obveza koje se koriste za potrebe financijskog izvješćivanja i iznosa koji se koriste za potrebe izračuna poreza. Odgođeni porezi ne priznaju se na privremene razlike kod inicijalnog priznavanja imovine i obveza u transakciji koja nije poslovna kombinacija i koja ne utječe na računovodstvenu niti oporezivu dobit. 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 ili u suštini važećih na dan izvješćivanja.

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

Odgođena porezna imovina i obveze se netiraju samo ukoliko se odnose na istu poreznu jurisdikciju te ukoliko postoji zakonsko pravo za netiranje tekuće porezne imovine i obveza.

Odgođena porezna imovina i obveze se ne diskontiraju te se klasificiraju kao dugoročna imovina i/ili obveze u izvješću o financijskom položaju.

Odgođena porezna imovina priznaje se samo u visini u kojoj je vjerojatno da će se moći iskoristiti kao porezna olakšica. Na svaki datum izvješćivanja, Grupa ponovno procjenjuje nepriznatu potencijalnu odgođenu poreznu imovinu, te testiraju knjigovodstvenu vrijednost priznate odgođene porezne imovine na umanjene vrijednosti, te je smanjuju u mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će se priznate porezne koristi moći iskoristiti.

2.16 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine

Nefinancijska imovina (osim odgođene porezne imovine) Grupe provjerava se na umanjene vrijednosti samo kada postoje indikacije umanjenja vrijednosti imovine i tada se procjenjuje nadoknadiivi iznos te imovine. Gubitak usljed umanjenja vrijednosti priznaje se u svim slučajevima kada je neto knjigovodstvena vrijednost imovine veća od nadoknadiivog iznosa, u računu dobiti ili gubitka.

Za potrebe testiranja na umanjene vrijednosti imovina se grupira u najmanje skupine imovine koje generiraju novčane primitke od kontinuirane upotrebe, koji su pretežno neovisni od novčanih primitaka od druge imovine ili jedinica koje generiraju gotovinu.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.16 Umanjenje vrijednosti nefinancijske imovine (nastavak)

Nadoknadiva vrijednost pojedine imovine ili jedinice koja generira gotovinu je vrijednost u upotrebi ili njezina fer vrijednost umanjena za troškove prodaje ovisno o tome koji je iznos viši. U procjenjivanju vrijednosti u upotrebi, sadašnja vrijednost procijenjenih budućih novčanih tijekova izračunava se upotrebom 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 (npr. korporativna imovina), njezina nadoknadiva vrijednost se utvrđuje zajedno s imovinom koja generira neovisne novčane tokove, a uz koju se ta imovina može povezati.

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

2.17 Rezerviranja

Rezerviranja se priznaju ako Grupa trenutno ima pravnu ili izvedenu obvezu kao posljedicu događaja iz prošlog razdoblja, ako postoji vjerojatnoća da će Grupa morati podmiriti navedenu obvezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obveze.

Iznos priznat kao rezerviranje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obveze na datum izvješćivanja, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obveza.

Gdje su rezerviranja mjerena pomoću novčanih tijekova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tijekova. 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.

2.18 Kapital i rezerve

2.18.1 Dionički kapital

Dionički kapital obuhvaća uplaćene redovne i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

2.18.2 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 ponovno izdaju, primljena naknada neto od transakcijskih troškova, se uključuje u izdani dionički kapital.

2.18.3 Rezerva za kreditne gubitke formirane iz dobiti

Rezerva za kreditne gubitke formirana iz dobiti priznaje se u skladu sa propisima Agencije za bankarstvo FBiH (FBA), te nije raspodjeljiva.

2.18.4 Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.18 Kapital i rezerve (nastavak)

2.18.5 Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice

Revalorizacijske rezerve za vrijednosnice uključuju promjene u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, neto od odgođenog poreza

2.18.6 Dividende

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

2.19 Izvanbilančne preuzete i potencijalne obveze

U okviru redovnog poslovanja Grupa sklapa ugovore kojima preuzima izvanbilančne financijske obveze i koje vodi u izvanbilančnoj evidenciji, a koje prvenstveno obuhvaćaju garancije, zajmove, neiskorištene okvirne kredite i limite po kreditnim karticama.

2.20 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 njenog izvješća o financijskom položaju. Za pružene usluge Banka ostvaruje naknadu

2.21 Izvješćivanje po segmentima

Poslovne rezultate segmenata redovito prate Uprava Banke i Nadzorni odbor na osnovu upravljačkih financijskih informacija. Poslovni segment je sastavni dio Banke koji se bavi poslovnim aktivnostima iz kojih može ostvariti prihode ili troškove. Banka je identificirala četiri glavna poslovna segmenta: Maloprodaja, Korporativno i investicijsko bankarstvo, Upravljanje aktivom i pasivom, i Centralna jedinica.

Segment „Najam“ u bilješkama segmenata dodat je zbog potrebe prikazivanja podataka za Grupu i Banku, te zbog specifičnosti proizvoda.

Rezultati segmenata mjere se primjenom internih cijena baziranih na specifičnim cijenama, primjerene valute i ročnosti s ugrađenim dodatnim prilagodbama.

Poslovne rezultate segmenata redovito prate Uprava Banke i Nadzorni odbor na temelju upravljačkih financijskih informacija.

2.22 Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici. Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg razdoblja namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderiranim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tijekom godine. Tijekom 2017. i 2016. godine nije bilo efekata razrjeđivanja.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

2. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE POLITIKE (NASTAVAK)

2.23 Troškovi posudbe

Troškovi posudbe koji se mogu direktno pripisati stjecanju ili izgradnji kvalificirane imovine koja nužno treba određeno razdoblje vremena da bi bila spremna za svoju namjeravanu uporabu ili prodaju, dodaju se trošku te imovine, sve dok imovina ne bude spremna za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju.

Prihod od kamata zarađen na privremenom ulaganju posebnih zajmova tijekom njihovog trošenja na kvalificiranu imovinu oduzima se od troškova posudbe prihvatljivih za kapitalizaciju.

Ostali troškovi posudbe priznati su u računu dobiti ili gubitka za razdoblje u kojem su nastali.

Tijekom 2017. i 2016. godine nije bilo kvalificirajuće imovine niti kapitalizacije troškova posudbe.

2.24 Imovina preuzeta u zamjenu za nenaplativa potraživanja

Za imovinu preuzetu u zamjenu za nenaplativa potraživanja, kredite i financijski najam Grupa procjenjuje utrživost, te u izvješću o financijskom položaju priznaje samo onu koja je utrživa i čija se vrijednost može pouzdano utvrditi. Grupa ovako preuzetu imovinu pokušava prodati, te se ona u tom slučaju klasificira kao zaliha za preuzetu imovinu lizing proizvoda i ne amortizira. U iznimnim slučajevima ovakva imovina bi se mogla koristiti za vlastitu uporabu i amortizirati kao dio vlastitih građevinskih objekata.

Unutar imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja Grupe uključeni su i preuzeti predmeti po osnovu ugovora o najmu, nekretnine i oprema. Ova imovina se iskazuje po trošku ili neto ostvarivoj vrijednosti, ovisno o tome što je niže.

Umanjenje vrijednosti imovine opisano je pod stavkom umanjenja vrijednosti nefinancijske imovine 2.16.

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDARDA

3.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem razdoblju

Slijedeće izmjene postojećih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekuće razdoblje:

- Izmjene MRS 7: "Izvešće o novčanim tijekovima" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.);
- Izmjene MRS 12: "Porez na dobit" – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.);
- Izmjene MSFI 12 uslijed "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2014.-2016.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene za MSFI 12 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2017.).

Usvajanje spomenutih izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Banke.

3.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a nisu još usvojeni

Na dan izdavanja ovih financijskih izvješća, slijedeći standardi, izmjene postojećih standarda i tumačenja su objavljeni, ali nisu još na snazi:

- MSFI 9: "Financijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.);
- MSFI 17: "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2021.);
- Izmjene MSFI 2: "Plaćanje temeljeno na dionicama" – Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja temeljenih na dionicama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- Izmjene MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" – Primjena MSFI 9: "Financijski instrumenti" s MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018. ili kad MSFI 9: "Financijski instrumenti" bude primijenjen prvi put);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirana financijska izvješća" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (stupanje na snagu odgođeno na neodređeni period dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjela);
- Izmjene MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" – Dugoročni interesi u pridruženim društvima i zajedničkim poduhvatima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.);
- Izmjene MRS 40: "Ulaganja u nekretnine" – Prijenosi ulaganja u nekretnine (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

3. USVAJANJE NOVIH I REVIDIRANIH STANDARDA (NASTAVAK)

3.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni, a nisu još usvojeni (nastavak)

- Izmjene MSFI 1 i MRS 28 uslijed: "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2014.-2016.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 1, MSFI 12 i MRS 28) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene za MSFI 1 i MRS 28 će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- Izmjene različitih standarda uslijed "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2015.-2017.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 3, MSFI 11, MRS 12 i MRS 23) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.);
- IFRIC 22: "Transakcije u stranim valutama i razmatranje pretplata" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2018.);
- IFRIC 23: "Nesigurnosti u poreznom tretmanu" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. siječnja 2019.)

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenje prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalni utjecaj na financijska izvješća Banke u razdoblju inicijalne primjene.

3.3 MSFI 9: "Financijski instrumenti"

Kao osnova za klasifikaciju dužničke imovine koristi se poslovni model subjekta za upravljanje financijskom imovinom i ugovorne karakteristike novčanog tijeka financijske imovine. Shodno tome dužničke instrumente treba mjeriti po amortiziranom trošku ako je:

- a) poslovni model držanje financijske imovine isključivo za prikupljanje ugovornih novčanih tijekova,
- b) ugovorni novčani tijekovi isključivo odražavaju isplate glavnica i kamata.

Sva ostala dužnička instrumenta i instrumenta kapitala, uključujući i investicije u složene kreditne instrumente i kapitalne investicije, moraju biti priznata po fer vrijednosti i prikazuju se kroz izvješće o dobiti ili gubitku, osim kapitalnih investicija koja se ne drže radi trgovine, koji se mogu zabilježiti u izvješću o dobiti ili gubitku ili u rezervi.

Zahtjevi novog standarda na području umanjenja vrijednosti temelje se na modelu očekivanih kreditnih gubitaka te zamjenjuje trenutni MRS 39 model nastalih gubitaka. Novi model očekivanog kreditnog gubitka uključuje tri faze pristupa pri čemu se financijska sredstva kreću kroz faze kako se njihova kreditna kvaliteta mijenja. U prvoj fazi očekivani gubitak se računa za period koji je jednak 12 mjeseci, a za naredne dvije faze očekivani gubici se računaju za cjelokupan životni vijek instrumenta.

Banka je već napravila pregled ugovornih karakteristika portfelja, te je utvrdila da je cjelokupan portfelj zajmova i potraživanja mjereno prema amortizacijskom trošku, a portfelj vrijednosnih papira po fer vrijednosti i neće biti efekata na kapital zbog klasifikacije i mjerenja. Izračuni pokazuju da prelazak na novi standard nema značajnijih efekata na ispravke vrijednosti u bilanci Banke (345 tisuća KM, odnosno 0.06% u odnosu na osnovni kapital).

Zvanična primjena Standarda je planirana od 1. siječnja 2018. godine i efekti prve primjene biti će prikazani kroz kapital Banke.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

Kod primjene računovodstvenih politika, opisanih u Bilješci 2., Grupa daje procjene i pretpostavke koje utječu na iznose imovine i obveza, koji se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i pretpostavke zasnivaju se na prijašnjim i ostalim relevantnim faktorima. Stvarni iznosi mogu se razlikovati od procijenjenih. Značajne procjene od strane Grupe na dane 31. prosinca 2017. i 2016. godine u ovim financijskim izvješćima su predstavljene ispod.

Procjene i pretpostavke se stalno preispituju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u razdoblju izmjene, ukoliko se odnose na to razdoblje, ili u razdoblje izmjene i budućim razdobljima ukoliko utječe na tekuće i buduća razdoblja.

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Sljedeće su ključne pretpostavke koje se odnose na budućnost i ostali ključni izvori procjene neizvjesnosti na datum izvješćivanja, koje imaju značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obveza u narednoj financijskoj godini.

4.1.1 Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je opisano u bilješkama 2.12 i 2.14, Grupa pregleda već procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na datum svakog izvješćivanja.

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja

Kao što je opisano u Bilješci 2.11.2, na datum svakog izvješćivanja, Grupa ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja te potraživanja po financijskom najmu.

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost

Grupa kontinuirano prati kreditnu sposobnost svojih komitenata. Potreba za umanjenjem vrijednosti bilančne i izvanbilančne izloženosti Grupe kreditnom riziku, procjenjuje se mjesečno. Gubici od umanjenja vrijednosti uglavnom se priznaju u odnosu na knjigovodstvenu vrijednost zajmova pravnim osobama i građanima (kao što je sažeto u Bilješci 21.), knjigovodstvenu vrijednost financijskog najma (sažeto u Bilješci 22), te kao rezerviranja za obveze i troškove koje proizlaze iz izvanbilančne izloženosti komitentima, uglavnom u vidu neiskorištenih okvirnih kredita i garancija (sažeto u Bilješci 32.). Umanjenja vrijednosti se također razmatraju za kreditnu izloženost bankama te za ostalu imovinu koja se ne vodi po fer vrijednosti te gdje primarni rizik umanjenja nije kreditni rizik.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

		Banka 2017. '000 KM	Grupa 2016. '000 KM	Banka 2016. '000 KM
	Bilješka			
Umanjenje vrijednosti po osnovi kreditne izloženosti				
Rezerviranja za umanjene vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata	21	287.245	306.592	306.348
Rezerviranja po financijskom najmu	22	25.501	17.635	
Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	32	19.351	17.582	17.581
Rezerviranja za umanjene vrijednosti po zajmovima i potraživanjima od banaka	18	124	124	124
Ukupno		332.220	341.933	324.053

Financijska imovina koja se vodi po amortiziranom trošku

Banka najprije procjenjuje postoji li objektivni dokaz umanjene vrijednosti zasebno za imovinu koja je pojedinačno značajna (značajnost definirana aktima članica Grupe) te na portfelj osnovi za imovinu koja nije pojedinačno značajna ili grupom klijenata. Međutim, imovina procijenjena zasebno kao imovina čija vrijednost nije umanjena tada se uključuje u grupu imovine sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika, te razmatra na portfelj osnovi radi umanjene vrijednosti.

Kod procjene kolektivnog umanjene vrijednosti, razmatraju se sljedeće opće smjernice:

- budući gotovinski tijekovi za homogeni segment/grupu proizvoda se procjenjuju na osnovu iskustva o povijesnom gubitku za imovinu sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika;
- informacije o stopama povijesnog gubitka se primjenjuju konzistentno na definirane homogene segmente/grupe;
- iskustvo o povijesnom gubitku se prilagođava na temelju trenutnih podataka koji se mogu promatrati tako da je konzistentno s tekućim uvjetima;
- metodologija i pretpostavke korištene za procjenu budućih gotovinskih tijekova se redovito revidiraju, i po potrebi ažuriraju.

Kao što je objašnjeno u nastavku ove bilješke, Banka također izračunava rezerviranja u skladu s propisima FBA, uz procjenu umanjene vrijednosti u skladu sa MSFI. Rezerviranja izračunata u skladu s propisima FBA, Banka ne priznaje u svojim knjigama (prema uputama odluke FBA), nego one čine osnovu za izračun adekvatnosti kapitala, a u prethodnim godinama i osnovu za alokaciju u neraspodjeljive rezerve unutar kapitala i rezervi.

Ovisno društvo u svojim knjigama priznaje rezerviranja izračunata u skladu s propisima FBA.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

a) Gubici od umanjena vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (nastavak)

Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu s MSFI

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja i financijskog najma (NPL) te stope priznatih umanjena izračunatih u skladu sa MSFI-jevima, bili su kako slijedi:

(u '000 KM)	31. prosinca 2017.				31. prosinca 2016.				
	Banka	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno
Bruto izloženost		161.156	94.344	28.424	283.924	211.177	88.327	-	299.504
Stopa umanjena na neprihodujući portfelj		90,13%	84,35%	80,84%	87,28%	84,22%	84,12%	-	84,19%

(u '000 KM)	31. prosinca 2016.			
Grupa	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno
Bruto izloženost	211.390	88.560	29.511	329.461
Stopa umanjena na neprihodujući portfelj	84,24%	83,92%	57,91%	81,79%

Svako dodatno povećanje stope umanjena za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti, na dan 31. prosinca 2017. godine, imalo bi za posljedicu povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.839 tisuća KM (2016.: 2.995 tisuća KM) za Banku.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

a) Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (nastavak)

Neprihodujući portfelj – kalkulacija u skladu s propisima FBA

Krajem godine, bruto vrijednost umanjenih zajmova i potraživanja, te stope priznatih umanjenja izračunatih u skladu sa propisima FBA, bili su kako slijedi:

(u '000 KM)	31. prosinca 2017.				31. prosinca 2016.			
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno
Banka								
Bruto izloženost	154.337	69.855	24.089	248.282	210.586	68.074	-	278.660
Stopa umanjenja na neprihodujući portfelj	87,02%	93,19%	76,18%	88,70%	78,26%	93,79%	-	82,06%

(u '000 KM)	31. prosinca 2016.			
	Pravne osobe (uključujući i državni i javni sektor)	Građani	Financijski najam	Ukupno
Grupa				
Bruto izloženost	210.586	68.074	4.873	283.533
Stopa umanjenja na neprihodujući portfelj	78,26%	93,79%	14,96%	80,91%

Svako dodatno povećanje stope umanjenja za jedan postotni poen bruto neprihodujuće izloženosti na dan 31. prosinca 2017. godine, imalo bi za posljednju povećanje gubitka od umanjena vrijednosti u iznosu od 2.482 tisuća KM (2016.: 2.786 tisuća KM).

U skladu s propisima FBA, izloženosti s dospjelim dugom do 90 dana tretiraju se kao prihodujući. Banka također računa posebne rezerve za kreditne gubitke na prihodujuće zajmove s kašnjenjem u otplati do 90 dana (grupa B) po stopama od 5% do 15%. Iznos posebnih rezervi za kreditne gubitke za Banku na dan 31. prosinca 2017. godine za grupu B iznosio je 5.356 tisuća KM, a iznos bruto izloženosti 55.022 tisuće KM.

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.2 Umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja (nastavak)

a) *Gubici od umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja i rezerviranja za izvanbilančnu izloženost (nastavak)*

Nastali, neprijavljeni gubici (IBNR)

Pored zasebno identificiranih gubitaka za neprihodujuće zajmove, kao što je objašnjeno u prethodnom paragrafu, Banka također priznaje gubitke od umanjenja vrijednosti za koje se zna da postoje, ali na datum izvješćivanja još nisu bili identificirani (IBNR). Iznosi za koje je prepoznato umanjenje vrijednosti isključeni su iz ove kalkulacije.

IBNR Banke na dan 31. prosinca 2017. godine, iznosio je 81.249 tisuća KM (2016.: 68.863 tisuća KM), odnosno 2,7% (2016.: 2,4%) zajmova i potraživanja od komitenata i financijskog najma, te 1,4% (2016.: 1,3%) ukupne bilančne i izvanbilančne izloženosti kreditnom riziku komitenata, u oba slučaja od iznosa izloženosti koje su procijenjene kao prihodujući zajmovi i financijski najam.

b) ***Regulatorna rezerviranja izračunata u skladu s propisima FBA (samo Banka)***

Za potrebe ocjene adekvatnosti kapitala i priznavanja rezervi za kreditne gubitke formirane iz dobiti u kapitalu i rezervama, u skladu s lokalnim propisima i relevantnim propisima FBA, Banka također računa i rezerviranja u skladu s tim propisima. Relevantni plasmani klasificiraju se u odgovarajuće grupe za potrebe FBA u skladu sa navedenim propisima ovisno o danima kašnjenja, financijskom položaju dužnika i instrumentima osiguranja te rezerviraju u skladu s propisanim postotcima rezerviranja.

Rezerviranja izračunata u skladu s propisima FBA uključuju i posebne rezerve za kreditne gubitke i opće rezerve za kreditne gubitke. Opće rezerve za kreditne gubitke se ponovo uključuju u sklopu dopunskog kapitala u izračun adekvatnosti kapitala u skladu s propisima FBA. Opća rezerve za kreditne gubitke koje su dodane u sklopu dopunskog kapitala u iznosu od 49.305 tisuća KM na 31. prosinca 2017. premašuju za 6.714 tisuća KM zbroj iznosa nedostajućih rezervi isključenih iz osnovnog kapitala od 20.682 tisuća KM i iznos od 21.909 tisuća KM koji je dodatno oduzet od kapitala na taj dan (2016.: nedostajuće rezerve 39.795 tisuća KM).

4.1.3 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 portfelj osnovi.

Banka je sa stanjem na dan 31. prosinca 2017. godine rezervirala 9.080 tisuća KM što Uprava procjenjuje dovoljnim za pokriće rizika nastanka obveza iz sudskih sporova koji se vode protiv Banke.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

4. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI (NASTAVAK)

4.1 Ključni izvori procjene neizvjesnosti (nastavak)

4.1.4 Fer vrijednost financijskih instrumenata

Kao što je opisano u Bilješki 39., Uprava koristi procjenu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za financijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primjenjuju se tehnike vrednovanja koje se obično koriste na tržištu. Financijski instrumenti, osim kredita i potraživanja, se vrednuju analizom diskontiranih novčanih tijekova na temelju pretpostavki podržanih tržišnim cijenama ili stopama, ako je moguće. Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na burzi uključuju neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

5. SPAJANJE SA UNICREDIT LEASING D.O.O. SARAJEVO, PODRUŽNICOM DRUŠTVA

S obzirom na to da je UniCredit Bank d.d. 100% vlasnik društva UniCredit Leasing d.o.o., te da se cjelokupan segment leasinga na području Bosne i Hercegovine iz godine u godinu nalazi u konstantnom padu Banka je odlučila pristupiti analizi potencijala i mogućnosti zadržavanja društva UniCredit Leasing d.o.o. kao neovisnog društva u odnosu na potencijal i mogućnosti uspostave jedinstvene strukture kroz koju bi se uz bankarske proizvode prodavale i usluge i proizvodi financijskog leasinga.

Uzeto je u obzir i to da, iako je leasing tržište nisko profitno područje, UniCredit Leasing d.o.o. je tržišni lider te je u interesu Banke da klijentima nastavi pružati usluge financijskog leasinga.

Nakon provedenih analiza Banka je izradila Plan reorganizacije – Elaborat o ekonomskoj opravdanosti pripajanja supsidijarnog društva UniCredit Leasing d.o.o. društvu UniCredit Bank d.d. i Plan poslovanja UniCredit Bank d.d. kao i ishodnog društva. Dana 15. svibnja 2017. godine Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine dala je prethodnu suglasnost za statusnu promjenu, te je dana 30. svibnja 2017. godine održana Skupština dioničara UniCredit Bank d.d. Mostar na kojoj su dioničari donijeli Odluku o namjeravanoj reorganizaciji pripajanja UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo i Plan reorganizacije - Elaborat o ekonomskoj opravdanosti pripajanja supsidijarnog društva UniCredit Leasing d.o.o. društvu UniCredit Bank d.d. i plan poslovanja UniCredit Bank d.d. kao ishodnog društva.

S obzirom da je UniCredit banka d.d. jedini član sa 100% udjelom u supsidijarnom društvu UniCredit leasinga d o o koje se pripojilo Banci , pripajanje nije utjecalo na promjenu vlasničke strukture UniCredit bank d.d. kao Društva slijednika bez obzira na iskazano stanje nepokrivenog gubitka jer je isto kroz proces pripajanja pokriveno sa neto imovinom pripojenog društva.

U bilješki niže su prikazane efekti pripajanja društva koji su iznosili 742 tisuće KM.

5. POSLOVNE KOMBINACIJE S UNICREDIT LEASING D.O.O. SARAJEVO (NASTAVAK)

Bilanca stanja bivšeg UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo na dan 1. srpnja 2017. godine može se prikazati kako slijedi i uključuje rezervacije iskazane po zahtjevima Međunarodnih računovodstvenih standarda.

	UniCredit Leasing d.o.o. Sarajevo
Novac i novčani ekvivalenti	10.968
Potraživanja po finansijskom najmu, neto	108.434
Potraživanja po kreditima, neto	689
Zalihe	10.816
Potraživanja po porezu na dobit	24
Ostala imovina i potraživanja	4.270
Vozila pod operativnim najmom	-
Ulaganja u investicijske nekretnine	906
Materijalna i nematerijalna imovina	304
	136.411
Vlasnički kapital	7.975
Akumulirani gubici	(7.233)
Uzeti krediti	134.273
Primljeni depoziti – učešća korisnika najma	678
Ostale obaveze	529
Rezervisanja	189
UKUPNO KAPITAL I OBVEZE	136.411

Dana 1. srpnja 2017. godine Društvo je priznalo efekte pripajanja društava povećanjem kapitala, u okviru svoje zadržane dobiti u iznosu od 742 tisuća KM kao rezultat sljedećeg:

Eliminacija vlasničkog kapitala i ostalih rezervi	(7.975)
Knjiženje zadržanih gubitaka	7.233
	(742)

Banka je udjel u Unicredit Leasing d.o.o. Sarajevo stekla po vrijednosti od 1,95 KM (1 euro).

6. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA

Segmenti Banke i Grupe uključuju:

1. „Maloprodaja“: podatke o građanima, malom poduzetništvu i obrtnicima;
2. „Korporativno i investicijsko bankarstvo“: velika i srednja poduzeća, državu i javni sektor, finansijsko tržište (aktivnosti trgovanja);
3. „Upravljanje aktivom i pasivom (ALM)“: upravljanje aktivom i pasivom
4. „Centralna jedinica“: ostalu imovinu i obveze koji nisu pridruženi drugim segmentima.
5. „Najam“: poslovi finansijskog najma

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

6. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Segmentacija pozicija izvješća o dobiti ili gubitku i financijskom položaju temelji se na financijskim izvješćima pripremljenim za potrebe izvješćivanja matičnog društva, a koji koriste različite kriterije za izračun fer vrijednosti imovine raspoložive za prodaju i derivativa, kao i različitu klasifikaciju pojedinih stavki.

Račun dobiti ili gubitka po segmentima

Banka Godina završila 31. prosinca 2017.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Najam	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	117.515	37.929	7.621	1.977	(4.393)	160.649	1.629	162.278
Neto prihod od naknada i provizija	51.553	14.567	(859)	16	(1)	65.276	-	65.276
Prihod od dividendi	-	-	-	-	106	106	-	106
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	7.443	2.854	140	-	-	10.437	(1)	10.436
Ostali prihodi	200	902	192	2.106	(3.517)	(117)	2.036	1.919
Prihod iz redovnog poslovanja	176.711	56.252	7.094	4.099	(7.805)	236.351	3.664	240.015
Amortizacija	(6.128)	(640)	(25)	-	(1.796)	(8.649)	(1.169)	(9.818)
Troškovi poslovanja	(91.419)	(20.697)	(1.649)	(3.254)	(4.066)	(112.953)	(253)	(113.206)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	79.164	34.915	5.420	785	(5.535)	114.749	2.242	116.991
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(10.649)	8.719	-	(6.937)	(4.368)	(13.285)	(2.155)	(15.440)
Dobit prije oporezivanja	68.515	43.634	5.420	(6.202)	(9.903)	101.464	87	101.551
Porez na dobit	(6.851)	(4.363)	(542)	-	(264)	(12.020)	-	(12.020)
NETO DOBIT	61.664	39.271	4.878	(6.202)	(10.167)	89.444	87	89.531

6. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Račun dobiti ili gubitka po segmentima (nastavak)

Banka

Godina završila 31. prosinca 2016.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Uskladi- vanje do financij- skog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	112.778	36.431	11.798	(4.049)	156.958	2.579	159.537
Neto prihod od naknada i provizija	47.397	15.221	(841)	-	61.777	-	61.777
Prihod od dividendi	-	-	-	12	12	-	12
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.573	3.887	263	-	10.696	(2)	10.694
Ostali prihodi	890	579	6	(1.067)	408	1.432	1.840
Prihod iz redovnog poslovanja	167.638	56.118	11.199	(5.104)	229.851	4.009	233.860
Amortizacija	(6.704)	(653)	(25)	(1.803)	(9.185)	(817)	(10.002)
Troškovi poslovanja	(89.038)	(20.050)	(1.394)	1.911	(108.571)	456	(108.115)
Dobit prije umanjena vrijednosti i poreza na dobit	71.896	35.415	9.780	(4.996)	112.095	3.648	115.743
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(6.712)	(12.579)	-	(609)	(19.900)	(3.527)	(23.427)
Dobit prije oporezivanja	65.184	22.836	9.780	(5.605)	92.195	121	92.316
Porez na dobit	(6.518)	(2.283)	(978)	(1.010)	(10.789)	-	(10.789)
NETO DOBIT	58.666	20.553	8.802	(6.615)	81.406	121	81.527

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

6. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Račun dobiti ili gubitka po segmentima (nastavak)

Grupa

Godina završila 31. prosinca 2016.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Financijskinajam	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Neto prihod od kamata	112.778	36.431	11.798	(4.049)	3.585	160.543	2.579	163.122
Neto prihod od naknada i provizija	47.397	15.221	(841)	-	80	61.857	-	61.857
Prihod od dividendi	-	-	-	12	-	12	-	12
Neto dobiti od investicijskih vrijednosnica	-	-	-	-	-	-	-	-
Neto dobiti od kupoprodaje valuta i tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	6.573	3.887	236	-	-	10.696	(2)	10.694
Ostali prihodi	890	579	6	(1.067)	2.109	2.517	1.432	3.949
Prihod iz redovnog poslovanja	167.638	56.118	10.963	(5.104)	5.774	235.625	4.009	239.634
Amortizacija	(6.704)	(653)	(25)	(1.803)	(1.503)	(10.688)	(817)	(11.505)
Troškovi poslovanja	(89.038)	(20.050)	(1.394)	1.911	(3.403)	(111.974)	456	(111.518)
Dobit prije umanjenja vrijednosti i poreza na dobit	71.896	35.415	9.780	(4.996)	868	112.963	3.648	116.611
Umanjenja vrijednosti i rezerviranja, neto	(6.712)	(12.579)	-	(609)	(6.521)	(26.421)	(3.527)	(29.948)
Udio u dobiti pridruženih društava	-	-	-	-	173	173	-	173
Dobit prije oporezivanja	65.184	22.836	9.780	(5.605)	(5.635)	86.542	121	86.663
Porez na dobit	(6.518)	(2.283)	(978)	(1.010)	(134)	(10.923)	-	(10.923)
NETO DOBIT	58.666	20.553	8.802	(6.615)	(5.787)	75.619	121	75.740

6. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Izvešće o finansijskom položaju po segmentima

Banka

31. prosinac 2017.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Financijski najam	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađiva nje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.785.682	1.195.167	1.658.219	509.542	84.845	5.232.259	(599)	5.232.856
Ukupno imovina	1.785.682	1.195.167	1.658.219	509.542	84.845	5.232.259	(599)	5.232.856
Obveze po segmentima	2.879.028	1.175.687	251.665	157.716	-	4.464.096	79	4.464.175
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.218	-	1.218	(16)	1.202
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.381	-	3.381	(2.062)	1.319
Ukupno obveze	2.879.028	1.175.687	251.665	162.315	-	4.468.695	(1.999)	4.466.696
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	14.225	-	-	-	-

Banka

31. prosinac 2016.	Maloprodaja	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Ukupno prema upravljačkim izvješćima	Usklađivanje do financij- skog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	4.712.688	1.070	4.713.758
Ukupno imovina	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	4.712.688	1.070	4.713.758
Obveze po segmentima	2.676.542	882.179	290.576	858.808	4.708.105	-	4.000.100
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.300	1.300	-	1.300
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.283	3.283	(2.154)	1.129
Ukupno obveze	2.676.542	882.179	290.576	863.391	4.712.688	(710.158)	4.002.529
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	10.940	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

6. IZVJEŠĆIVANJE PO SEGMENTIMA (NASTAVAK)

Izvešće o financijskom položaju po segmentima (nastavak)

Grupa

31. prosinac 2016.	Maloprodaja (bankarstvo)	Korporativno i investicijsko bankarstvo	Upravljanje aktivom i pasivom	Centralna jedinica	Financijski najam	Ukupno prema upravljачkim izvješćima	Usklađivanje do financijskog izvješća	Ukupno
Imovina po segmentima	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	141.498	4.854.186	1.070	4.849.170
Ukupno imovina	1.670.345	1.112.213	1.597.347	332.783	141.498	4.854.186	1.070	4.849.170
Obveze po segmentima	2.676.542	882.179	290.576	858.808	134.665	4.842.770	-	4.134.349
Tekuća porezna obveza	-	-	-	1.300	66	1.366	-	1.310
Odgodena porezna obveza	-	-	-	3.283	-	3.283	(2.154)	1.129
Ukupno obveze	2.676.542	882.179	290.576	863.391	134.731	4.847.419	(710.630)	4.136.788
Stjecanje nekretnina, opreme i nematerijalne imovine	-	-	-	12.830	-	-	-	-

7. PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI

Raščlanjivanje po izvorima

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Građani	120.553	121.919	121.440
Pravne osobe	42.706	50.989	44.452
Državni i javni sektor	25.750	24.822	24.822
Banke i druge financijske institucije	1.908	2.032	2.032
	190.917	199.762	192.746

Stavka Banke i druge financijske institucije uključuje Centralnu banku BH.

Raščlanjivanje po poslovima

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Zajmovi i potraživanja od komitenata	174.794	185.554	178.538
Dužničke vrijednosnice (financijska imovina raspoloživa za prodaju)	14.799	13.076	13.076
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.324	1.132	1.132
Obvezna pričuva i gotovinske pričuve kod CBBH		-	-
	190.917	199.762	192.746

Kamatni prihodi po osnovu zajmova i potraživanja umanjene vrijednosti Banke iznosili su 4.604 tisuće KM (2016.: 5.837 tisuća KM) od čega su priznati efekti „unwinding-a“ u kamatni prihod 1.845 tisuća KM (2016.: 2.578 tisuća KM).

8. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI

Raščlanjivanje po primateljima

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Građani	20.836	25.627	25.627
Banke i druge financijske institucije	2.778	6.790	2.689
Pravne osobe	2.231	3.663	3.664
Negativna kamata po plasmanima bankama	2.015	669	669
Državni i javni sektor	779	560	560
	28.639	36.640	33.209

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

8. RASHODI OD KAMATA I SLIČNI RASHODI (NASTAVAK)

Raščlanjivanje po poslovima

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Tekući računi i depoziti građana	20.836	25.627	25.627
Tekući računi i depoziti pravnih osoba, državnog i javnog sektora	3.012	4.226	4.227
Zajmovi	2.664	5.751	2.319
Tekući računi i depoziti banaka	2.127	1.036	1.036
Subordinirani dug	-	-	-
	28.639	36.640	33.209

9. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Kartično poslovanje	23.543	22.948	22.948
Poslovi domaćeg platnog prometa	19.476	17.835	17.832
Poslovi inozemnog platnog prometa	12.033	10.578	10.578
Poslovi izdavanja akreditiva i garancija	4.906	5.374	5.374
Ostali poslovi	8.755	7.770	7.663
	68.713	64.505	64.395

10. RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Poslovi domaćeg platnog prometa	823	1.271	1.266
Poslovi inozemnog platnog prometa	1.961	824	800
Ostali poslovi	653	553	552
	3.437	2.648	2.618

11. NETO DOBICI OD KUPOPRODAJE VALUTA I TEČAJNIH RAZLIKA PO PRERAČUNAVANJU MONETARNE IMOVINE I OBVEZA

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Dobici po kupoprodaji valuta, neto	10.944	11.145	11.145
Neto gubitak od valutnih terminskih ugovora	(506)	(449)	(449)
Neto gubitak od tečajnih razlika po preračunavanju monetarne imovine i obveza	(2)	(2)	(2)
	10.436	10.694	10.694

12. OSTALI PRIHODI

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Prihod od najamnina	108	1.933	119
Neto dobit od prodaje imovine preuzete za nenaplaćena potraživanja	517	935	935
Prihodi po osnovu naplaćenih troškova od komitenata	76	257	257
Prihod po osnovu raskida kreditnih linija	583	-	-
Otpisi drugih obveza i poništenje obračunatih troškova	102	220	93
Prihodi po osnovu IT usluga	191	141	141
Neto dobit od prodaje nekretnina i opreme	128	42	42
Prihod od naplaćenih šteta od osiguravajućih društva	61	34	34
Ostali prihodi	153	387	219
	1.919	3.949	1.840

13. TROŠKOVI POSLOVANJA

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Troškovi uposlenika	55.833	55.342	53.752
Administrativni troškovi i troškovi marketinga	40.605	39.613	38.416
Troškovi osiguranja štednih uloga	8.562	7.821	7.821
Troškovi najamnina	5.969	6.467	6.412
Državni doprinosi (izuzimajući one koji se odnose na osoblje)	1.776	1.390	1.164
Ostali troškovi	461	885	550
	113.206	111.518	108.115

Troškovi uposlenika Banke uključuju i 10.775 tisuće KM doprinosa s propisanim iznosom plaćenih na i iz plaće u državne zavode za mirovinsko osiguranje (2016.: 10.122 tisuće KM)

14. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVIRANJA, NETO

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 21.)	1.292	17.368	17.406
Vanbilančna izloženost kreditnom riziku (Bilješka 32.)	1.774	4.460	4.463
Potraživanja po financijskom najmu (Bilješka 22.)	7.211	2.877	-
Rezerviranja po sudskim postupcima (Bilješka 32.)	4.490	953	856
Umanjenje vrijednosti po investicijskim nekretninama (Bilješka 25.)	-	853	-
Umanjenje vrijednosti materijalne imovine (Bilješka 26.)	-	495	315
Umanjenje vrijednosti nematerijalne imovine (Bilješka 27.)	38	113	113
Rezerviranja po ostalim stavkama (Bilješka 32.)	-	(246)	(246)
Ostala imovina (Bilješka 23.)	635	3.075	520
	15.440	29.948	23.427

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

15. POREZ NA DOBIT

Ukupan porez priznat u računu dobiti ili gubitka se može prikazati kako slijedi:

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Tekući porez	12.020	11.124	10.990
Odgodeni porez	-	(201)	(201)
Ukupni porez kroz račun dobiti ili gubitka	12.020	10.923	10.789
Odgodeni porez kroz sveobuhvatnu dobit	190	190	29

Prilagodba između poreza na dobit prikazanog u poreznoj bilanci i računovodstvenog poreza na dobit je predstavljena kako slijedi:

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Dobit prije poreza na dobit	101.551	86.836	92.316
Porez na dobit po stopi od 10%	10.155	9.232	9.232
Učinci porezno nepriznatih rashoda	2.047	1.759	1.759
Učinci porezno nepriznatih rashoda iz prethodnih godina	-	(1)	(1)
Učinci porezno priznate amortizacije	(216)	-	-
Dodatni porez na dobit za poslovanje u RS	34	134	-
Trošak tekućeg poreza na dobit	12.020	11.124	10.990
Prosječna efektivna stopa poreza na dobit	11,8%	12,8%	11,9%

15. POREZ NA DOBIT (nastavak)

Promjene u privremenim razlikama odgođene porezne imovine i odgođene porezne obveze u računu dobiti ili gubitka i ostaloj sveobuhvatnoj dobiti se može prikazati kako slijedi:

	Banka / Grupa iBanka Odgođena porezna imovina	Banka / Grupa iBanka Odgođene porezne obaveze	Banka / Grupa i Banka Neto odgođena porezna imovina / (obaveze)
Stanje na 1. siječanj 2016.	-	1.301	1.301
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	27	-	27
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	2	2
Neto porezna imovina / (obveze)	(27)	27	-
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od kupaca kroz račun dobiti ili gubitka	-	(201)	(201)
Stanje na 31. prosinac 2016	-	1.129	1.129
Promjena u fer vrijednosti financijske imovine raspoložive za prodaju, priznate u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti	199	-	199
Promjene po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	-	(9)	(9)
Ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od kupaca kroz račun dobiti ili gubitka	-	-	-
Neto porezna imovina / (obveze)	(199)	199	-
Stanje na 31. prosinac 2017.	-	1.319	1.319

Stanje odgođene porezne imovine i odgođene porezne obveze je kako slijedi:

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Odgođena porezna imovina	-	-	-
Odgođene porezne obveze			
Neto odgođena porezna obveza za financijsku imovinu raspoloživu za prodaju	(189)	10	10
Neto odgođena porezna imovina po revalorizacijskim rezervama po aktuarskoj dobiti/gubitku	7	(2)	(2)
Neto odgođena porezna obveza za ostala rezerviranja za zajmove i potraživanja od klijenata	(1.137)	(1.137)	(1.137)
Neto odgođene porezne obveze	(1.319)	(1.129)	(1.129)

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

16. GOTOVINA I EKVIVALENTI GOTOVINE

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Tekući računi kod drugih banaka	173.526	255.115	255.115
Žiro račun kod CBBH	613.431	341.117	341.117
Novac u blagajni	146.213	149.198	149.197
Instrumenti u postupku naplate	44	86	86
	933.214	745.516	745.515

17. OBVEZNA PRIČUVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Obvezna pričuva kod CBBH	416.710	366.379	366.379
	416.710	366.379	366.379

U razdoblju 2017. godine osnovicu za obračun obvezne pričuve komercijalnih banaka čine svi depoziti i sva pozajmljena sredstva, bez obzira na to u kojoj se valuti izraze. Također, utvrđena je jedinstvena stopa obvezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obvezne pričuve.

Na iznos sredstava obvezne rezerve CBBiH ne obračunava naknadu dok se na iznos sredstava iznad obvezne rezerve obračunava naknada koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Europska središnja banka na depozite komercijalnih banaka i koja je u navedenom razdoblju iznosila -0,20%.

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Plasmani kod drugih banaka - bruto	276.004	282.282	282.273
Zajmovi bankama - bruto	2	-	-
	276.006	282.282	282.273
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(124)	(124)	(124)
	275.882	282.158	282.149
Očekivana realizacija:			
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	269.302	273.548	273.539
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	6.704	8.734	8.734
Manje: Rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(124)	(124)	(124)
	275.882	282.158	282.149

18. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA (NASTAVAK)

Zajmovi i potraživanja od banaka uključuju i 4.444 tisuće KM plasiranih kao osiguranje za obveze Banke prema Visa i MasterCard vezano za obveze po kreditnim karticama (2016.: 5.033 tisuće KM).

Unutar zajmova i potraživanja od banaka 22.680 tisuća KM (2016.: 53.503 tisuće KM) odnosi se na plasmane i zajmove povezanim osobama.

Kretanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova i potraživanja od banaka je kako slijedi:

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Stanje na 1. siječanj	124	124	124
Promjene	-	-	-
Stanje na 31. prosinac	124	124	124

19. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	409.517	433.484	433.484
Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju	199	214	214
	409.716	433.698	433.698

Tijekom 2017. godine, niti u 2016. godini, nije bilo dospjele, a nenaplaćene financijske imovine raspoložive za prodaju, niti umanjenja vrijednosti po osnovu financijske imovine raspoložive za prodaju.

Dužničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Obveznice Vlade Federacije BiH	244.453	294.958	294.958
Obveznice Vlade Republike Srpske	68.073	74.555	74.555
Obveznice ostalih stranih vlada	96.991	-	-
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	3.487	3.487
Obveznice stranih banaka	-	60.484	60.484
	409.517	433.484	433.484

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

19. FINANCIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (nastavak)

Vlasničke vrijednosnice raspoložive za prodaju

	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.
Vrijednosnice izlistane na burzi ili kotirane	199	214	214
	199	214	214

20. OFINANCIJSKA IMOVINA I OBVEZE PO FER VRIJEDNOSTI KROZ RAČUN DOBITI ILI GUBITKA

Derivati koji se drže radi trgovanja – OTC proizvodi (svi sa povezanim stranama)

	31. prosinac 2017.		31. prosinac 2016.	
	Nominalni iznos	Fer vrijednost	Nominalni iznos	Fer vrijednost
Financijska imovina				
Valutni terminski ugovori-forward-i	4.472	18	5.845	3
Valutni swap-ovi	35.546	431	4.281	1
	40.018	449	10.126	4
Financijske obveze				
Valutni terminski ugovori-forward-i	1.004	14	352	2
Valutni swap-ovi	33.921	980	200	-
	34.925	994	552	2

21. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)			
- u domaćoj valuti	1.450.455	1.393.431	1.393.066
- u stranoj valuti	28.199	32.694	32.694
	1.478.654	1.426.125	1.425.760
Građani			
- u domaćoj valuti	1.789.086	1.663.564	1.662.779
- u stranoj valuti	362	367	367
	1.798.448	1.663.931	1.663.146
Ukupno zajmovi prije umanjenja	3.268.102	3.090.056	3.088.906
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(287.245)	(306.592)	(306.348)
Neto zajmovi	2.980.857	2.783.464	2.782.558
Očekivana realizacija:			
- u razdoblju do 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.380.963	1.317.454	1.317.019
- u razdoblju preko 12 mjeseci od datuma izvještajnog razdoblja	1.887.139	1.772.602	1.771.887
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(287.245)	(306.592)	(306.348)
	2.980.857	2.783.464	2.782.558

U zajmovima građanima za Banku u KM uključeno je 764.489 tisuća KM bruto zajmova (2016.: 663.008 tisuća KM), a u zajmovima pravnim osobama i državi u KM 689.542 tisuće KM bruto zajmova (2016.: 699.207 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 za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

21. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Promjene na umanjuju vrijednosti za moguće gubitke dajemo kako slijedi:

Banka	Gradani	Pravna lica	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2016.	98.527	197.607	296.134
Povećanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	21.269	16.972	38.241
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(9.293)	(4.703)	(13.996)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(5.470)	(1.369)	(6.839)
Rezerviranja za umanjena vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 14.)	6.506	10.900	17.406
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(117)	(4.479)	(4.596)
Ostala kretanja	(156)	(2.422)	(2.578)
Učinci tečajne razlike	(6)	(12)	(18)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	104.754	201.594	306.348
Povećanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	22.895	15.524	38.419
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(8.243)	(19.451)	(27.694)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(5.427)	(4.006)	(9.433)
Rezerviranja za umanjena vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 14.)	9.225	(7.933)	1.292
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(206)	(18.964)	(19.170)
Efekti stjecanja ovisnog društva	161	193	354
Ostala kretanja	43	(1.609)	(1.566)
Učinci tečajne razlike	(10)	(3)	(13)
Stanje na dan 31. prosinca 2017.	113.967	173.278	287.245
Grupa	Gradani	Pravna lica	Ukupno
Stanje 1. siječnja 2016.	98.597	197.820	296.417
Povećanje rezerviranja za umanjene vrijednosti	21.333	16.987	38.320
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(9.293)	(4.703)	(13.996)
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(5.580)	(1.376)	(6.956)
Rezerviranja za umanjena vrijednosti priznata u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 14.)	6.460	10.908	17.368
Otpuštanje rezerviranja zbog otpisa	(117)	(4.479)	(4.596)
Troškovi posebnih rezerviranja po kamatama prikazanim u kamatnom prihodu (Bilješka 7.)	(156)	(2.422)	(2.578)
Učinci tečajne razlike	(7)	(12)	(19)
Stanje na dan 31. prosinca 2016.	104.777	201.815	306.592

21. ZAJMOVI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (NASTAVAK)

Kreditni portfelj Banke neto od rezerviranja analiziran je prema industriji u slijedećoj tablici:

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)			
Industrija:			
Prehrambena industrija	101.275	70.847	70.847
Drvena i papirna industrija	77.836	84.749	84.749
Industrija električne energije, plina i vode	43.129	26.171	26.171
Metalna i strojarska industrija	44.983	29.150	29.150
Kemijska industrija	28.642	28.639	28.639
Električna i optička industrija	3.039	3.331	3.331
Tekstilna i kožna industrija	16.793	5.580	5.580
Duhanska industrija	649	739	739
Ostala industrija	45.220	41.474	41.474
Ukupno industrija	361.566	290.680	290.680
Trgovina na malo i veliko	446.774	389.084	389.084
Središnja i lokalna vlada	128.793	136.845	136.845
Građevinarstvo	58.452	81.536	81.536
Stambene usluge	86.474	98.939	98.939
Transport i komunikacije	56.805	47.428	47.283
Zdravstvo i socijalni rad	23.296	29.281	29.281
Turizam	66.609	69.625	69.625
Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov	16.879	13.389	13.389
Financijsko posredništvo	8.018	4.195	4.195
Školstvo i ostale javne ustanove	6.108	3.497	3.497
Ostalo	45.602	59.812	59.812
Ukupno pravne osobe	943.810	1.224.310	1.224.166
Građani			
Nenamjenski zajmovi	1.223.192	1.133.022	1.133.022
Stambeni zajmovi	264.298	235.664	235.664
Ostali zajmovi građanima	187.991	190.467	189.706
Ukupno građani	1.675.481	1.559.154	1.558.392
Ukupno zajmovi i potraživanja od komitenata	2.980.857	2.783.464	2.782.558

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

22. POTRAŽIVANJA PO FINACIJSKOM NAJMU

	Minimalna plaćanja po najmu		Sadašnja vrijednost minimalnih plaćanja po najmu	
	Banka	Grupa	Banka	Grupa
	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.
S dospijećem do 1 godine	50.756	56.277	45.870	51.046
Dospijeće od 2 do 5 godina	61.125	75.562	55.242	66.885
Dospijeće preko 5 godina	10.207	18.033	9.225	15.167
Bruto ulaganja u najam	122.088	149.872	110.337	133.098
Manje: nezarađeni prihod od najma	(11.751)	(16.774)	-	-
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(25.501)	(17.635)	(25.501)	(17.635)
	84.836	115.463	84.836	115.463

Banka pruža financijski najam opreme i vozila. Prosječno aktualno trajanje financijskih najмова je 24 mjeseca za vozila i opremu, te 83 mjeseca za nekretnine.

Kretanja u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti se mogu prikazati kako slijedi:

	2017.	2016.
Stanje na dan 1. siječanj	-	14.552
Povećanje rezerviranja za umanjenje vrijednosti	8.722	2.877
Otpuštanje rezerviranja zbog smanjene rizičnosti	(710)	22
Otpuštanje po osnovu naplate prethodno rezerviranih iznosa	(801)	-
Efekti stjecanja ovisnog društva	18.353	-
Ostala kretanja	(63)	228
Stanje na dan 31. prosinac	25.501	17.635

23. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA

	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.
Potraživanja po osnovu kartičnog poslovanja	39.383	29.968	29.968
Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja	16.425	14.559	-
Obračunata naknada	625	621	621
Ostala imovina	16.922	13.854	12.183
	73.355	59.002	42.772
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(12.189)	(11.165)	(5.534)
	61.166	47.837	37.238

23. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Kretanje u rezerviranjima za umanjenje vrijednosti ostale imovine se mogu prikazati kako slijedi:

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Stanje na dan 1. siječanj	5.534	13.632	8.698
Efekt stjecanja ovisnog društva	4.305	-	-
Neto terećenje u računu dobiti ili gubitka (Bilješka 14.)	635	3.075	520
Isknjiženje ispravke vrijednosti kod prijenosa na investicijske nekretnine	-	(1.740)	-
Isknjiženje ispravke vrijednosti kod prijenosa na materijalnu imovinu	2.800	(13)	-
Otpisi	(1.081)	(425)	(320)
Prijenos u ulaganja u investicijske nekretnine (Bilješka 25.)	-	(3.364)	(3.364)
Tečajne razlike	(4)	-	-
Stanje na dan 31. prosinac	12.189	11.165	5.534

Imovina preuzeta za nenaplaćena potraživanja predstavlja imovinu (nekretnine, vozila i ostalu opremu) preuzetu zbog nemogućnosti naplate potraživanja od komitenata zajmova i financijskog najma, a koja nije klasificirana u portfelj ulaganja u investicijske nekretnine.

24. ULAGANJA U PRIDRUŽENA DRUŠTVA

Banka je 22. prosinca 2015. godine kupila 49% udjela u društvu UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo čiji je 100% vlasnik bilo povezano društvo UniCredit Insurance Management CEE GmbH, Austrija. Trošak sticanja kupljenog udjela iznosi 460 tisuća KM (235 tisuća EUR). Vrijednost udjela u 2017. godini na nivou Grupe je uvećana na 767 tisuća KM zbog ostvarene dobiti pridruženog društva za prethodna dva perioda.

	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.
Ukupna imovina	925	690
Ukupne obvezew	7	46
Neto imovina	645	291
Neto dobit za godinu	273	353

25. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE

Mjerenje fer vrijednosti investicijskih nekretnina izvršeno je od strane ZANE BH, društva koje je član UniCredit Grupe, a čije osoblje ima odgovarajuće kvalifikacije i iskustvo u procjeni fer vrijednosti imovine na relevantnim lokacijama.

Fer vrijednost investicijskih nekretnina utvrđena je korištenjem prihodovnog pristupa koji reflektira trenutna očekivanja na tržištu vezano za buduće iznose – novčane tijekomove (prihode i rashode) koji proizilaze iz investicijskih nekretnina koji se diskontiraju u jedan iznos.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

25. ULAGANJA U INVESTICIJSKE NEKRETNINE (NASTAVAK)

	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
NABAVNA VRIJEDNOST			
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	-	10.836	-
Prijenos s ostale imovine	5.090	4.206	5.090
Prodaja	(637)	(637)	(637)
Stanje na 31. prosinac 2016.	4.453	14.407	4.453
Prijenos sa/na ostale imovine	(4.453)	-	-
Efekti stjecanja ovisnog društva (Bilješka 5.)	1.039	-	-
Stanje na 31. prosinac 2017.	1.039	-	-
AMORTIZACIJA			
Stanje na dan 1. siječnja 2016.	-	6.385	-
Prijenos s ostale imovine (Bilješka 23.)	3.364	3.364	3.364
Amortizacija za godinu	-	124	-
Prodaja	(564)	(564)	(564)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 14.)	-	853	-
Stanje na 31. prosinac 2016.	2.800	10.162	2.800
Prijenos sa/na ostale imovine (Bilješka 23.)	(2.800)	-	-
Amortizacija za godinu	8	-	-
Efekti stjecanja ovisnog društva (Bilješka 5.)	133	-	-
Stanje na 31. prosinac 2017.	141	-	-
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST			
31. prosinac 2017.	898	-	-
31. prosinac 2016.	1.653	4.245	1.653

Informacije o hijerarhiji fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. godine su kako slijedi:

Razina 1

-

Razina 2

-

Razina 3

898

26. NEKRETNINE I OPREMA

Banka

	Zgrade i zemljišta	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST						
Stanje na 31. prosinac 2015.	52.033	34.227	50.495	22.950	2.706	162.411
Povećanja	-	-	-	-	7.520	7.520
Otpisi	-	(2.687)	(8.799)	(253)	(87)	(11.826)
Prodaja	-	(127)	-	-	-	(127)
Prijenos (s) / na	264	1.459	3.214	1.132	(6.069)	-
Prijenos na nematerijalnu imovinu	-	-	-	-	(100)	(100)
Ostale promjene	-	-	-	7	(127)	(120)
Stanje na 31. prosinac 2016.	52.297	32.872	44.910	23.836	3.843	157.758
Povećanja	-	-	-	-	9.349	9.349
Otpisi	-	(4.655)	(5.603)	(1.153)	-	(11.411)
Prodaja	-	(380)	(1.632)	-	-	(2.012)
Prijenos (s) / na	572	2.209	3.259	711	(6.750)	1
Prijenos na nematerijalnu imovinu	-	-	-	-	107	107
Efekti stjecanja ovisnog društva (Bilješka 5.)	663	564	295	-	-	1.522
Ostale promjene	-	-	-	228	60	288
Stanje na 31. prosinac 2017.	53.532	30.610	41.229	23.622	6.609	155.602
AMORTIZACIJA						
Stanje na 31. prosinac 2015.	18.124	26.295	46.229	20.975	-	111.623
Amortizacija za godinu	1.007	1.988	2.526	1.245	-	6.766
Otpisi	-	(2.648)	(8.841)	(252)	-	(11.741)
Prodaja	-	(127)	-	-	-	(127)
Umanjenja vrijednosti (Bilješka 14.)	267	-	49	-	-	316
Stanje na 31. prosinac 2016.	19.398	25.508	39.963	21.968	-	106.837
Amortizacija za godinu	1.016	1.930	2.068	1.158	-	6.172
Otpisi	-	(4.555)	(5.582)	(1.153)	-	(11.290)
Efekti stjecanja ovisnog društva (Bilješka 5.)	549	467	257	-	-	1.273
Prodaja	-	(329)	(1.632)	-	-	(1.961)
Ostale promjene	-	-	-	228	-	228
Stanje na 31. prosinac 2017.	20.963	23.021	35.074	22.201	-	101.259
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST						
31. prosinac 2017.	32.569	7.589	6.155	1.421	6.609	54.343
31. prosinac 2016.	32.899	7.364	4.947	1.868	3.843	50.921

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

26. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Grupa

	Zgrade i zemljišta	Vozila pod operativnim lizingom	Motorna vozila i oprema	Računala	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST							
Stanje na 31. prosinac 2015.	52.033	6.621	34.970	50.892	22.950	2.706	170.172
Povećanja	-	1.809	1	5	-	7.520	9.335
Otpisi	-	(104)	(2.756)	(8.862)	(253)	(87)	(12.062)
Prodaja	-	(682)	(222)	(4)	-	-	(908)
Prijenos (s) / na	264	-	1.459	3.214	1.132	(6.069)	-
Prijenos s / (na) ostalu imovinu	118	(140)	-	-	-	-	(22)
Prijenos iz nematerijalne imovine	-	-	-	-	-	(100)	(100)
Ostale promjene	-	-	-	-	7	(126)	(119)
Stanje na 31. prosinac 2016.	52.415	7.504	33.452	45.245	23.836	3.844	166.296
AMORTIZACIJA							
Stanje na 31. prosinac 2015.	18.124	1.418	26.807	46.519	20.975	-	113.843
Efekti stjecanja ovisnog društva (Bilješka 5.)							
Amortizacija za godinu	1.007	1.154	2.061	2.579	1.245	-	8.046
Otpisi	-	(26)	(2.712)	(8.901)	(252)	-	(11.891)
Prodaja	-	(384)	(205)	(4)	-	-	(593)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 14.)	267	179	-	49	-	-	495
Prijenos na ostalu imovinu	-	(84)	-	-	-	-	(84)
Stanje na 31. prosinac 2016.	19.398	2.257	25.951	40.242	21.968	-	109.816
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST							
31. prosinac 2016.	33.017	5.247	7.501	5.002	1.868	3.843	56.480

26. NEKRETNINE I OPREMA (NASTAVAK)

Sredstva u pripremi Grupe na dan 31. prosinca 2016. godine odnosi se na opremu, vozila i ulaganje za vrijeme dugoročnog poslovnog najma koji još nisu stavljeni u upotrebu. U 2017. godini, Banka nema operativni najam. Operativni najam za 2016. godinu odnosi se na vozila u vlasništvu Grupe. S obzirom da se UniCredit Leasing d.o.o. pripojio Banci, a Banka po Zakonu o bankama ne može obavljati aktivnosti operativnog najma, UniCredit Leasing d.o.o. je prije procesa pripajanja raskinuo ugovore o operativnom najmu.

Knjigovodstvena vrijednost zemljišta Banke koja se ne amortiziraju, u okviru zemljišta i zgrada, iznosila je 404 tisuće KM na dan 31. prosinca 2017. godine.

Tijekom 2017. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezane za stjecanje nekretnina i opreme. Tijekom 2017. godine nekretnine i oprema Banke nisu bili u zalogu.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

27. NEMATERIJALNA IMOVINA

Banka

	Softver	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Stanje na 31. prosinac 2015.	41.111	-	7.175	5.987	54.273
Povećanja	-	-	-	3.420	3.420
Otpisi	(1.024)	-	(407)	(113)	(1.544)
Prijenos (s) / na	1.625	-	420	(2.045)	-
Prijenos na materijalnu imovinu	-	-	-	100	100
Prijenos unutar nematerijalne imovine	(29)	-	29	-	-
Ostale promjene	-	-	-	(13)	(13)
Stanje na 31. prosinac 2016.	41.683	-	7.217	7.336	56.236
Povećanja	-	-	-	4.876	4.876
Otpisi	(1.329)	-	-	(38)	(1.367)
Prijenos (s) / na	4.418	-	117	(4.535)	-
Prijenos na materijalnu imovinu	-	-	-	(107)	(107)
Efekt stjecanja ovisnog društva	90	-	153	-	243
Prijenos unutar nematerijalne imovine	-	-	-	-	-
Ostale promjene	391	-	(7)	(3)	381
Stanje na 31. prosinac 2017.	45.253	-	7.480	7.529	60.262
AMORTIZACIJA					
Stanje na 31. prosinac 2015.	33.933	-	6.731	552	41.216
Amortizacija za godinu	2.903	-	333	-	3.236
Otpisi	(1.105)	-	(407)	-	(1.512)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 14.)	113	-	-	-	113
Stanje na 31. prosinac 2016.	35.844	-	6.657	552	43.053
Amortizacija za godinu	3.365	-	273	-	3.638
Efekt stjecanja ovisnog društva	67	-	122	-	189
Otpisi	(1.329)	-	-	(38)	(1.367)
Ostala kretanja	390	-	(4)	-	386
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 14.)	-	-	-	-	38
Stanje na 31. prosinac 2017.	38.337	-	7.048	552	45.937
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinac 2017.	6.916	-	432	6.977	14.325
31. prosinac 2016.	5.839	-	560	6.784	13.183

27. NEMATERIJALNA IMOVINA (NASTAVAK)

Grupa

	Softver	Ulaganja u tuđu iznajmljenu imovinu	Ostala nematerijalna imovina	Sredstva u pripremi	Ukupno
NABAVNA VRIJEDNOST					
Stanje na 31. prosinac 2015.	41.287	-	7.680	5.987	54.954
Povećanja	30	-	45	3.420	3.495
Otpisi	(1.024)	-	(407)	(113)	(1.544)
Prijenos (s) / na	1.625	-	420	(2.045)	-
Prijenos s materijalne imovine	-	-	-	100	100
Prijenos unutar nematerijalne imovine	(29)	-	29	-	-
Ostale promjene	-	-	-	(13)	(13)
Stanje na 31. prosinac 2016.	41.889	-	7.767	7.336	56.992
AMORTIZACIJA					
Stanje na 31. prosinac 2015.	34.055	-	7.156	552	41.763
Amortizacija za godinu	2.924	-	411	-	3.335
Otpisi	(1.105)	-	(407)	-	(1.512)
Umanjenje vrijednosti (Bilješka 14.)	113	-	-	-	113
Stanje na 31. prosinac 2016.	35.987	-	7.160	552	43.699
NETO KNJIGOVODSTVENA VRIJEDNOST					
31. prosinac 2016.	5.902	-	607	6.784	13.293

Sredstva u pripremi Banke na dan 31. prosinca 2017. i 2016. godine odnosi se na software koji još nije stavljen u upotrebu.

Tijekom 2017. i 2016. godine Banka nije kapitalizirala troškove posudbe vezanih za stjecanje nematerijalne imovine. Tijekom 2017. i 2016. godine nematerijalna imovina Banke nije bila u zalogu.

28. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI BANAKA

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Depoziti po viđenju			
- u stranoj valuti	4.374	6.491	6.491
- u KM	17.000	34.879	34.879
Oročeni depoziti			
- u stranoj valuti	161.185	140.612	140.612
- u KM	4.502	4.812	4.812
	187.061	186.794	186.794

Tekući računi i depoziti banaka uključuju 165.745 tisuća KM od povezanih osoba (2016.: 170.651 tisuću KM).

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

29. TEKUĆI RAČUNI I DEPOZITI KOMITENATA

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Građani			
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u devizama	1.448.708	1.386.800	1.386.800
Tekući računi, štednja i oročeni depoziti u KM	1.135.862	1.039.670	1.039.670
	2.584.570	2.426.470	2.426.470
Pravne osobe (uključujući državni i javni sektor)			
Depoziti po viđenju			
- u KM	1.097.641	794.099	797.827
- u stranoj valuti	261.939	178.215	179.546
Oročeni depoziti			
- u KM	82.744	133.989	133.989
- u stranoj valuti	44.100	41.118	41.118
	1.486.424	1.147.421	1.152.480
	4.070.994	3.573.891	3.578.950

U depozitima građana Banke u KM uključeno je 599 tisuća KM (2016.: 681 tisuća KM), a u depozitima pravnih osoba i države u KM uključeno je 48.922 tisuće KM (2016.: 62.137 tisuća KM) ugovorenih uz valutnu klauzulu vezanu za tečaj EUR-a, a koji se isplaćuju u KM uz primjenu deviznog tečaja važećeg na dan plaćanja.

Tekući računi i depoziti komitenata Banke također uključuju 2.775 tisuća KM od povezanih osoba (2016.: 7.047 tisuća KM).

30. ZAJMOVI

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Inozemne banke	64.605	229.923	91.843
Domaće banke	-	11.939	11.939
	64.605	241.862	103.782
Analiza dospjeća zajmova:			
U prvoj godini	29.270	176.347	73.192
U drugoj godini	11.694	32.054	13.194
U periodu od treće do pete godine	22.752	28.190	15.031
Nakon pet godina	889	5.271	2.365
	64.605	241.862	103.782

Unutar stavke Banke uzeti kamatonosni zajmovi 34.930 tisuća KM (2016.: 58.751 tisuća KM) odnosi se na zajmove od povezanih osoba.

31. OSTALE OBVEZE

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Obveze za neizvršene transakcije	63.602	66.624	66.624
Obračunati troškovi	23.187	19.656	19.522
Obveze po kartičnom poslovanju	12.498	8.411	8.411
Odgođeni prihod	2.547	2.608	2.560
Učešće klijenata za financijski najam	413	765	-
Ostale obveze	7.159	8.730	8.630
	109.406	106.794	105.747

32. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE

Banka

	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Rezerviranja po ostalim stavkama	Ukupno
Stanje na 1. siječanj 2016.	13.112	4.122	2.219	246	19.699
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	4.463	856	399	(246)	5.472
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(146)	(188)	-	(334)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	(18)	-	(18)
Tečajne razlike	6	-	-	-	6
Stanje na 31. prosinac 2016.	17.581	4.832	2.412	-	24.825
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	1.774	4.490	325	-	6.589
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(381)	(223)	-	(604)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	89	-	89
Preknjiženje sa ostalih obveza	-	-	43	-	43
Efeki stjecanja ovisnog društva	12	139	38	-	189
Tečajne razlike	(16)	-	-	-	(16)
Stanje na 31. prosinac 2017.	19.351	9.080	2.684	-	31.115

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

32. REZERVIRANJA ZA TROŠKOVE I OBVEZE (NASTAVAK)

Grupa

	Rezerviranja za izvanbilančne potencijalne obveze	Rezerviranja za sudske postupke	Dugoročna rezerviranja za zaposlene	Rezerviranja po ostalim stavkama	Ukupno
Stanje na 1. siječanj 2016.	13.116	4.210	2.252	246	19.824
Efekti stjecanja ovisnog društva					
Neto rashod u računu dobiti ili gubitka	4.460	953	399	(246)	5.566
Rezerviranja iskorištena tijekom razdoblja	-	(189)	(183)	-	(372)
Aktuarska dobit/gubitak za razdoblje	-	-	(18)	-	(18)
Tečajne razlike	6	-	-	-	6
Stanje na 31. prosinac 2016.	17.582	4.974	2.450	-	25.006

Osim dugoročnih rezerviranja za zaposlene koji su prikazani u okviru troškova zaposlenih u Bilješci 13., rezerviranja za troškove i obveze su prikazana u okviru umanjenja vrijednosti i rezerviranja u Bilješci 14.

33. DIONIČKI KAPITAL BANKE

	Klasa A Redovne dionice	Klasa D Prioritetne dionice	Ukupno
Broj dionica	119.011	184	119.195
Nominalna vrijednost (u KM)	1.000	1.000	1.000
Ukupno	119.011	184	119.195

34. OSNOVNA ZARADA PO DIONICI BANKE

Osnovna zarada po dionici izračunata je dijeljenjem dobiti koja je na raspolaganju dioničarima s prosječnim brojem običnih dionica tijekom godine, isključujući prosječan broj običnih dionica kupljenih od strane Banke i držanih kao trezorske dionice. U svrhu izračunavanja osnovne zarade po dionici, preferencijalnim dionicama se smatraju obične dionice, obzirom da ne nose nikakva preferencijalna prava na iznos dividende.

	Grupa 2017.	Banka 2017.	Grupa 2016.	Banka 2016.
Neto dobit za godinu namijenjena redovnim dioničarima	89.665	89.531	75.912	81.527
Ponderirani prosječni broj redovnih dionica u opticaju tijekom razdoblja	118.935	118.935	118.935	118.935
Osnovna zarada po dionici (KM)	753,89	752,77	638,27	685,48

Razrijeđena zarada po dionici nije prezentirana jer Banka nije izdala razrijeđive vlasničke vrijednosnice.

35. POTENCIJALNE I PREUZETE OBVEZE

Tijekom svog poslovanja, Banka ima potencijalne i preuzete obveze evidentirane u izvanbilančnoj evidenciji, a koje su vezane uz jamstva, akreditive, neiskorištene dijelove obveza po zajmovima.

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Neiskorišteni okvirni krediti	580.748	501.371	500.675
Platežne i carinske garancije	170.955	163.207	163.207
Činidbene garancije	88.947	122.486	122.486
Akreditivi	18.487	11.236	11.236
	859.137	798.300	797.604

36. SREDSTVA KOJIMA SE UPRAVLJA U IME I ZA RAČUN TREĆIH OSOBA I USLUGE SKRBI

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Imovina na skrbi	498.450	493.847	493.847
Zajmovi kojima se upravlja u ime i za račun drugih	39.545	55.549	55.549
	537.995	549.396	549.396

Ova sredstva nisu dio izvješća o financijskom položaju Banke, niti dio imovine Banke. Banka po njima ne preuzima nikakve obveze, te se navode zasebno, a Banka za obavljene usluge naplaćuje naknadu.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka je članica UniCredit Grupe (UCI Grupa). Većinski vlasnik Banke je Zagrebačka banka d.d. sa 99,30% (2016.: 99,30%). Banka smatra da su joj izravno povezane osobe njezini ključni dioničari i njihove podružnice; članovi Nadzornog odbora, članovi Uprave i drugo ključno rukovodstvo Banke (zajedno „ključno rukovodstvo“); članovi obitelji ključnog 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.

Pregled transakcija s povezanim osobama na dan 31. prosinca 2017. godine dan je u tablici u nastavku:

Banka

	2017		2016	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	224	1.606	216	1.471
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	372	52	797	192
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	114	674	231	843
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	12	-	21	-
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	3	-	2	-
BACA Nekretnine d.o.o. Sarajevo	-	-	3	1
UniCredit Global Information Services	-	4.674	-	4.762
UniCredit S.p.A Milano, Italija	765	756	954	720
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	1	1.511	241	1
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	1	157	1	74
I-Faber SPA	-	44	-	44
UniCredit Bussines Integrated Solutions S.C.p.A.	-	472	-	445
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.	-	226	-	38
UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, Srbija	-	12	-	1
Uctam BH d.o.o.	1	-	-	-
Ukupno povezane strane	1.493	10.184	2.466	8.592
Podružnica / ovisno društvo				
UniCredit Leasing d.o.o Sarajevo	65	-	123	1
Ukupno podružnice / ovisna društva	65	-	123	1
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	114	6.864	151	6.496
	1.672	17.048	2.740	15.089

Tijekom 2017. i 2016. godine nije bilo transakcija s članovima Nadzornog odbora.

Ostvareni prihodi prema članovima UniCredit Grupe u 2017. godini uključuju prihode po osnovu kamata u iznosu od 870 tisuća KM (2016.: 1.640 tisuća KM), te prihode po osnovu naknada u iznosu od 433 tisuće KM (2016.: 462 tisuće KM). Ostvareni prihodi u 2017. godini su uključivali i 255 tisuća KM ostalih prihoda (2016.: 488 tisuća KM).

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Ostvareni rashodi prema članovima UniCredit Grupe u 2017. godini uključuju rashode na osnovu kamata u iznosu od 1.778 tisuća KM (2016.: 1.732 tisuće KM), rashode po osnovu naknada u iznosu od 659 tisuća KM (2016.: 743 tisuće KM), ostale administrativne troškove u iznosu od 6.243 tisuće KM (2016.: 5.703 tisuće KM), te ostale rashode u iznosu od 1.504 tisuće KM (2016.: 415 tisuća KM).

Pregled stanja na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine je predstavljen kako slijedi:

Banka

	31. prosinac 2017.		31. prosinac 2016.	
	Izloženost*	Obaveze	Izloženost*	Obaveze
UniCredit Bank Austria AG Beč, Austrija	6.232	35.496	66.518	82.785
UniCredit Bank a.d. Banja Luka	18.053	3.006	49.973	4.805
Zagrebačka banka d.d. Zagreb, Hrvatska	14.253	5.596	10.297	4.828
UniCredit Global Information Services	2.538	2.896	2.037	2.811
UniCredit S.p.A Milano, Italija	28.865	157.351	3.936	137.778
UniCredit Bank AG Minhen, Njemačka	12.542	67	1.471	66
ZANE BH d.o.o. Sarajevo	-	1.635	-	1.535
UniCredit Broker d.o.o. Sarajevo	-	723	-	453
UniCredit Bank Slovenija d.d. Ljubljana, Slovenija	-	299	1	395
UniCredit Business Integrated Solutions S.C.p.A.	-	52	-	82
I-Faber SPA	-	44	-	44
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.	-	226	-	-
UniCredit Srbija	-	7	-	-
Uctam BH d.o.o.	-	416	-	-
Ukupno povezane strane	82.483	207.814	134.233	235.582
Podružnica / ovisno društvo				
UniCredit Leasing d.o.o Sarajevo	-	-	-	5.059
Ukupno podružnice / ovisna društva	-	-	-	5.059
Uprava i ostalo ključno rukovodstvo kao i osobe povezane sa Upravom i ostalim ključnim rukovodstvom	2.374	9.390	2.233	10.216
	84.857	217.204	136.466	250.857

*Izloženost uključuje zajmove, potraživanja za kamatu, ostala potraživanja i izvanbilančnu izloženost.

Po osnovi izloženosti prema povezanim osobama, Banka u 2017. i u 2016. godini nije imala gubitke od umanjenja vrijednosti, također saldo rezerviranja za umanjenje vrijednosti na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. je bio nula.

Nadalje, Banka ima garancije od UniCredit Bank Austria AG na dan 31. prosinca 2017. u iznosu od 11.924 tisuće KM (31. prosinca 2016.: 11.124 tisuće KM), dok na dan 31. prosinca 2017. godine Banka je imala 489 tisuća KM datih garancija (31. prosinca 2016.: 3.905 tisuća KM).

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

37. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Plaće i nagrade isplaćene članovima Uprave i ostalom ključnom rukovodstvu:

	Banka 2017.	Banka 2016.
Bruto plaće	4.044	3.877
Bonusi	1.044	1.079
Ostale naknade	992	584
	6.040	5.540

U Upravu i ostalo ključno rukovodstvo uključen je 41 zaposlenik (2016.: 39 zaposlenika).

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima koje Banka preuzima u poslovnim aktivnostima provodi se kroz sustav politika, programa, procedura rada i utvrđenih limita, koji se kontinuirano nadograđuju u skladu s promjenama u zakonskoj regulativi, promjenama poslovnih aktivnosti temeljenim na tržišnim kretanjima i razvoju novih proizvoda, kao i kroz usvajanje standarda Grupe u pogledu upravljanja rizicima.

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

Nadzorni odbor i Uprava propisuju načela upravljanja rizicima te donose interne akte koji pokrivaju upravljanje rizicima.

38.1 Kreditni rizik

Banka je u svojem redovnom poslovanju izložena kreditnom riziku koji se može definirati kao mogućnost da dužnik ne ispuni svoje obveze po ugovorima o kreditiranju, što rezultira financijskim gubitkom za Banku.

Upravljanje kreditnim rizikom u sebi objedinjuje organizacijski ustroj Banke temeljem točno utvrđenih ovlasti i odgovornosti među zaposlenicima, sustav internih akata, unutarnjih kontrola, te metoda mjerenja, praćenja i ovladavanja kreditnim rizikom.

Kreditnim rizikom se upravlja u skladu s važećim programima i politikama Grupe, kao i drugim internim aktima propisanim od strane Nadzornog odbora i Uprave. Kreditnim rizikom se upravlja na način da se kreditna izloženost po portfeljima i pojedinim klijentima i grupama rizikom povezanih osoba provjerava u skladu s postavljenim limitima.

Kreditna izloženost po portfeljima i po pojedinim komitentima/grupama povezanih osoba redovito se prati uzimajući u obzir postavljene limite. Svako predloženo značajno povećanje kreditne izloženosti razmatra se od strane Upravljanja rizicima prije njegova odobravanja, kao i tijekom faze praćenja kreditne izloženosti te se odobrava na odgovarajućoj razini odlučivanja.

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

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Izbor instrumenata osiguranja naplate tražbina Banke ovisi o:

- procjeni kvalitete klijenta,
- procjeni rizičnosti kreditnog posla,
- procjeni vrijednosti ponuđenih instrumenata osiguranja, i
- eksternim propisima.

U skladu sa zahtjevima UniCredit Grupe, Banka je implementirala standardizirani pristup međunarodnom standardu Basel III.

Najveći dio izloženosti kreditnom riziku osiguran je instrumentima osiguranja u obliku gotovinskih depozita, nekretnina i garancija, te tzv. osnovnim instrumentima osiguranja koji uključuju bianco vlastite mjenice, ugovornu ovlast za naplatu potraživanja sa svih računa klijenta i suglasnost o zaplijeni primanja, ovjerenu od nadležnog tijela ovlaštenog za ovjeru (kod građana).

Banka kontinuirano primjenjuje razborite metode i alate u procesu procjene kreditnih rizika. Maksimalna izloženost kreditnom riziku uz stavke izvješća o financijskom položaju i preuzete obveze (izvanbilančne stavke) je kako slijedi:

	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.
Izvjeshće o financijskom položaju			
Tekući računi kod CBBH i drugih banaka (Bilješka 16.)	787.001	596.318	596.318
Obvezna pričuva kod CBBH (Bilješka 17.)	416.710	366.379	366.379
Zajmovi potraživanja od banaka (Bilješka 18.)	275.882	282.158	282.149
Dužničke vrijednosnice u okviru financijske imovine raspoložive za prodaju (Bilješka 19.)	409.517	433.484	433.484
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka (Bilješka 20.)	449	4	4
Potraživanja po financijskom najmu (Bilješka 22.)	84.836	115.463	-
Zajmovi i potraživanja od komitenata (Bilješka 21.)	2.980.857	2.783.464	2.782.558
Ostala imovina izložena kreditnom riziku (Dio Bilješke 23.)	58.064	46.000	35.666
Ukupna izloženost kreditnom riziku koja se odnosi na imovinu	5.013.316	4.623.270	4.496.558
Izvanbilanca (Bilješka 36.)			
Neiskorišteni okvirni krediti	580.748	501.371	500.675
Garancije	259.902	285.693	285.693
Akreditivi	18.487	11.236	11.236
Ukupno izvanbilanca izložena kreditnom riziku	859.137	798.300	797.604
	5.872.453	5.421.570	5.294.162

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.1 Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Tablica predstavlja maksimalnu izloženost kreditnom riziku Banke na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine, bez uzimanja u obzir zaloga ili drugih instrumenata osiguranja. Za stavke izvješća o financijskom položaju, iskazane izloženosti su bazirane na neto knjigovodstvenim vrijednostima iskazanim u izvješću o financijskom položaju. Za preuzete obveze maksimalna izloženost kreditnom riziku je iznos ukupnih neiskorištenih preuzetih obveza.

Ukupne maksimalne izloženosti Banke kreditnom riziku potječu od zajmova i potraživanja od komitenata 50,8% (2016.: 52,6%) zajmova i potraživanja od banaka 4,7% (2016.: 5,3%) i ulaganja u financijsku imovinu raspoloživu za prodaju 6,0%. (2016.: 8,2%). Uprava je uvjerenjena u sposobnost da nastavi kontrolirati i održavati prihvatljivu izloženost kreditnom riziku.

38.1.2 Koncentracija imovine i obveza prema državnom sektoru

U tablici u nastavku prikazana je koncentracija plasmana i obveza prema državi Bosni i Hercegovini i njezinim entitetima Federaciji Bosne i Hercegovine i Republici Srpskoj:

	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2017	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016
Žiro račun kod CBBH (Bilješka 16.)	613.431	341.117	341.117
Obvezna pričuva kod CBBH (Bilješka 17.)	416.710	366.379	366.379
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine (Bilješka 19.)	244.453	294.958	294.958
Obveznice Vlade Republike Srpske	68.073	74.555	74.555
Tekuća porezna obveza	(1.202)	(1.310)	(1.300)
Odgodena porezna obveza (Bilješka 15.)	(1.319)	(1.129)	(1.129)
	1.340.146	1.074.570	1.074.580

Banka i Grupa nisu imale izvanbilančne izloženosti prema državi na dan 31. prosinca 2017. i 31. prosinca 2016. godine.

Dodatno, obveze prema državnim fondovima prikazane su u nastavku:

	Banka	Grupa	Banka
	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.
Kratkoročni depoziti	27.453	(1.816)	(1.816)
Izvanbilančna izloženost	5	4	4

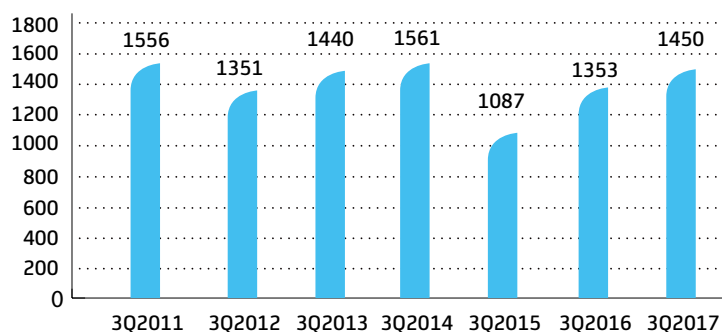
38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.3 Kretanja na tržištu nekretnina

Prema posljednjim informacijama Agencije za statistiku BiH u prvih devet mjeseci 2017. godine broj završenih stanova je 1.450, što je za 7,2% više u odnosu na isti period 2016. godine (1.353). Broj nezavršenih stanova na kraju trećeg kvartala 2017. godine je 3.077, što je za 3,3% više u usporedbi s istim periodom prethodne godine (2.976).

Broj završenih stanova u Bosni i Hercegovini na kraju trećeg kvartala po godinama



U prvih devet mjeseci 2017. prosječna cijena prodatih novih stanova bilježi porast za 9,3% u odnosu na prvih devet mjeseci 2016. Prosječna cijena prodatih novih stanova u trećem kvartalu 2017. godine iznosi 1.628 KM. U poređenju sa prosječnom cijenom prodatih novih stanova u 2016. godini, prosječna cijena je veća za 4,3%, te u odnosu na treći kvartal 2016. godine veća za 11,3%. Broj prodatih novih stanova u trećem kvartalu 2017. godine u odnosu na treći kvartal 2016. godine veći je za 27,8%. U odnosu na prosječan broj prodatih novih stanova u 2016. godini veći je za 4,1%.

Na BH tržištu nekretnina u 2017. godini cijene nekretnina u prosjeku se uglavnom nisu značajnije mijenjale. Najatraktivniji su stanovi manje kvadrature na dobroj lokaciji. Procjenjuje se da je porast prosječnih cijena u 2017. godini u odnosu na 2016. na nivou BiH cca 2,5%. Povećanje cijena je uglavnom rezultat porasta u većim gradovima u BiH, dok u manjim mjestima cijene uglavnom stagniraju ili imaju tendenciju smanjenja.

U Bosni i Hercegovini nema dovoljno kontinuirano vođenih i točnih statističkih podataka koji mogu dati precizne informacije o kretanjima cijena nekretnina.

38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja

Klijenti Odjela Restrukturiranja su klijenti kod kojih je fokus upravljanja poslovnim odnosom sa stjecanja zarade prebačen na minimiziranje gubitaka u kreditnoj izloženosti prema pojedinom klijentu, bez korištenja pravnih radnji. Cilj je pravovremeno prepoznati klijente kod kojih bi se poduzimanjem odgovarajućih aktivnosti modifikacije omogućio nastavak poslovanja klijenta uz smanjenje odnosno sprečavanje daljnjih gubitaka za Banku.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Aktivnosti Odjela Restrukturiranja su temeljene na suradnji s drugim organizacijskim dijelovima Banke koji identificiraju klijente odnosno potraživanja koji su predmet modifikacije, rade na definiranju adekvatne strategije restrukturiranja/modifikacije, analizi prijedloga te predlaganju mjera i preporuka za provedbu modifikacije, monitoring njihovog izvršenja, praćenju portfelja, procjeni potrebnih rezerviranja, te predlaganju mjera za poboljšanje pokrivenosti instrumentima osiguranja u cilju jačanja pozicije Banke u naplati potraživanja.

U 2017. godini portfelj pravnih osoba u nadležnosti Odjela Restrukturiranja iznosio je 122.142 tisuće KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 44%, dok je restrukturirani portfelj građana iznosio 3.248 tisuća KM uz pokrivenost portfelja rezerviranjima od 29%. Ističemo da su u spomenute volumene uključeni efekti realizirane integracije klijenata UniCredit Leasing-a u UniCredit Bank d.d. Mostar.

U 2017. godini restrukturirani portfelj pravnih osoba bilježi smanjenje volumena za 15,6% u odnosu na portfelj pravnih osoba na nivou Grupe s krajem 2016. godine. Evidentan pad portfelja rezultat je migracija s aspekta nadležnosti klijenta uz redovitu naplatu portfelja.

Restrukturirani portfelj građana bilježi smanjenje od 30,4% u odnosu na restrukturirani portfelj na nivou Grupe s krajem 2016. godine. Pad portfelja posljedica je pre-segmentiranja klijenata iz portfelja Restrukturiranja uz redovnu naplatu portfelja.

Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite

Banka definira politiku upravljanja tehnikama umanjenja kreditnog rizika koja ima za cilj osigurati optimalno upravljanje instrumentima osiguranja te umanjiti potencijalne gubitke po plasmanima u slučaju nastanka statusa neizmirenja obveza.

Učinkovita implementacija tehnika smanjenja kreditnog rizika u poslovnim procesima Banke vodi optimizaciji korištenja kapitala.

Vrednovanje kolaterala je jedan od osnovnih elemenata procesa odobravanja kredita, pored procjene kreditne sposobnosti klijenta.

Kvaliteta klijenta temelji se na procjeni kreditne sposobnosti klijenta te kvalitete poslovnog odnosa s Bankom. Kolateral nikada nije zamjena za klijentov rejting. Ukoliko klijentov rejting ili kreditna sposobnost nisu adekvatni kredit ne može biti odobren. Instrumenti osiguranja služe da bi se Banka zaštitila u slučaju nastupanja događaja neizmirenja kredita kada je dužnik u nemogućnosti da izvrši plaćanje.

Temeljni preduvjet za prihvaćanje instrumenta osiguranja je pravna provedivost. Potrebno je dužnu pažnju posvetiti tome da mogućnost naplate iz instrumenta osiguranja ne dođe u pitanje zbog pravnih razloga.

Zahtjeva se pažljivo i adekvatno upravljanje kolateralom u smislu neprekidnog praćenja i procjene. Procijenjeni kolateral se mora redovno pratiti, najmanje jednom godišnje. Učestalije praćenje i monitoring je potreban u slučaju značajnih promjena tržišnih uvjeta.

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.4 Portfelj Odjela Restrukturiranja (nastavak)

Primljeni instrumenti osiguranja i ostali instrumenti kreditne zaštite (nastavak)

	Banka	Banka	Grupa
Pokrića po zajmovima i finansijskom leasingu	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.	31. prosinac 2016.
Zajmovi stanovništvo	1.789.448	1.663.146	1.663.931
Nepokriveno	1.552.575	1.447.464	1.447.593
Pokriveno	236.866	215.682	216.338
Depoziti	11.189	13.899	13.899
Hipoteke na stambene objekte	225.677	201.783	202.439
Zajmovi pravne osobe	1.478.654	1.425.760	1.426.125
Nepokriveno	822.568	834.895	835.245
Pokriveno	656.085	590.865	590.880
Depoziti	55.093	67.932	67.932
Državne garancije	19.181	25.758	25.758
Hipoteke na stambene objekte	573.897	491.590	491.590
Ostalo	7.914	5.585	5.600
Financijski leasing	110.337	-	133.098
Nepokriveno	110.337	-	112.065
Pokriveno	-	-	21.033
Hipoteke na stambene objekte	-	-	1.153
Ostalo	-	-	19.880

38.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja

Pokrivenost neprihodujućeg portfelja posebnim rezerviranjima za 2017. godinu za neprihodujući portfelj Banke iznosi 87,28%% (2016.: 84,19%).

Ukupna rezerviranja za umanjenja vrijednosti zajmova i potraživanja od komitenata i finansijskog najma za Banku iznose 312.746 tisuća KM (2016.: 306.348 tisuća KM) od čega se 247.804 tisuće KM (2016.: 252.149 tisuća KM) odnosi na rezerviranja za umanjenje vrijednosti zajmova za koje je individualno identificirano umanjenje vrijednosti, a ostatak vrijednosti od 64.942 tisuće KM (2016.: 54.199 tisuća KM) odnosi se na rezerviranja za umanjenje vrijednosti na portfeljnoj osnovi.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

	Banka 31. prosinac 2017.	Grupa 31. prosinac 2016.	Banka 31. prosinac 2016.
Zajmovi građanima			
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.633.215	1.518.199	1.517.647
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	61.889	57.172	57.172
Zajmovi umanjene vrijednosti	94.344	88.560	88.327
Bruto	1.789.448	1.663.931	1.663.146
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(113.967)	(104.777)	(104.754)
Neto	1.675.481	1.559.154	1.558.392
Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			
Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti	1.308.598	1.157.650	1.157.498
Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti	8.900	57.085	57.085
Zajmovi umanjene vrijednosti	161.156	211.390	211.177
Bruto	1.478.654	1.426.125	1.425.760
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(173.278)	(201.815)	(201.594)
Neto	1.305.376	1.224.310	1.224.166
Financijski najam			
Nedospjela potraživanja po financijskom Najmu	80.121	85.660	-
Dospjela potraživanja po financijskom lizingu za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti (Bilješka 22.)	1.792	17.927	-
Neprihodujuća potraživanja po financijskom najmu (potraživanja po financijskom najmu umanjene vrijednosti)	28.424	29.511	-
Bruto	110.337	133.098	-
Manje: rezerviranja za umanjenje vrijednosti	(25.501)	(17.635)	-
Neto	84.836	115.463	-

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

a) Nedospjeli zajmovi neumanjene vrijednosti

Zajmovi komitentima i potraživanja po finansijskom najmu se redovito prate i sustavno pregledaju. Cilj monitoringa kreditnog portfelja je, kroz pravovremenu identifikaciju potencijalno rizičnih klijenata i strukturirano, ciljano upravljanje poslovnim odnosom s istima, smanjiti trošak kreditnog rizika te unaprijediti kvalitetu kreditnog portfelja Banke.

Banka 31. prosinac 2017.	Građani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
Standardno praćenje	992.607	145.526	212.393	-	1.350.526	629.540	359.570	103.133	1.092.243	74.849
Pojačano praćenje	205.631	28.728	48.330	-	282.689	162.181	48.347	5.827	216.355	5.282
	1.198.238	174.254	260.723	-	1.633.215	791.721	407.917	108.960	1.308.598	80.121
Banka										
31. prosinac 2016.										
Standardno praćenje	1.110.708	177.795	229.059	85	1.517.647	509.256	375.885	101.508	986.649	-
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	100.869	62.197	7.783	170.849	-
	1.110.708	177.795	229.059	85	1.517.647	610.125	438.082	109.291	1.157.498	-
Grupa										
31. prosinac 2016.										
Standardno praćenje	1.110.708	177.795	229.611	85	1.518.199	509.408	375.885	101.508	986.801	85.660
Pojačano praćenje	-	-	-	-	-	100.869	62.197	7.783	170.849	-
	1.110.708	177.795	229.611	85	1.518.199	610.277	438.082	109.291	1.157.650	85.660

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

Banka 31. prosinac 2017.	Gotovinski i potrošački zajmovi	Građani			Obrtnici	Ukupno	Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor			Financijski najam	Ukupno
		Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi				Veliki	Srednji	Mali		
Dospjelo do 30 dana	38.534	14.475	3.406	-	56.415	-	5.568	3.326	8.894	995	
Dospjelo od 31 do 60 dana	2.961	835	489	-	4.285	-	6	-	6	797	
Dospjelo od 61 do 90 dana	846	317	26	-	1.189	-	-	-	-	-	
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	42.341	15.627	3.921	-	61.889	-	5.574	3.326	8.900	1.792	
Procijenjena vrijednost zaloga	480	-	1.652	-	2.132	-	2.454	601	3.055	-	

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

b) Dospjeli zajmovi za koje nije priznato posebno umanjenje vrijednosti

Banka	Građani				Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor					Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	
31. prosinac 2016.										
Dospjelo do 30 dana	32.050	13.447	4.691	-	50.188	34.401	18.400	3.375	56.176	-
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.896	990	1.170	-	6.056	-	837	23	860	-
Dospjelo od 61 do 90 dana	666	262	-	-	928	-	-	49	49	-
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	36.612	14.699	5.861	-	57.172	34.401	19.237	3.447	57.085	-
Procijenjena vrijednost zaloga	826	-	2.181	-	3.007	8.051	1.467	417	9.935	-
Grupa										
31. prosinac 2016.										
Dospjelo do 30 dana	32.050	13.447	4.691	-	50.188	34.401	18.400	3.375	56.176	14.114
Dospjelo od 31 do 60 dana	3.896	990	1.170	-	6.056	-	837	23	860	3.317
Dospjelo od 61 do 90 dana	666	262	-	-	928	-	-	49	49	484
Dospjelo iznad 90 dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
	36.612	14.699	5.861	-	57.172	34.401	19.237	3.447	57.085	17.927
Procijenjena vrijednost zaloga	826	-	2.181	-	3.007	8.051	1.467	417	9.935	5.304

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

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

Procijenjena vrijednost nekretnina koje služe kao instrumenti osiguranja određena je kao vrijednost inicijalne procjene ovlaštenog sudskog vještaka/agencije za nekretnine, u trenutku odobravanja plasmana ili eventualne naknadne procjene, koja ne može biti viša od ukupne vrijednosti plasmana. Vrijednost gotovinskih depozita i državnih jamstava alocira se do visine plasmana koji osiguravaju. Jamstva, sudužništva i mjenice nemaju materijalnu vrijednost, iako se standardno traže kao instrumenti osiguranja.

c) Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti)

Bruto neprihodujući zajmovi od komitenata i potraživanja po financijskom najmu za Banku na 31. prosinac 2017. iznose 283.924 tisuće KM (2016.: 299.504 tisuće KM), dok na neto nivou prije novčanih tijekova od primljenih instrumenata osiguranja iznose 36.154 tisuće KM (2016.: 47.355 tisuća KM).

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

Banka

31. prosinac 2017.	Građani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrotnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	
Neprihodujući zajmovi	9.897	924	3.894	-	14.715	11.739	3.852	401	15.992	5.447
Procijenjena vrijednost zaloga	1.286	-	2.725	-	4.011	4.692	1.808	362	6.862	-

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.1 Kreditni rizik (nastavak)

38.1.5 Analiza po dospelosti duga i instrumentima osiguranja (nastavak)

c) *Neprihodujući zajmovi (zajmovi umanjenje vrijednosti) (nastavak)*

Banka

31. prosinac 2016.	Građani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
Neprihodujući zajmovi	8.810	757	4.463	-	14.030	23.205	8.127	1.993	33.325	-
Procijenjena vrijednost zaloga	959	-	2.631	-	3.590	15.508	2.751	213	18.472	-

Grupa

31. prosinac 2016.	Građani					Pravne osobe, uključujući državni i javni sektor				Financijski najam
	Gotovinski i potrošački zajmovi	Kreditne kartice i prekoračenja po tekućim računima	Stambeni zajmovi	Obrtnici	Ukupno	Veliki	Srednji	Mali	Ukupno	Ukupno
Neprihodujući zajmovi	8.810	757	4.675	-	14.242	23.205	8.127	1.993	33.325	12.420
Procijenjena vrijednost zaloga	959	-	2.827	-	3.786	15.508	2.751	213	18.472	11.742

Banka očekuje naplatiti iznos neprihodujućih zajmova koji prelaze procijenjenu vrijednost kolaterala iz drugih izvora.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je potencijalni rizik da Banka neće biti u mogućnosti potpuno i bez odlaganja izvršavati sve obveze po dospijeću. Pojavljuje se u financiranju aktivnosti Banke u upravljanju pozicijama. Usklađivanje poslovanja u odnosu na navedeni rizik postiže se poštivanjem zakonskih odredbi, internih politika usmjerenih na održavanje rezervi likvidnosti, usklađenosti aktive i pasive, određivanjem limita i ciljanih pokazatelja likvidnosti.

Organizacijski dio Upravljanje aktivom i pasivom dnevno upravlja rezervama likvidnosti osiguravajući zadovoljenje potreba komitenata i održavajući ravnotežu između kontinuiteta financiranja i fleksibilnosti kroz korištenje izvora različitih dospijeća.

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

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

38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti

Profil strukturne likvidnosti prikazan je na osnovi preostalog ugovornog dospijeća, uz slijedeće iznimke:

- 1) Pojedine stavke bilance modificirane su temeljem metodologije replikacijskog portfelja: depoziti po viđenju i oročeni depoziti, prekoračenja po tekućim računima i revolving krediti građanima i pravnim osobama.
- 2) Vrijednosnice raspoložive za prodaju mapirane su na temelju dodijeljenih kodova likvidnosti, koji označavaju vremensko razdoblje založivosti vrijednosnica kod centralnih banaka ili utrživosti na tržištu.

Prikaz imovine, obveza i izvanbilančnih pozicija u tablicama u nastavku razlikuje se od prikaza u ostatku financijskih izvješća, budući da se temelji na upravljačkim izvješćima. Prikazivanje usklade nije praktično. Neke od glavnih razlika su slijedeće:

- Ostala imovina uključuje opremu i nekretnine, i ostala potraživanja.
- Ostale obveze uključuju, rezerviranja za ostalu rizičnu aktivu, te ostale naknade i obveze.
- Obvezna pričuva uključuje dio ostalih fondova kod CBBH.
- Imovina je prikazana na bruto osnovi, odnosno bez netiranja za rezerviranja za umanjenje vrijednosti.
- Nominalna vrijednost derivativnih instrumenata prikazana je kao izvanbilančna imovina ili obveze, kako je prikladno.
- Gotovina u tablicama u nastavku sadrži samo gotovinu i instrumente u postupku naplate, dok su tekući računi prikazani na poziciji zajmova i potraživanja od banaka.
- S obzirom da je društvo UniCredit Leasing d.o.o. pripojeno Banci 1. srpnja 2017. godine, Izvještaj o riziku strukturne likvidnosti na dan 31. prosinca 2017. godine je usporediv sa grupnim Izvještajem o riziku strukturne likvidnosti na dan 31. prosinca 2016. godine (u nastavku).

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka

31. prosinac 2017. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonočno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	1.308	323	(100)	102	353	(1.297)	(686)
Imovina	5.634	1.497	608	222	710	1.209	1.168	400
Izvešće o financijskom položaju	5.559	1.497	535	222	708	1.209	1.168	400
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.868	48	156	182	547	901	1.002	32
Građani	1.361	5	28	50	203	426	630	19
Pravne osobe	1.507	43	128	132	344	475	372	13
Hipotekarni zajmovi	242	-	2	4	16	43	115	62
Građani	242	-	2	4	16	43	115	62
Vrijednosnice	391	86	148	-	28	81	48	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	391	86	148	-	28	81	48	-
Zajmovi i potraživanja od banaka	1.473	1.201	229	36	-	4	3	-
Tekući računi	171	171	-	-	-	-	-	-
Depoziti	272	-	229	36	-	4	3	-
Obvezna pričuva kod CBBH	1.030	1.030	-	-	-	-	-	-
Ostala imovina	585	162	-	-	117	-	-	306
Gotovina	162	162	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	236	-	-	-	-	-	-	236
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1	-	-	-	-	-	-	1
Ostala imovina	186	-	-	-	117	-	-	69
Izvanbilanca								
Derivativi	75	-	73	-	2	-	-	-
Neiskorištene kreditne olakšice	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	5.634	189	285	322	608	676	2.465	1.086
Izvešće o financijskom položaju	5.556	189	212	322	606	676	2.465	1.086
Depoziti po viđenju	3.243	165	180	124	264	361	2.149	-
Građani	1.834	19	28	22	51	81	1.633	-
Pravne osobe	1.409	146	152	102	213	280	516	-
Oročeni depoziti	810	3	27	27	157	293	303	-
Građani	572	3	20	24	106	205	214	-
Pravne osobe	238	-	7	3	51	88	89	-
Obveze prema bankama	251	21	5	171	19	22	13	-
Zajmovi	65	-	-	14	16	22	13	-
Tekući računi i depoziti	186	21	5	157	3	-	-	-
Ostale obveze i kapital	1.252	-	-	-	166	-	-	1.086
Kapital	766	-	-	-	-	-	-	766
Ostale obveze	166	-	-	-	166	-	-	-
Rezerviranja	320	-	-	-	-	-	-	320
Izdane dužničke vrijednosnice	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca								
Derivativi	75	-	73	-	2	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Grupa

31. prosinac 2016. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonoćno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neuskladenost	-	998	242	6	(66)	401	(1.067)	(514)
Imovina	5.241	1.164	581	170	794	978	1.105	449
Izvršće o financijskom položaju	5.195	1.159	540	170	794	978	1.105	449
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.710	38	141	167	518	866	932	48
<i> Građani</i>	1.282	6	26	49	193	410	577	21
<i> Pravne osobe</i>	1.428	32	115	118	325	456	355	27
<i>Hipotekarni zajmovi</i>	198	-	1	3	14	35	92	53
<i> Građani</i>	198	-	1	3	14	35	92	53
<i>Vrijednosnice</i>	429	3	183	-	93	69	81	-
<i> Financijska imovina raspoloživa za prodaju</i>	429	3	183	-	93	69	81	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.236	960	223	-	45	8	-	-
<i> Tekući računi</i>	253	253	-	-	-	-	-	-
<i> Depoziti</i>	276	-	223	-	45	8	-	-
<i> Obvezna pričuva kod CBBH</i>	707	707	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	622	158	(8)	-	124	-	-	-
<i> Gotovina</i>	158	158	-	-	-	-	-	-
<i> Zajmovi umanjene vrijednosti</i>	285	-	-	-	-	-	-	285
<i> Ulaganja u podružnice i pridružena društva</i>	1	-	-	-	-	-	-	1
<i> Ostala imovina</i>	178	-	(8)	-	124	-	-	62
Izvanbilanca								
<i>Derivativi</i>	41	-	41	-	-	-	-	-
<i>Neiskorištene kreditne olakšice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	5.241	166	339	164	860	577	2.172	963
Izvršće o financijskom položaju	5.196	162	298	164	860	577	2.172	963
<i>Depoziti po viđenju</i>	2.678	118	134	93	200	275	1.858	-
<i> Građani</i>	1.680	18	25	20	47	74	1.496	-
<i> Pravne osobe</i>	998	100	109	73	153	201	362	-
<i>Oročeni depoziti</i>	887	4	27	59	237	262	298	-
<i> Građani</i>	592	4	21	34	113	184	236	-
<i> Pravne osobe</i>	295	-	6	25	124	78	62	-
<i>Obveze prema bankama</i>	406	40	137	12	161	40	16	-
<i> Zajmovi</i>	170	-	-	12	102	40	16	-
<i> Tekući računi i depoziti</i>	236	40	137	-	59	-	-	-
<i>Ostale obveze i kapital</i>	1.225	-	-	-	262	-	-	963
<i> Kapital</i>	631	-	-	-	-	-	-	631
<i> Ostale obveze</i>	262	-	-	-	262	-	-	-
<i> Rezerviranja</i>	332	-	-	-	-	-	-	332
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca								
<i>Derivativi</i>	41	-	41	-	-	-	-	-

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.1 Rizik strukturne likvidnosti (nastavak)

Banka

31. prosinac 2016. (u milijunima KM)	UKUPNO	Prekonoćno	do 1 mjesec	1 do 3 mjeseca	3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina
Neusklađenost	-	990	239	10	(13)	379	(1.078)	(527)
Imovina	5.105	1.161	578	163	753	932	1.083	435
Izvjешće o financijskom položaju	5.063	1.159	537	164	753	932	1.083	-
<i>Zajmovi i potraživanja od komitenata</i>	2.588	38	138	161	487	820	910	34
Građani	1.277	6	26	49	192	408	576	20
Pravne osobe	1.311	32	112	112	295	412	334	14
<i>Hipotekarni zajmovi</i>	198	-	1	3	14	35	92	53
Građani	198	-	1	3	14	35	92	53
<i>Vrijednosnice</i>	429	3	183	-	93	69	81	-
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	429	3	183	-	93	69	81	-
<i>Zajmovi i potraživanja od banaka</i>	1.236	960	223	-	45	8	-	-
Tekući računi	253	253	-	-	-	-	-	-
Depoziti	276	-	223	-	45	8	-	-
Obvezna pričuva kod CBBH	707	707	-	-	-	-	-	-
<i>Ostala imovina</i>	612	158	(8)	-	114	-	-	348
Gotovina	158	158	-	-	-	-	-	-
Zajmovi umanjene vrijednosti	285	-	-	-	-	-	-	285
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	1	-	-	-	-	-	-	1
Ostala imovina	168	-	(8)	-	114	-	-	62
Izvanbilanca	40	-	41	(1)	-	-	-	--
<i>Derivativi</i>								
<i>Neiskorištene kreditne olakšice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Obveze	5.105	171	339	153	766	553	2.161	962
Izvjешće o financijskom položaju	5.060	167	298	153	766	553	2.161	962
<i>Depoziti po viđenju</i>	2.683	123	134	93	200	275	1.858	-
Građani	1.680	18	25	20	47	74	1.496	-
Pravne osobe	1.003	105	109	73	153	201	362	-
<i>Oročeni depoziti</i>	887	4	27	59	237	262	298	-
Građani	592	4	21	34	113	184	236	-
Pravne osobe	295	-	6	25	124	78	62	-
<i>Obveze prema bankama</i>	268	40	137	1	69	16	5	-
Zajmovi	32	-	-	1	10	16	5	-
Tekući računi i depoziti	236	40	137	-	59	-	-	-
<i>Ostale obveze i kapital</i>	1.222	-	-	-	260	-	-	962
Kapital	630	-	-	-	-	-	-	630
Ostale obveze	260	-	-	-	260	-	-	-
Rezerviranja	332	-	-	-	-	-	-	332
<i>Izdane dužničke vrijednosnice</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Izvanbilanca								
<i>Derivativi</i>	41	-	41	-	-	-	-	-

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Budući novčani tijekovi po financijskim instrumentima

Slijedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Grupe i Banke za nederivativnu financijsku imovinu. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tijekova financijske imovine uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene, osim na sredstva na koja Grupa i Banka očekuju da će se novčani tijek pojaviti u drugom razdoblju.

Dospijeca za nederivativnu financijsku imovinu

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Banka							
31. prosinac 2017.							
Beskamatno	-	149.317	-	-	-	-	149.317
Instrumenti varijabilne kamatne stope	6,43%	1.233.391	55.955	258.758	842.640	541.232	2.931.976
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,40%	598.500	269.999	399.841	999.758	198.137	2.466.234
		1.981.208	325.954	658.599	1.842.398	739.369	5.547.527

Banka							
31. prosinac 2016.							
Beskamatno	-	152.778	-	-	-	-	152.778
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,08%	990.241	53.499	280.405	838.898	547.652	2.710.696
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,91%	524.380	227.117	453.839	837.472	163.884	2.206.692
		1.667.399	280.617	734.244	1.676.370	711.536	5.070.166

Grupa							
31. prosinac 2016.							
Beskamatno	-	158.395	-	-	-	65	158.460
Instrumenti varijabilne kamatne stope	7,28%	993.726	60.489	311.878	905.890	563.704	2.835.686
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,91%	524.502	227.341	454.830	839.474	163.919	2.210.066
		1.676.623	287.830	766.708	1.745.364	727.688	5.204.212

Slijedeća tablica detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za nederivatne financijske obveze. Tablica je načinjena na temelju nediskontiranih novčanih tijekova financijskih obveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Grupe i Banke može tražiti da plati. Tablica uključuje novčane tijekove kamata i glavnice.

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.2 Rizik likvidnosti (nastavak)

38.2.2 Budući novčani tijekovi po financijskim instrumentima (nastavak)

Dospijeće za nederivativne financijske obveze

	Ponderirana prosječna kamatna stopa	Do 1 mjesec	1 - 3 mjeseca	3 - 12 mjeseci	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Banka							
31. prosinac 2017.							
Beskamatno	-	22.809	4.828	7.056	13.059	1.026	48.777
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,24%	2.211.113	54.951	173.534	248.261	1.842	2.689.700
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,14%	37.918	197.866	263.710	444.330	7.234	951.057
		2.271.839	257.644	444.300	705.649	10.101	3.689.533

Banka							
31. prosinac 2016.							
Beskamatno	-	43.129	4.169	12.417	11.854	869	72.438
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,24%	2.307.505	31.210	183.814	140.811	3.324	2.666.665
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,89%	139.652	128.436	364.169	508.019	35.779	1.176.056
		2.490.287	163.815	560.400	660.685	39.972	3.915.159

Grupa							
31. prosinac 2016.							
Beskamatno	-	43.271	4.169	13.153	11.854	869	73.316
Instrumenti varijabilne kamatne stope	0,29%	2.307.505	42.810	241.135	173.512	6.246	2.771.209
Instrumenti fiksne kamatne stope	1,89%	139.652	128.436	400.407	508.019	35.779	1.212.294
		2.490.430	175.415	654.694	693.386	42.894	4.056.819

Banka očekuje da će ispuniti druge obveze iz operativnih novčanih tijekova i priliva od dospjele financijske imovine i imovine raspoložive za prodaju.

38.3 Tržišni rizik

Tržišni rizik je rizik utjecaja općih i specifičnih kretanja i promjena tržišnih varijabli na vrijednost pozicija, što rezultira efektom na račun dobiti ili gubitka i izvješća o financijskom položaju Banke.

Osnovnim čimbenicima tržišnog rizika smatraju se:

- kamatni rizik,
- rizik kreditne marže, i
- valutni rizik

Cilj upravljanja tržišnim rizikom na nivou Grupe je upravljanje i kontrola izloženosti tržišnim rizicima u okvirima prihvatljivih vrijednosti parametara kako bi se osigurala solventnost Grupe, uz istovremenu optimizaciju povrata za rizik.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

Upravljanje rizicima prati ukupnu izloženost tržišnim rizicima korištenjem različitih metodologija i tehnika mjerenja rizika. S ciljem upravljanja kreirana su dnevna izvješća o izloženosti tržišnim rizicima, te su definirani limiti za izloženosti tržišnom riziku. Najmanje jedanput godišnje se provodi revizija postojećih limita. Proces izmjene limita Banke je koordiniran od strane Zagrebačke banke. Pored razvoja i implementacije tehnika mjerenja tržišnog rizika, Banka konstantno provodi aktivnosti na unaprjeđenju kvalitete podataka i poslovnih procesa.

Tehnike mjerenja tržišnog rizika:

Na nivou Banke, upravljanje tržišnim rizikom uključuje kontinuirano izvješćivanje izloženosti riziku, praćenje iskorištenosti limita i dnevni pregled svih pozicija po kojima postoji izloženost tržišnim rizicima. Pozicije su agregirane na dnevnoj osnovi i uspoređene s definiranim limitima.

Metrike tržišnih rizika koje se koriste za mjerenje i interno izvješćivanje tržišnih rizika Banke usklađene su s UniCredit Grupom i obuhvaćaju:

- Value at Risk (mjeru rizičnosti vrijednosti),
- metrike osjetljivosti (vrijednost baznog boda – BPV, vrijednosti baznog boda za kreditnu maržu CPV, neto otvorena devizna pozicija i ostale mjere osjetljivosti),
- upozoravajući nivo gubitka (primijenjena na kumulativni rezultat kroz specifični vremenski horizont), i
- rezultate testiranja otpornosti na stres.

38.3.1 Value at Risk

Banka koristi metodologiju mjere rizične vrijednosti (engleski "Value at Risk" odnosno VaR) za procjenu izloženosti tržišnom riziku i očekivanog maksimalnog gubitka na pozicijama namijenjenim za aktivnosti trgovanja i ostalih aktivnosti.

VaR predstavlja statistički utemeljenu procjenu potencijalnog gubitka na postojećem portfelju zbog nepovoljnih kretanja na tržištu, kao mjeru maksimalnog potencijalnog gubitka za definirano razdoblje držanja odnosno razdoblje unutar kojeg se pozicija može zatvoriti. Gubitak može nastati na ukupnoj ili pojedinačnoj poziciji, zasnovan na pretpostavkama različitih tržišnih varijabli.

Model procjene rizika računa VaR za razdoblje držanja od jednog dana i nivo pouzdanosti od 99%. Model koristi povijesnu simulaciju koja se temelji na posljednjih 500 opservacija dnevnih pokazatelja.

VaR Banke prema vrstama rizika za 2017. i 2016. godinu iznosi:

Banka	Minimum 2017.	Prosjek 2017.	Maksimum 2017.	Kraj godine 2017.
Kamatni rizik	(215)	(386)	(1.098)	(747)
Valutni rizik	-	(1)	(16)	(1)
Rizik kamatne marže	(1.131)	(1.532)	(1.808)	(1.211)
Ukupni VaR	(1.140)	(1.663)	(1.998)	(1.173)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.3 Tržišni rizik (nastavak)

38.3.1 Value at Risk (nastavak)

Banka	Minimum 2016.	Prosjek 2016.	Maksimum 2016.	Kraj godine 2016.
Kamatni rizik	(125)	(426)	(1.050)	(536)
Valutni rizik	-	(4)	(8)	(2)
Rizik kamatne marže	(1.451)	(1.735)	(1.970)	(1.809)
Ukupni VaR	(1.555)	(1.786)	(2.120)	(1.968)

Grupa	Minimum 2016.	Prosjek 2016.	Maksimum 2016.	Kraj godine 2016.
Kamatni rizik	(127)	(430)	(1.052)	(540)
Valutni rizik	-	(4)	(8)	(2)
Rizik kamatne marže	(1.451)	(1.735)	(1.970)	(1.809)
Ukupni VaR	(1.557)	(1.788)	(2.122)	(1.971)

38.3.2 Testiranje otpornosti na stres

Testiranje otpornosti na stres koristi se za procjenu utjecaja tržišnih rizika na portfelj Banke. Postojeći procesi testiranja otpornosti na stres uključuju sljedeće kategorije: valutni rizik i kamatni rizik:

- Valutni rizik se testira za pojedine valute i za grupe valuta – testiranje obuhvaća aprecijacijske i deprecijacijske šokove od 5%, 10% i 30% za valute KM i EUR.
- Kamatni rizik se testira po valutama za ukupnu poziciju Banke. Scenarij uključuje paralelne pomake kamatnih stopa za 200 baznih poena, promjenu nivoa kamatnih stopa, rotaciju krivulje, porast kratkoročnih kamatnih stopa, promjenu nagiba krivulje i šiljke (skokove) na određenim segmentima krivulje.

Testiranje otpornosti na stres provodi se na mjesečnom nivou, a rezultati testova uključuju se u redovita izvješća Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

38.4 Valutni rizik

Valutni rizik predstavlja rizik gubitka usljed nepovoljnih promjena tečaja stranih valuta. Izloženost valutnom riziku proizlazi iz kreditnih, depozitnih i aktivnosti trgovanja. Prati se dnevno prema zakonskim i interno utvrđenim limitima po pojedinim valutama te u ukupnom iznosu za sva sredstva i obveze denominirane u stranim valutama ili vezane uz valutnu klauzulu.

Upravljanje valutnim rizikom je prema standardima UniCredit Grupe kontrolirano kroz sustav načela i limita izloženosti u stranim valutama te praćenjem izloženosti u odnosu na limite otvorene devizne pozicije iskazane u apsolutnim iznosima.

Banka usmjerava poslovne aktivnosti nastojeći minimizirati neusklađenost između imovine i obveza denominiranih u stranoj valuti kroz usklađenost s propisanim limitima.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka

Na dan 31. prosinca 2017.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	734.644	125.306	11.797	61.467	933.214
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	416.710	-	-	-	416.710
Zajmovi i potraživanja od banaka	18.004	167.056	76.210	14.612	275.882
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	204.937	172.989	31.790	-	409.716
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	449	-	-	449
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.664.284	1.316.573	-	-	2.980.857
Potraživanja po financijskom najmu	-	84.836	-	-	84.836
Ostala imovina i potraživanja	47.112	682	48	91	47.933
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	460	-	-	-	460
	3.086.151	1.867.891	119.845	76.170	5.150.057
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	21.503	165.558	-	-	187.061
Tekući računi i depoziti od komitenata	2.266.725	1.609.757	119.100	75.413	4.070.995
Primljeni depoziti-učešća korisnika najma	-	-	-	-	-
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	994	-	-	994
Zajmovi i subordinirani dug	-	64.605	-	-	64.605
Ostale obveze	84.751	18.106	1.605	84	104.546
Rezervacije za obveze i troškove	11.764	-	-	-	11.764
	2.384.743	1.859.020	120.705	75.497	4.439.965
Neto pozicija	701.408	8.871	(860)	673	710.092

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.4 Valutni rizik (nastavak)

Banka

Na dan 31. prosinca 2016.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	459.873	221.958	9.688	53.996	745.515
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	366.379	-	-	-	366.379
Zajmovi i potraživanja od banaka	50.048	121.042	95.967	15.092	282.149
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	258.480	131.066	40.665	3.487	433.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	4	-	-	4
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.566.747	1.215.811	-	-	2.782.558
Ostala imovina i potraživanja	34.739	779	28	80	35.626
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	460	-	-	-	460
Ukupno imovina	2.736.726	1.690.660	146.348	72.655	4.646.389
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	39.690	147.104	-	-	186.794
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.908.669	1.452.274	146.273	71.734	3.578.950
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	2	-	-	2
Zajmovi i subordinirani dug	-	103.782	-	-	103.782
Ostale obveze	78.485	19.963	957	162	99.587
Ukupno obveze, kapital i rezerve	2.026.844	1.723.125	147.230	71.916	3.969.115
Neto pozicija	709.882	(32.465)	(882)	739	677.274

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.4 Valutni rizik (nastavak)

Grupa

Na dan 31. prosinca 2016.	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Imovina					
Gotovina i ekvivalenti gotovine	459.873	221.959	9.688	53.996	745.516
Obvezna pričuva kod Centralne banke BiH	366.379	-	-	-	366.379
Zajmovi i potraživanja od banaka	50.048	121.051	95.967	15.092	282.158
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	258.480	131.066	40.665	3.487	433.698
Financijska imovina po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	4	-	-	4
Zajmovi i potraživanja od komitenata	1.566.747	1.216.707	-	-	2.783.464
Ostala imovina i potraživanja	35.452	939	28	80	36.499
Ulaganja u podružnice i pridružena društva	633	-	-	-	633
	2.737.612	1.807.199	146.348	72.655	4.763.814
Obveze					
Tekući računi i depoziti kod banka	39.690	147.104	-	-	186.794
Tekući računi i depoziti od komitenata	1.904.941	1.450.943	146.273	71.734	3.573.891
Primljeni depoziti – učešće korisnika najma	765	-	-	-	765
Financijske obveze po fer vrijednosti kroz račun dobiti ili gubitka	-	2	-	-	2
Zajmovi i subordinirani dug	-	241.862	-	-	241.862
Ostale obveze	78.621	19.963	957	182	99.723
	2.024.017	1.859.874	147.230	71.916	4.103.037
Neto pozicija	713.595	(52.675)	(882)	739	660.777

38.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute

U Banci, od stranih valuta, najzastupljeniji su EUR i USD. U Bosni i Hercegovini je na snazi currency bord aranžman, te Banka nije izložena deviznom riziku za EUR valutu (fiksiran tečaj, lokalna valuta vezana za EUR). Primljeni depoziti – učešće korisnika najma.

U slijedećoj tablici je prikazana analiza efekata promjene tečaja KM u iznosu na povećanje ili smanjenje vrijednosti KM za 10% u odnosu na USD. 10% je stopa koja se koristi pri internom izvješćivanju Uprave o riziku strane valute. Analiza se vrši samo za potraživanja i obveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju razdoblja za promjenu tečaja od 10%. Analiza osjetljivosti uključuje eksterne zajmove koji su denominirani u valuti različitoj od valute zajmodavca ili zajmoprimca. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili drugog kapitala kada KM u odnosu na relevantnu valutu jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na relevantnu valutu, efekt bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.4 Valutni rizik (nastavak)

38.4.1 Analiza osjetljivosti strane valute (nastavak)

Grupa

	USD efekt	
	31. prosinac 2017.	31. prosinac 2016.
Dobitak/Gubitak	(86)	(88)

38.5 Rizik kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja rizik od smanjivanja tržišnih vrijednosti pozicija nastalih zbog nepovoljnog kretanja kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa izravno utječu na sadašnju vrijednost budućih novčanih tijekova, a time i na neto kamatni prihod.

Izvori rizika promjene kamatne stope su:

- Rizik promjene cijena (repricing risk) koji proizlazi iz nepovoljnih promjena fer vrijednosti imovine i obveza tijekom preostalog razdoblja do slijedeće promjene kamatne stope,
- Rizik promjene nagiba i oblika krivulje prinosa, i
- Rizik različitih promjena aktivnih i pasivnih kamatnih stopa (basis risk) koje se temelje na različitim vrstama referentnih stopa (npr. EURIBOR vs. LIBOR).

38.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope

Analiza osjetljivosti koja se nalazi u donjem paragrafu je određena kroz mjerenje rizika koji se mjeri izračunavanjem promjene neto sadašnje vrijednosti portfelja kod pomaka krivulje referentnih kamatnih stopa za 0,01 postotni poen (1 bazni poen) i limitira se BPV (engl. Basis Point Value ili vrijednost baznog boda) limitom kao mjerom osjetljivosti po valutama i vremenskim razdobljima. Limiti dnevne usklađenosti poslovanja su propisani od strane UniCredit Grupe.

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku po valuti:

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Banka						
31. prosinac 2017.						
KM	1	(8)	(6)	(77)	-	(90)
EUR	(8)	(27)	59	159	9	192
USD	-	1	(3)	-	-	(3)
Ukupno	9	36	69	236	9	285

Vrijednosti u 2017. godini su prikazane kao apsolutna vrijednost

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.5 Rizik kamatne stope (nastavak)

38.5.1 Analiza osjetljivosti kamatne stope (nastavak)

Analiza osjetljivosti po valutama:

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Grupa 31. prosinac 2016.						
KM	(6)	(11)	8	72	-	63
EUR	(4)	4	45	21	-	65
USD	-	(2)	1	-	-	(1)
	10	18	54	93	-	129

Pregled osjetljivosti na promjene kamatnih stopa (BPV) za Banku po valuti:

	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	1 do 3 godine	3 do 10 godina	Preko 10 godina	Ukupno
Banka 31. prosinac 2016.						
KM	(6)	(11)	8	72	-	63
EUR	(5)	6	45	21	-	67
USD	-	(2)	1	-	-	(1)
	11	19	55	93	-	130

Vrijednosti u 2016. godini su prikazane kao apsolutna vrijednost

Limits BPV se prate kroz interni model UGRM korišten i za izračun VaR-a (razvijen od strane UniCredit Grupe).

38.5.2 Efektivne kamatne stope

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

	Banka 2017. %	Grupa 2016. %	Banka 2016. %
Gotovina i ekvivalenti gotovine	-0,23	-0,11	-0,11
Obvezna pričuva kod CBBH	0,00	0,00	0,00
Financijska imovina raspoloživa za prodaju	3,36	3,27	3,27
Zajmovi i potraživanja od banaka	-0,06	0,04	0,04
Zajmovi i potraživanja od komitenata	5,41	5,9	5,90
Potraživanja po financijskom najmu	4,76	5,41	-
Tekući računi i depoziti od drugih banaka	0,24	1,03	1,03
Tekući računi i depoziti komitenata	0,74	1,01	1,01
Uzeti kamatonosni zajmovi	2,37	2,37	2,21

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.6 Operativni rizik

Operativni rizik je rizik gubitka zbog neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili vanjskih događaja, uključujući pravni rizik.

Banka je izložena operativnim rizicima u svim svojim aktivnostima, a kao posljedica te činjenice, kroz uspostavljenu organizacijsku strukturu, svakodnevno se nastoji djelovati na širenje kulture i svijesti o važnosti upravljanja operativnim rizicima. Banka je, u cilju optimalnog upravljanja operativnim rizicima, uspostavila sustav za uočavanje, mjerenje, ocjenu i praćenje operativnog rizika, koristeći pritom pozitivna iskustva UniCredit Grupe koja se tiču standarda i principa definiranih od strane lokalnog regulatora, i Baselskog odbora, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu i kontinuiranim unapređenjem rada na tom području. 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 kontroliranje, ublažavanje i prijenos operativnog rizika na treće osobe, ili gdje je primjereno, njegovo prihvaćanje.

Banka sustavom primjerenih mjera nastoji umanjiti mogućnost pojave događaja operativnih rizika koji bi imali negativne implikacije po poslovanje Banke odnosno umanjiti iste kada se pojave. U tom smislu, obzirom na njihov značaj i obuhvat, Banka je posebno osigurala adekvatno upravljanje:

- informacijskim sustavom i rizicima informacijskog sustava;
- rizicima koji proizlaze iz eksternalizacije;
- pravnim rizikom;
- kontinuitetom poslovanja;
- sustavom za sprječavanje pranja novca i financiranja terorističkih aktivnosti, te
- drugim relevantnim sustavima u Banci.

Unutar uspostavljenog sustava upravljanja operativnim rizikom, Banka koristi standardizirane postupke koji uključuju prikupljanje podataka o štetnim događajima, praćenje ključnih pokazatelja operativnog rizika, procjenu operativnog rizika prije uvođenja novih proizvoda, sustava i procedura ili prije poduzimanja novih poslovnih aktivnosti, procjene rizika informacijske i komunikacijske tehnologije, analiziranje scenarija, analizu i izvještavanje Odbora za operativne i reputacijske rizike, Uprave i ostalog ključnog upravljačkog osoblja i nadležnih tijela o izloženosti Banke operativnom riziku, uključujući i izvještavanje o rezultatima upravljanja operativnim rizicima.

Banka donosi odluke o upravljanju operativnim rizicima kako strateški tako i u svim dnevnim procesima rada. Širenje svijesti o kulturi upravljanja operativnim rizicima se kontinuirano provodi edukacijom uposlenika te adekvatnim sustavom izvješćivanja, a dodatno je podržano primjerenom i učinkovitom implementacijom elemenata upravljanja operativnim rizicima u specifičnim politikama, procesima i procedurama Banke.

Središnji elementi navedene Strategije su koncept integriranog upravljanja rizicima i sinergije s poslovnim razvojem, te apetit za rizik. Fokusom na procjeni najznačajnijih rizika i njihovoj prevenciji i mitigaciji, ostvaren je jedan od bitnih koraka na putu ka uspješnoj provedbi poslovne strategije i ciljeva.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.7 Reputacijski rizik

Reputacijski rizik je rizik gubitka povjerenja u integritet Banke do kojeg dolazi zbog nepovoljnog javnog mišljenja o poslovnoj praksi Banke, koje proizlazi iz njene aktivnosti, poslovnih veza Banke sa pojedinačnim klijentima ili aktivnosti članova organa Banke, neovisno o tome postoji li osnova za takvo javno mišljenje.

Banka je izložena reputacijskim rizicima u svim svojim aktivnostima, obzirom da reputacijski rizik predstavlja trenutni ili budući rizik koji prijete prihodima i kapitalu, a koji proizlazi iz nepovoljne predodžbe o imidžu Banke od strane klijenata, drugih ugovornih strana, dioničara/ulagača, regulatora ili zaposlenika (zainteresiranih dionika).

Banka stoga prepoznaje iznimnu važnost preventivnih i mitigacijskih mjera upravljanja reputacijskim rizikom. U skladu sa standardima UniCredit Grupe, kao i vlastite spoznaje temeljene na višegodišnjem iskustvu i kontinuiranim unapređenjem rada na tom području, Banka u svom svakodnevnom poslovanju sistematično pristupa strategiji, monitoringu te ocjenjivanju pojedinačnih slučajeva reputacijskog rizika, kao i kontinuiranoj edukaciji zaposlenika.

Sustav upravljanja reputacijskim rizikom obuhvaća alate i mehanizme za kontinuirano prepoznavanje, procjenu i praćenje stvarnih ili potencijalnih događaja reputacijskog rizika te izvješćivanje visokog rukovodstva i nadležnih tijela o izloženosti Banke reputacijskom riziku.

Odgovornost za upravljanje reputacijskim rizikom distribuirana je kroz cjelokupnu hijerarhijsku strukturu Banke, a kontinuirano širenje svijesti o važnosti primjerenog upravljanja reputacijskim rizikom jedan je od glavnih stupova upravljanja.

38.8 Upravljanje kapitalom

U skladu sa zakonskim, podzakonskim i internim aktima, Banka prati i na tromjesečnoj osnovi izvješćuje nadležne regulatorne institucije o neto kapitalu, ponderiranoj rizičnoj aktivni, te stopi adekvatnosti kapitala.

Iako nije uvjetovano od strane lokalnog regulatora, Banka kao članica UniCredit Grupe također prati i izvješćuje adekvatnost kapitala prema Basel III metodologiji.

Banka kroz svoje upravljačko izvješćivanje provodi redoviti monitoring kretanja kapitala, ostvarene stope adekvatnosti, kao i djelovanje svih metodoloških promjena koje imaju utjecaj na kapital.

Banka je tijekom 2017. godine udovoljila svim regulatornim zahtjevima vezanim za kapital te je u skladu s lokalnom regulativom na dan 31. prosinca 2017. godine ostvarila stopu adekvatnosti kapitala od 16,4%.

Neto kapital u svrhu izračuna adekvatnosti kapitala prema propisanoj metodologiji Agencije sastoji se od:

- osnovnog kapitala Banke - dionički kapital (umanjen za iznose trezorskih dionica, nematerijalnu imovinu, odložene porezne imovine i negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine), emisione ažije, zadržane neraspoređene dobiti i ostalih rezervi formiranih iz dobiti nakon oporezivanja na osnovu odluke Skupštine Banke;
- dopunskog kapitala Banke – dionički kapital u trajnim dionicama na temelju novčanih uplata, subordiniranog duga, pozitivne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine, te opće rezerve za kreditne gubitke (ORKG) izračunatu po propisanim stopama utvrđenim od strane regulatora (vidjeti u nastavku). ORKG uključene u dopunski kapital ne obuhvaćaju ukupno izračunate ORKG. U dopunski kapital, u skladu s Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kapitalom banaka i kapitalnoj zaštiti sa 31. prosincem 2017. Banka je uključila ORKG u iznosu od 1,25% ukupne rizične aktive.
- odbitnih stavki kapitala.

Kao što je objašnjeno u Bilješki 4., Agencija također zahtijeva da se iznosi rezervi za kreditne gubitke (RKG) izračunatih u skladu s pravilima FBA izdvoje ili oduzmu od kapitala pri izračunu adekvatnosti kapitala, u iznosu u kojem tako izračunate RKG prelaze ukupna umanjenja vrijednosti koje je Banka priznala u svojim financijskim izvješćima.

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.8 Upravljanje kapitalom (NASTAVAK)

U skladu s navedenim zahtjevima, Banka je isključila iz kapitala iznos od 42.591 tisuća KM, od čega se 20.682 tisuće KM nalazi u kategoriji kapitala u financijskim izvješćima a iznos od 21.909 tisuća KM je odbitna stavka kapitala.

Ukupni ponderirani rizik koji služi za izračun adekvatnosti kapitala uključuje:

- rizik ponderirane aktive i kreditnih ekvivalenata, i
- ponderirani operativni rizik.

Omjer adekvatnosti kapitala po Basel III metodologiji za 2017. godinu je značajno iznad propisanog limita. Tablica u nastavku (informacije o rizičnoj aktivni su nerevidirane na datum izdavanja ovog izvješća) prikazuje strukturu neto kapitala i kapitalne pokazatelje na dane 31. prosinca 2017. i 2016. godine.

	Banka 2017.	Banka 2016.
Osnovni kapital Banke		
Redovne dionice	119.011	119.011
Vlastite trezorske dionice	(81)	(81)
Emisione ažije	48.317	48.317
Rezerve i zadržana dobit	463.870	376.747
Nematerijalna imovina	(14.325)	(13.183)
Negativne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	(211)	(329)
Ukupno osnovni kapital Banke	616.581	530.482
Dopunski kapital Banke		
ORKG prema zahtjevima Agencije za bankarstvo FBiH	49.305	44.120
Pozitivne revalorizacijske rezerve po osnovu efekata promjene fer vrijednosti imovine	2.101	203
Prioritetne dionice	184	184
Subordinirani dug	-	-
Ukupno dopunski kapital Banke	51.590	44.507
Odbitne stavke od kapitala banke		
Iznos nedostajućih rezervi za kreditne gubitke po regulatornom zahtjevu	(21.909)	(19.113)
Ukupno odbitne stavke od kapitala Banke	(21.909)	(19.113)
Neto kapital Banke	646.262	555.876
Ponderirana rizična aktiva (nerevidirano)		
Kreditnim rizikom ponderirana aktiva	3.682.931	3.279.395
Ostala ponderirana aktiva	261.479	250.242
Ukupna ponderirana rizična aktiva	3.944.410	3.529.637
Stopa adekvatnosti kapitala	16,4%	15,7%

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

38. UPRAVLJANJE RIZICIMA (NASTAVAK)

38.9 Stopa financijske poluge

Banka je dužna osigurati i održavati stopu financijske poluge počevši sa stanjem 31. prosinca 2017. godine, kao dodatnu sigurnosnu i jednostavnu kapitalnu zaštitu, najmanje u iznosu od 6%.

Stopa financijske poluge banke za kalendarski kvartal predstavlja jednostavni aritmetički prosjek omjera iznosa osnovnog kapitala i iznosa ukupne izloženosti banke riziku sa stanjem na zadnji kalendarski dan u mjesecu, izražen kao postotak.

Za potrebe prikaza omjera financijske poluge za Banku vrijednosti izloženosti i kapitala prikazane su kao prosjek unutar posljednjeg tromjesečja godine.

	Prosjek IV kvartal 2017.	Prosjek IV kvartal 2016.
Vrijednosti izloženosti	6.026.667	5.412.430
Stavke aktive bilance	5.167.908	4.628.533
Stavke izvanbilance	858.759	783.897
Stopa financijske poluge	10,0%	9,8%

39. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

Ova bilješka daje informacije o načinu na koji Banka procjenjuje fer vrijednosti različite financijske imovine i financijskih obveza.

39.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj nivou, iz razdoblja u razdoblje

Neke od financijske imovine i financijskih obveza Banke mjere se po fer vrijednosti na svaki datum izvješćivanja. U nastavku su informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ove financijske imovine i financijskih obveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Banka 31. prosinac 2017.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Bilješku 19.)			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	154	-	55
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	244.453	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	68.073	-
Obveznice Vlade Republike Hrvatske	96.991	-	-
Dužničke vrijednosnice u Hrvatskoj koje ne kotiraju na burzi:			
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	-	-
Dužničke vrijednosnice u Austriji koje ne kotiraju na burzi (bankarske)	-	-	-
Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 20.)			
Imovina	-	430	19
Obveze	-	994	-

39. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

39.1 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (nastavak)

Banka 31. prosinac 2016.	Fer vrijednost		
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3
Financijska imovina raspoloživa za prodaju (vidi Bilješku 19.)			
Kotirane vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini	214	-	-
Dužničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje ne kotiraju na burzi:			
Obveznice Vlade Federacije Bosne i Hercegovine	-	294.958	-
Obveznice Vlade Republike Srpske	-	74.555	-
Dužničke vrijednosnice u Hrvatskoj koje ne kotiraju na burzi:			
Trezorski zapisi Vlade Republike Hrvatske	-	3.487	-
Dužničke vrijednosnice u Austriji koje ne kotiraju na burzi (bankarske)	-	60.484	-
Forward ugovori u stranoj valuti (vidi Bilješku 20.)			
Imovina	-	3	1
Obveze	-	2	-

Tehnike vrednovanja i ključni ulazni podaci

Financijska imovina raspoloživa za prodaju

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 1 tehnika vrednovanja fer vrijednosti je kotirana kupovna cijena na aktivnom tržištu.

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 1 (dužničke vrijednosnice u Republici Hrvatskoj) primjenjuje se mark to market tehnika. Instrumenti kojima se ne trguje na aktivnim tržištima vrednuju se uporabom modela koji u najvećoj mogućoj mjeri koriste relevantne i dostupne parametre, a u najmanjoj mjeri parametre koji su tržišno neuočljivi. Obzirom na navedeno, ovisno o značaju ulaznih parametara koji su tržišno neuočljivi, dužničkim vrijednosnicama se dodjeljuje Nivo 2 ili 3. Vrednovanje se provodi diskontiranjem budućih novčanih tijekova, gdje se za prinos uzima zadnja dostupna stopa na iste ili slične dužničke vrijednosnice.

Za vrijednosnice prikazane pod Nivoom 3 tehnika vrednovanja je diskontirani novčani tijek. Instrumenti klasificirani u ovu kategoriju oslanjaju se na faktore koji nisu dostupni na tržištu.

Forward ugovori u stranoj valuti

Tehnika vrednovanja za forward poslove prikazane pod Nivoom 2 je diskontirani novčani tijek. Budući novčani tijekovi procjenjuju se na temelju budućih valutnih tečajeva (od vidljivih valutnih tečajeva na kraju izvještajnog razdoblja) i budućih stopa ugovora, diskontiranih po stopi koja odražava kreditni rizik od raznih strana

Nije bilo prijenosa između Nivoa 1 i Nivoa 2 tijekom 2017. i 2016. godine.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

39. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

39.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke i Grupe koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u slijedećoj tablici, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi financijske imovine i financijskih obveza priznati u financijskim izvješćima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	Banka		Grupa		Banka	
	31. prosinac 2017.		31. prosinac 2016.		31. prosinac 2016.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Financijska imovina						
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>						
Zajmovi i potraživanja od komitenata	2.980.857	3.185.709	2.783.464	2.967.196	2.782.558	2.966.290
Potraživanja po financijskom najmu	84.836	90.737	115.463	115.463	-	-
Financijske obveze						
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>						
- Tekući računi i depoziti od komitenata	4.070.994	4.072.227	3.578.950	3.580.297	3.578.950	3.580.297
- Zajmovi	64.605	64.625	241.862	241.216	103.782	103.136
Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2017.					
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno		
Financijska imovina						
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>						
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	107.127	3.078.582	3.185.709		
- Potraživanja po financijskom najmu	-	-	90.737	90.737		
	-	107.127	3.169.319	3.276.446		
Financijske obveze						
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>						
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	303.714	3.768.514	4.072.228		
- Zajmovi	-	64.625	-	64.625		
	-	368.339	3.768.514	4.136.853		

39. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

39.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke i Grupe koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti) (nastavak)

Banka	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	57.949	2.908.341	2.966.290
	-	57.949	2.908.341	2.966.290
Financijske obveze				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	407.914	3.172.383	3.580.297
- Zajmovi	-	103.136	-	103.136
	-	511.050	3.172.383	3.683.433
Grupa				
Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. prosinca 2016.				
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Financijska imovina				
<i>Zajmovi i potraživanja:</i>				
- Zajmovi i potraživanja od komitenata	-	57.949	2.909.247	2.967.196
- Potraživanja po financijskom najmu	-	-	115.463	115.463
	-	57.949	3.024.710	3.082.659
Financijske obveze				
<i>Financijske obveze koje se drže po amortiziranom trošku:</i>				
- Tekući računi i depoziti od komitenata	-	407.914	3.172.383	3.580.297
- Zajmovi	-	241.216	-	241.216
	-	649.130	3.172.383	3.821.513

Pretpostavke korištene kod procjene i mjerenja fer vrijednosti pojedinih financijskih instrumenata za 2017. godinu temelje se na zahtjevima MSFI 13, primjenjujući metodologiju razvijenu na nivou UniCredit Grupe.

Bilješke uz financijska izvješća za godinu koja je završila 31. prosinca 2017.

(Svi iznosi izraženi su u tisućama KM, ukoliko nije drukčije naznačeno)

39. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

39.2 Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza Banke i Grupe koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućem nivou, iz razdoblja u razdoblje (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti) (nastavak)

Fer vrijednost financijske imovine i financijskih obveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 i Nivo 3 utvrđene su prema opće prihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontiranih novčanih tijekova, s diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana i koncept rizika neutralnog "Probability of Default" pristupa baziranog na tržišnim parametrima koji je uveden s ciljem utvrđivanja fair vrijednosti ograničavajući ovisnost o internim parametrima. Navedeni pristup nema utjecaja na metodologiju procjene ali ima na kreditne parametre kalkulacije. Parametri koji su uključeni u izračun su tržišna premija i korelacija povrata aktive i tržišta.

Za potrebe razvrstavanja instrumenata u hijerarhije fer vrijednosti (Nivo 2 ili Nivo 3), uspostavljena je granična vrijednost limita/materijalnosti razlike između bezrizične fer vrijednosti i ukupne fer vrijednosti. Ako je utvrđena razlika jednaka ili veća od 2% instrument se svrstava u Nivo 3. Shodno navedenom ako se ukupna fer vrijednost i ne razlikuje značajno od nerizične fer vrijednosti (manje od 2%), instrument se svrstava u Nivo 2.

U tablici su prikazani izračuni fer vrijednosti za prihodujuće zajmove i depozite od komitenata s fiksnom i varijabilnom kamatnom stopom.

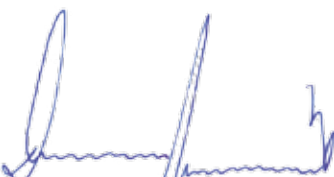
Fer vrijednost neprihodujućih zajmova komitentima se izjednačava s knjigovodstvenim vrijednostima.

39.3 Usuglašavanje mjerenja fer vrijednosti Nivoa 3


Za vlasničke vrijednosnice u Bosni i Hercegovini koje nemaju cijenu na aktivnom tržištu fer vrijednost se ne može pouzdano izmjeriti. Iste se vrednuju po trošku stjecanja i nemaju materijalan utjecaj na financijska izvješća Banke.

40. ODOBRAVANJE FINACIJSKIH IZVJEŠĆA

Financijska izvješća na stranama 34. do 132. su odobrena od strane Uprave dana 15. veljače 2018. godine za podnošenje Nadzornom odboru:

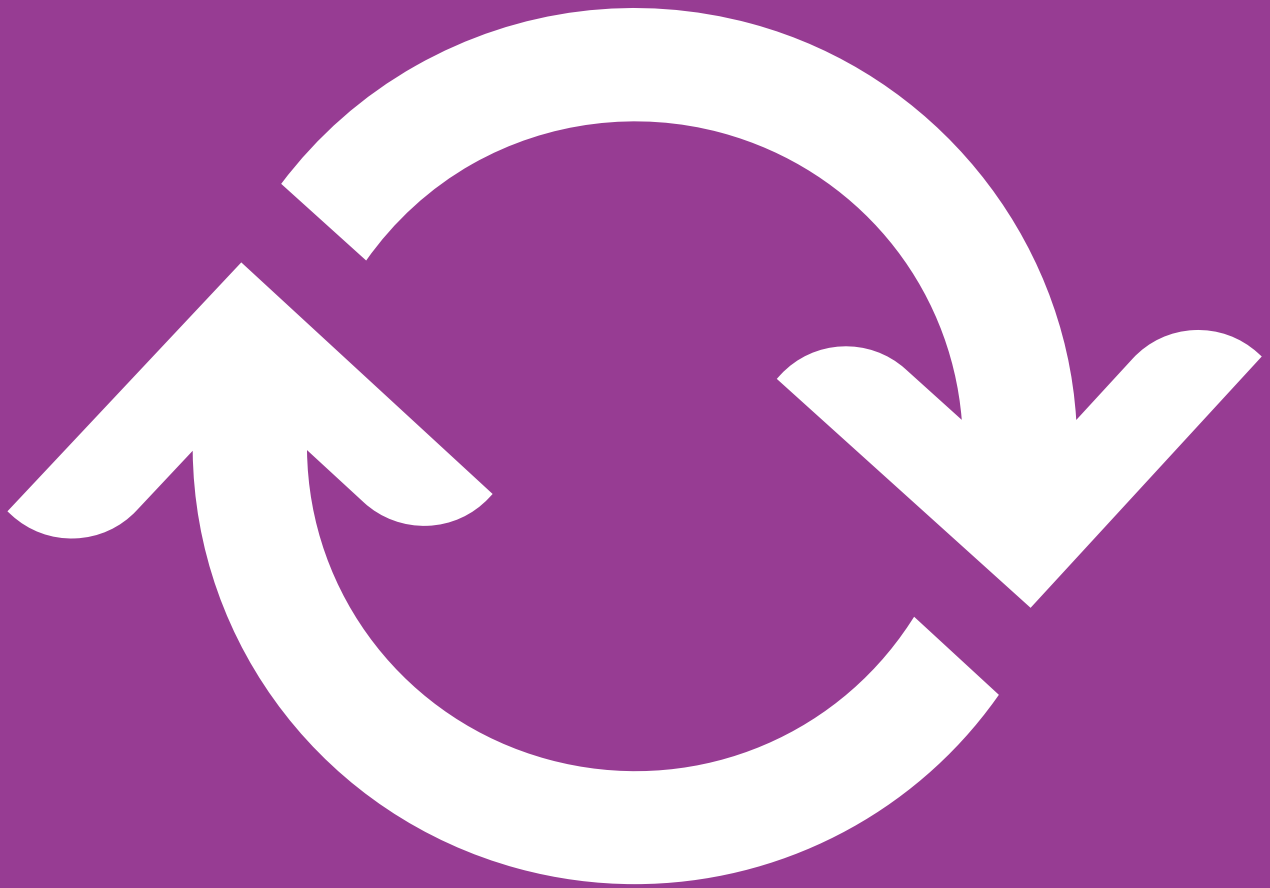


Predsjednik Uprave
Dalibor Ćubela



Član Uprave za upravljanje financijama
Viliam Pätoprstý

Transformacija modela poslovanja.



Transformacija našeg operativnog modela ide pravim smjerom, uključujući disciplinirano upravljanje troškovima i učinkovite mjere smanjenja omjera troškova i prihoda. Smanjivanje broja uposlenika i poslovnica napreduje brže od planiranog, dok se još više fokusiramo na klijente, usluge i proizvode. Digitalna i IT transformacija u potpunosti teče potpomognuta poslovnom transformacijom, čiji je glavni pokretač digitalizacija.

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije

Ova financijska izvješća sadrže prikaze Bilance stanja (izvještaj o financijskom položaju na dan 31.12.2017. godine) i Bilance uspjeha (izvještaj o ukupnom rezultatu za razdoblje od 01.01. do 31.12.2017. godine) za UniCredit Bank d.d. i Grupu UniCredit Bank d.d., prema formi koja je propisana Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (Službene novine FBiH 82/10).

BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2017. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP			iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
	1	2	3	Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
				3	4	5	6
AKTIVA							
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0	0	1	5,509,504,529	329,139,155	5,180,365,374	4,666,851,488
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0	0	2	1,002,093,818	10,720,516	991,373,302	790,275,671
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0	0	3	734,981,353	4,395,269	730,586,084	455,832,094
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0	0	4	63,381,321	6,053,108	57,328,213	43,873,819
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0	0	5	202,627,789	0	202,627,789	289,682,490
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0	0	6	36,541	0	36,541	36,541
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0	0	7	1,066,814	272,139	794,675	850,727
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0	0	8	416,709,952	0	416,709,952	366,379,032
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0	0	9	416,709,952	0	416,709,952	366,379,032
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0	1	0	0	0	0	0
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0	1	1	6,453,037	5,473,910	979,127	1,036,453
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0	1	2	6,211,305	5,235,004	976,301	1,035,526
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0	1	3	241,732	238,906	2,826	927
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0	1	4	2,799,591,021	85,095,471	2,714,495,550	2,541,038,507
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0	1	5	1,463,733,466	40,342,161	1,423,391,305	1,404,345,257
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	1	6	1,072,786,013	41,528,099	1,031,257,914	900,154,558
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0	1	7	263,071,542	3,225,211	259,846,331	236,538,692
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0	1	8	406,511,446	23,814	406,487,632	431,083,482
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0	1	9	204,704,708	23,814	204,680,894	257,692,628
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	0	106,433,326	0	106,433,326	109,715,137
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0	2	1	95,373,412	0	95,373,412	63,675,717
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0	2	2	861,542,787	223,220,280	638,322,507	535,101,803
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0	2	3	1,563,672	1,547,332	16,340	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0	2	4	65,058,353	9,923,295	55,135,058	0
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0	2	5	754,738,754	196,761,732	557,977,022	509,935,923
d) AVR u domaćoj valuti	0	2	6	13,627,030	381,913	13,245,117	14,305,763
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0	2	7	10,849,054	7,789,041	3,060,013	3,495,941
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0	2	8	12,379,210	6,810,523	5,568,687	5,386,711
g) AVR u stranoj valuti	0	2	9	3,326,714	6,444	3,320,270	1,977,465
7. Zalihe	0	3	0	16,602,468	4,605,164	11,997,304	1,936,540
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0	3	1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	3	2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0	3	3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0	3	4	0	0	0	0
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0	3	5	216,897,386	147,331,117	69,566,269	64,103,047
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0	3	6	156,637,693	101,396,385	55,241,308	50,920,419
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0	3	7	126,408,677	79,193,863	47,214,814	45,212,748
b) Ulaganja u nekretnine	0	3	8	23,622,914	22,202,522	1,420,392	1,867,359
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0	3	9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0	4	0	6,606,102	0	6,606,102	3,840,312
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0	4	1	60,259,693	45,934,732	14,324,961	13,182,628
a) Goodwill	0	4	2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0	4	3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing	0	4	4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0	4	5	52,730,957	45,934,732	6,796,225	5,846,259
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0	4	6	7,528,736	0	7,528,736	7,336,369
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0	4	7	20,217	0	20,217	32,915
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0	4	8	5,726,422,132	476,470,272	5,249,951,860	4,730,987,450
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0	4	9	1,004,220,148	0	1,004,220,148	841,929,387
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0	5	0	6,730,642,280	476,470,272	6,254,172,008	5,572,916,837

POZICIJA	1	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
		2	3	4
PASIVA				
A. OBEVEZE (102+106+109+113)		1 0 1	4,483,791,129	4,019,759,016
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)		1 0 2	4,277,067,972	3,776,088,429
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti		1 0 3	2,285,284,316	1,941,832,259
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti		1 0 4	49,505,468	74,656,594
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti		1 0 5	1,942,278,188	1,759,599,576
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)		1 0 6	17,011	15,096
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti		1 0 7	17,011	15,095
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti		1 0 8	0	1
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)		1 0 9	0	0
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti		1 1 0	0	0
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti		1 1 1	0	0
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti		1 1 2	0	0
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)		1 1 3	206,706,146	243,655,491
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada		1 1 4	2,412,352	2,328,338
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose		1 1 5	82,760,606	76,143,185
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit		1 1 6	1,986,645	2,649,470
d) Obveze za porez na dobit		1 1 7	12,020,447	10,989,938
e) Odgođene porezne obveze		1 1 8	1,339,591	1,162,375
f) Rezerviranja		1 1 9	31,114,994	24,824,561
g) PVR u domaćoj valuti		1 2 0	11,828,179	12,592,930
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospijeca obveza		1 2 1	385,467	4,569,812
i) Ostale obveze u stranoj valuti		1 2 2	19,794,411	21,101,087
j) PVR u stranoj valuti		1 2 3	13,578,106	17,689,218
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospeljih i subordiniranih obveza i tekuća dospijeca u stranoj valuti		1 2 4	29,485,348	69,604,577
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)		1 2 5	766,160,731	711,228,434
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)		1 2 6	167,283,583	167,283,583
a) Dionički kapital		1 2 7	119,195,000	119,195,000
b) Ostali oblici kapitala		1 2 8	0	0
c) Dionička premija		1 2 9	48,317,277	48,317,277
d) Upisani a neplaćeni dionički kapital		1 3 0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice		1 3 1	228,694	228,694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)		1 3 2	484,699,755	397,576,169
a) Rezerve iz dobiti		1 3 3	464,018,066	376,894,480
b) Ostale rezerve		1 3 4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke		1 3 5	20,681,689	20,681,689
d) Rezerve za opće bankarske rizike		1 3 6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)		1 3 7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)		1 3 8	1,636,303	-72,923
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja		1 3 9	0	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira		1 4 0	1,707,586	-90,654
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama		1 4 1	-71,283	17,731
4. Dobitak (143 do 147)		1 4 2	112,541,090	146,441,605
a) Dobitak tekuće godine		1 4 3	89,530,601	81,527,007
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina		1 4 4	23,010,489	64,914,598
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine		1 4 5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina		1 4 6	0	0
e) Zadržana zarada		1 4 7	0	0
5. Gubitak (149+150)		1 4 8	0	0
a) Gubitak tekuće godine		1 4 9	0	0
b) Gubitak iz ranijih godina		1 5 0	0	0
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)		1 5 1	5,249,951,860	4,730,987,450
D. IZVANBILANČNA PASIVA		1 5 2	1,004,220,148	841,929,387
E. UKUPNA PASIVA (151+152)		1 5 3	6,254,172,008	5,572,916,837

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2017. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP			IZNOS	
	1	2	3	Tekuća godina	Prethodna godina
				3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA		2	0	1	
1. Prihodi od kamata				191,132,472	192,746,292
2. Rashodi kamata		2	0	2	28,472,340
Neto prihodi od kamata (201-202)		2	0	3	162,660,132
Neto rashodi od kamata (202-201)		2	0	4	0
3. Prihodi od naknada i provizija		2	0	5	93,071,157
4. Rashodi od naknada i provizija		2	0	6	17,653,986
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)		2	0	7	75,417,171
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)		2	0	8	0
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)		2	0	9	0
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha		2	1	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju		2	1	1	0
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea		2	1	2	0
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)		2	1	3	0
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)		2	1	4	0
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha		2	1	5	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju		2	1	6	0
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea		2	1	7	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)		2	1	8	0
Neto dobiti po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)		2	1	9	0
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)		2	2	0	0
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)		2	2	1	238,077,303
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)		2	2	2	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI		2	2	3	0
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)					
a) Prihodi po osnovu lizinga		2	2	4	0
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja		2	2	5	0
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)		2	2	6	121,278,239
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada		2	2	7	48,607,279
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove		2	2	8	52,725
c) Ostali osobni rashodi		2	2	9	3,399,376
d) Troškovi materijala		2	3	0	4,352,104
e) Troškovi proizvodnih usluga		2	3	1	28,121,411
f) Troškovi amortizacije		2	3	2	9,817,641
g) Rashodi po osnovu lizinga		2	3	3	0
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)		2	3	4	24,886,502
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa		2	3	5	2,041,201
j) Ostali troškovi		2	3	6	0
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)		2	3	7	0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)		2	3	8	121,278,239
C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA		2	3	9	192,909,026
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)					
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima		2	4	0	157,504,645
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije		2	4	1	35,185,905
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze		2	4	2	218,476
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja		2	4	3	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)		2	4	4	208,968,846
a) Troškovi rezerviranja po plasmana		2	4	5	166,945,392
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije		2	4	6	36,960,336
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze		2	4	7	4,708,070
d) Troškovi ostalih rezerviranja		2	4	8	355,048
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)		2	4	9	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)		2	5	0	16,059,820
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI		2	5	1	4,572,843
1. Ostali prihodi (252 do 258)					
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		2	5	2	109,111
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja		2	5	3	3,007,325
c) Prihodi od smanjenja obveza		2	5	4	0
d) Prihodi od dividendi i učešća		2	5	5	106,249
e) Viškovi		2	5	6	31,627
f) Ostali prihodi		2	5	7	1,318,531

g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	3,981,454	699,531
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	0	0	0
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1	2,361,731	0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	2	113,905	61,607
d) Manjkovi	2	6	3	116,773	27,042
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	1,389,045	610,882
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	591,389	1,690,811
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2	6	8	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2	6	9	101,330,633	90,925,400
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA	2	7	1	171,671,862	183,680,965
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)					
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	2	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	7	4	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	7	5	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2	7	6	171,671,862	183,680,965
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	171,451,449	182,290,363
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	8	0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	1	57,215	428,351
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2	8	2	171,394,234	181,862,012
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (271-277)	2	8	3	220,413	1,390,602
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (277-271)	2	8	4	0	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2	8	5	101,551,046	92,316,002
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2	8	6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	2	8	7	12,020,445	10,989,936
1. Porez na dobit					
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2	8	8	0	200,941
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	2	8	9	0	0
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2	9	0	89,530,601	81,527,007
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2	9	1		
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	2	9	2	1,899,141	288,627
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)					
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2	9	3	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2	9	4	1,988,155	270,896
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2	9	5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2	9	6	-89,014	17,731
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2	9	7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2	9	8	0	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2	9	9	0	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3	0	0	0	0
b) Gubici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3	0	1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3	0	2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	0	3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	4	0	0
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3	0	5	1,899,141	288,627
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3	0	6	-189,914	-27,267
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3	0	7	1,709,227	261,360
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3	0	8	91,239,828	81,788,367
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3	0	9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	1	0	0
Obična zarada po dionici	3	1	2	753	685
Razrijeđena zarada po dionici	3	1	3	753	685
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3	1	4	1,250	1,223
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	1	5	1,235	1,221

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

KONSOLIDIRANA BILANCA STANJA (Izvještaj o financijskom položaju) na dan 31.12.2017. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	iznos tekuće godine			Iznos prethodne godine (početno stanje)
		Bruto	Ispravka vrijednosti	Neto (3-4)	
1	2	3	4	5	6
AKTIVA					
A. TEKUĆA SREDSTVA I POTRAŽIVANJA (002+008+011+014+018+022+030+031+032+033+034)	0 0 1	5,509,811,325	329,139,155	5,180,672,170	4,799,677,499
1. Gotovina, gotovinski ekvivalenti, zlato i potraživanja iz operativnog poslovanja (003 do 007)	0 0 2	1,002,093,818	10,720,516	991,373,302	790,276,762
a) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u domaćoj valuti	0 0 3	734,981,353	4,395,269	730,586,084	455,832,283
b) Ostala potraživanja u domaćoj valuti	0 0 4	63,381,321	6,053,108	57,328,213	43,873,819
c) Gotovina i gotovinski ekvivalenti u stranoj valuti	0 0 5	202,627,789	0	202,627,789	289,683,392
d) Zlato i ostali plemeniti metali	0 0 6	36,541	0	36,541	36,541
e) Ostala potraživanja u stranoj valuti	0 0 7	1,066,814	272,139	794,675	850,727
2. Depoziti i krediti u domaćoj i stranoj valuti (009 + 010)	0 0 8	416,709,952	0	416,709,952	366,379,032
a) Depoziti i krediti u domaćoj valuti	0 0 9	416,709,952	0	416,709,952	366,379,032
b) Depoziti i krediti u stranoj valuti	0 1 0	0	0	0	0
3. Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja (012 + 013)	0 1 1	6,453,037	5,473,910	979,127	1,954,736
a) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u domaćoj valuti	0 1 2	6,211,305	5,235,004	976,301	1,101,779
b) Potraživanja za kamatu i naknadu, potraživanja po osnovu prodaje i druga potraživanja u stranoj valuti	0 1 3	241,732	238,906	2,826	852,957
4. Dani krediti i depoziti (015 do 017)	0 1 4	2,799,591,021	85,095,471	2,714,495,550	2,541,776,629
a) Dani krediti i depoziti u domaćoj valuti	0 1 5	1,463,733,466	40,342,161	1,423,391,305	1,404,345,257
b) Dani krediti i depoziti sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 1 6	1,072,786,013	41,528,099	1,031,257,914	900,892,680
c) Dani krediti i depoziti u stranoj valuti	0 1 7	263,071,542	3,225,211	259,846,331	236,538,692
5. Vrijednosni papiri (019 do 021)	0 1 8	406,818,242	23,814	406,794,428	431,256,641
a) Vrijednosni papiri u domaćoj valuti	0 1 9	205,011,504	23,814	204,987,690	257,865,785
b) Vrijednosni papiri sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 0	106,433,326	0	106,433,326	109,715,137
c) Vrijednosni papiri u stranoj valuti	0 2 1	95,373,412	0	95,373,412	63,675,717
6. Ostali plasmani i AVR (023 do 029)	0 2 2	861,542,787	223,220,280	638,322,507	656,986,029
a) Ostali plasmani u domaćoj valuti	0 2 3	1,563,672	1,547,332	16,340	0
b) Ostali plasmani sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	0 2 4	65,058,353	9,923,295	55,135,058	81,508,890
c) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u domaćoj valuti	0 2 5	754,738,754	196,761,732	557,977,022	550,046,646
d) AVR u domaćoj valuti	0 2 6	13,627,030	381,913	13,245,117	14,570,376
e) Ostali plasmani u stranoj valuti	0 2 7	10,849,054	7,789,041	3,060,013	3,495,941
f) Dospjeli plasmani i tekuća dospjeća dugoročnih plasmana u stranoj valuti	0 2 8	12,379,210	6,810,523	5,568,687	5,386,711
g) AVR u stranoj valuti	0 2 9	3,326,714	6,444	3,320,270	1,977,465
7. Zalihe	0 3 0	16,602,468	4,605,164	11,997,304	10,984,366
8. Stalna sredstva namijenjena prodaji	0 3 1	0	0	0	0
9. Sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 3 2	0	0	0	0
10. Ostala sredstva	0 3 3	0	0	0	0
11. Akontacija porez na dodanu vrijednost	0 3 4	0	0	0	63,306
B. STALNA SREDSTVA (036+041)	0 3 5	216,897,386	147,331,117	69,566,269	72,659,777
1. Osnovna sredstva i ulaganja u nekretnine (037 do 040)	0 3 6	156,637,693	101,396,385	55,241,308	59,367,132
a) Osnovna sredstva u vlasništvu banke	0 3 7	126,408,677	79,193,863	47,214,814	51,067,907
b) Ulaganja u nekretnine	0 3 8	23,622,914	22,202,522	1,420,392	4,458,913
c) Osnovna sredstva uzeta u financijski lizing	0 3 9	0	0	0	0
d) Avansi i osnovna sredstva u pripremi	0 4 0	6,606,102	0	6,606,102	3,840,312
2. Nematerijalna sredstva (042 do 046)	0 4 1	60,259,693	45,934,732	14,324,961	13,292,645
a) Goodwill	0 4 2	0	0	0	0
b) Ulaganja u razvoj	0 4 3	0	0	0	0
c) Nematerijalna sredstva uzeta u financijski lizing	0 4 4	0	0	0	0
d) Ostala nematerijalna sredstva	0 4 5	52,730,957	45,934,732	6,796,225	5,956,276
e) Avansi i nematerijalna sredstva u pripremi	0 4 6	7,528,736	0	7,528,736	7,336,369
C. ODGOĐENA POREZNA SREDSTVA	0 4 7	20,217	0	20,217	32,915
D. POSLOVNA AKTIVA (001+035+047)	0 4 8	5,726,728,928	476,470,272	5,250,258,656	4,872,370,192
E. IZVANBILANČNA AKTIVA	0 4 9	1,004,220,148	0	1,004,220,148	876,214,448
F. UKUPNA AKTIVA (048+049)	0 5 0	6,730,949,076	476,470,272	6,254,478,804	5,748,584,640

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos na dan bilance tekuće godine	Iznos prethodne godine (početno stanje)
1	2	3	4
PASIVA			
A. OBVEZE (102+106+109+113)	1 0 1	4,483,791,129	4,154,015,473
1. Obveze po osnovu depozita i kredita (103 do 105)	1 0 2	4,277,067,972	3,806,718,544
a) Obveze po osnovu kredita i depozita u domaćoj valuti	1 0 3	2,285,284,316	1,942,597,218
b) Obveze po osnovu kredita i depozita sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 0 4	49,505,468	74,656,594
c) Obveze po osnovu kredita i depozita u stranoj valuti	1 0 5	1,942,278,188	1,789,464,732
2. Obveze za kamatu i naknadu (107+108)	1 0 6	17,011	15,699
a) Obveze za kamatu i naknadu u domaćoj valuti	1 0 7	17,011	15,095
b) Obveze za kamatu i naknadu u stranoj valuti	1 0 8	0	604
3. Obveze po osnovu vrijednosnih papira (110 do 112)	1 0 9	0	0
a) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u domaćoj valuti	1 1 0	0	0
b) Obveze po osnovu vrijednosnih papira sa ugovorenom zaštitom od rizika u domaćoj valuti	1 1 1	0	0
c) Obveze po osnovu vrijednosnih papira u stranoj valuti	1 1 2	0	0
4. Ostale obveze i PVR (114 do 124)	1 1 3	206,706,146	347,281,230
a) Obveze po osnovu zarada i naknada zarada	1 1 4	2,412,352	2,328,338
b) Ostale obveze u domaćoj valuti, osim obveza za poreze i doprinose	1 1 5	82,760,606	76,167,045
c) Obveze za poreze i doprinose, osim tekućih i odgođenih obveza za porez na dobit	1 1 6	1,986,645	2,657,904
d) Obveze za porez na dobit	1 1 7	12,020,447	10,999,762
e) Odgođene porezne obveze	1 1 8	1,339,591	1,162,375
f) Rezerviranja	1 1 9	31,114,994	25,004,462
g) PVR u domaćoj valuti	1 2 0	11,828,179	12,746,009
h) Obveze po osnovu komisionih poslova, sredstava namijenjenih prodaji, sredstava poslovanja koje se obustavlja, subordiniranih obveza i tekuća dospjeća obveza	1 2 1	385,467	4,569,812
i) Ostale obveze u stranoj valuti	1 2 2	19,794,411	21,172,006
j) PVR u stranoj valuti	1 2 3	13,578,106	17,714,946
k) Obveze po osnovu komisionih poslova, dospelih i subordiniranih obveza i tekuća dospjeća u stranoj valuti	1 2 4	29,485,348	172,758,571
B. KAPITAL (126+132+138+142-148)	1 2 5	766,467,527	718,354,717
1. Osnovni kapital (127+128+129-130-131)	1 2 6	167,283,583	175,762,937
a) Dionički kapital	1 2 7	119,195,000	119,195,000
b) Ostali oblici kapitala	1 2 8	0	8,479,354
c) Dionička premija	1 2 9	48,317,277	48,317,277
d) Upisani a neuplaćeni dionički kapital	1 3 0	0	0
e) Otkupljene vlastite dionice	1 3 1	228,694	228,694
2. Rezerve iz dobiti i prenesene rezerve (133 do 137)	1 3 2	484,699,755	397,576,168
a) Rezerve iz dobiti	1 3 3	464,018,066	376,894,480
b) Ostale rezerve	1 3 4	0	0
c) Posebne rezerve za procijenjene gubitke	1 3 5	20,681,689	20,681,689
d) Rezerve za opće bankarske rizike	1 3 6	0	0
e) Prenesene rezerve (kursne razlike)	1 3 7	0	0
3. Revalorizacijske rezerve (139 do 141)	1 3 8	1,636,303	-72,923
a) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	1 3 9	0	0
b) Revalorizacijske rezerve po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	1 4 0	1,707,586	-90,654
c) Revalorizacijske rezerve po ostalim osnovama	1 4 1	-71,283	17,731
4. Dobitak (143 do 147)	1 4 2	112,847,886	147,923,873
a) Dobitak tekuće godine	1 4 3	89,664,238	81,700,166
b) Neraspoređeni dobitak iz ranijih godina	1 4 4	23,183,648	66,223,708
c) Višak prihoda nad rashodima tekuće godine	1 4 5	0	0
d) Neraspoređeni višak prihoda nad rashodima iz prethodnih godina	1 4 6	0	0
e) Zadržana zarada	1 4 7	0	0
5. Gubitak (149+150)	1 4 8	0	2,835,338
a) Gubitak tekuće godine	1 4 9	0	2,331,413
b) Gubitak iz ranijih godina	1 5 0	0	503,925
C. POSLOVNA PASIVA (101+125)	1 5 1	5,250,258,656	4,872,370,192
D. IZVANBILANČNA PASIVA	1 5 2	1,004,220,148	876,214,448
E. UKUPNA PASIVA (151+152)	1 5 3	6,254,478,804	5,748,584,640

Sa 1. srpnjem 2017. godine, UniCredit Leasing d.o.o. je pripojen Banci.

Neto dobit UniCredit Leasing d.o.o. je 70.173,03 KM s 30. lipnjem 2017. godine i uključena je u financijskim izvješćima Banke u rezerve kao zadržana dobit, koja je stečena kroz proces pripajanja, te je direktno priznata u kapital Banke i kao takva nije uključena u račun dobiti ili gubitka

Financijska izvješća iskazana u formi propisanoj Pravilnikom o sadržaju i formi financijskih izvješća za banke i financijske organizacije (NASTAVAK)

KONSOLIDIRANA BILANCA USPJEHA (Izveštaj o ukupnom rezultatu) za razdoblje od 01.01 do 31.12.2017. godine

u KM

POZICIJA	Oznaka za AOP	IZNOS	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. PRIHODI I RASHODI IZ POSLOVANJA			
1. Prihodi od kamata	2 0 1	191,132,472	199,990,069
2. Rashodi kamata	2 0 2	28,472,340	36,556,761
Neto prihodi od kamata (201-202)	2 0 3	162,660,132	163,433,308
Neto rashodi od kamata (202-201)	2 0 4	0	0
3. Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	93,071,157	85,819,015
4. Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	17,653,986	15,033,498
Neto prihodi od naknada i provizija (205-206)	2 0 7	75,417,171	70,785,517
Neto rashodi od naknada i provizija (206-205)	2 0 8	0	0
5. Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (210 do 213)	2 0 9	0	0
a) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 0	0	0
b) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 1	0	0
c) Dobici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea	2 1 2	0	0
d) Dobici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 3	0	0
6. Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (215 do 218)	2 1 4	0	0
a) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira po fer vrijednosti kroz bilancu uspjeha	2 1 5	0	0
b) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji su raspoloživi za prodaju	2 1 6	0	0
c) Gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira koji se drže do roka dospijea	2 1 7	0	0
d) Gubici po osnovu prodaje udjela (učešća)	2 1 8	0	0
Neto dobiti po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (209-214)	2 1 9	0	0
Neto gubici po osnovu prodaje vrijednosnih papira i udjela (214-209)	2 2 0	0	0
DOBITAK IZ POSLOVANJA (201+205+209-202-206-214)	2 2 1	238,077,303	234,218,825
GUBITAK IZ POSLOVANJA (202+206+214-201-205-209)	2 2 2	0	0
B. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI			
1. Prihodi iz operativnog poslovanja (224+225)	2 2 3	0	1,919,519
a) Prihodi po osnovu lizinga	2 2 4	0	1,510,239
b) Ostali prihodi iz operativnog poslovanja	2 2 5	0	409,280
2. Rashodi iz operativnog poslovanja (227 do 236)	2 2 6	121,278,239	122,249,908
a) Troškovi bruto zarada i bruto naknada zarada	2 2 7	48,607,279	47,789,341
b) Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	2 2 8	52,725	206,622
c) Ostali osobni rashodi	2 2 9	3,399,376	3,633,532
d) Troškovi materijala	2 3 0	4,352,104	4,523,855
e) Troškovi proizvodnih usluga	2 3 1	28,121,411	28,973,748
f) Troškovi amortizacije	2 3 2	9,817,641	11,505,443
g) Rashodi po osnovu lizinga	2 3 3	0	178,379
h) Nematerijalni troškovi (bez poreza i doprinosa)	2 3 4	24,886,502	23,349,914
i) Troškovi po osnovu poreza i doprinosa	2 3 5	2,041,201	2,089,074
j) Ostali troškovi	2 3 6	0	0
DOBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (223-226)	2 3 7	0	0
GUBITAK IZ OSTALIH OPERATIVNIH AKTIVNOSTI (226-223)	2 3 8	121,278,239	120,330,389
C) TROŠKOVI I PRIHODI IZ OSNOVA REZERVIRANJA			
1. Prihodi od ukidanja rezerviranja (240 do 243)	2 3 9	192,909,026	157,370,078
a) Prihodi od ukidanja troškova rezerviranja po plasmanima	2 4 0	157,504,645	127,282,635
b) Prihodi od ukidanja rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 1	35,185,905	29,789,118
c) Prihodi od ukidanja rezerviranja za obveze	2 4 2	218,476	298,325
d) Prihodi od ukidanja ostalih rezerviranja	2 4 3	0	0
2. Troškovi rezerviranja (245 do 248)	2 4 4	208,968,846	184,724,653
a) Troškovi rezerviranja po plasmana	2 4 5	166,945,392	145,542,507
b) Troškovi rezerviranja za izvanbilančne pozicije	2 4 6	36,960,336	34,251,844
c) Troškovi po osnovu rezerviranja za obveze	2 4 7	4,708,070	1,092,769
d) Troškovi ostalih rezerviranja	2 4 8	355,048	3,837,533
DOBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (239-244)	2 4 9	0	0
GUBITAK IZ OSNOVA REZERVIRANJA (244-239)	2 5 0	16,059,820	27,354,575
D. OSTALI PRIHODI I RASHODI			
1. Ostali prihodi (252 do 258)	2 5 1	4,706,480	3,112,968
a) Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	2 5 2	109,111	440,870
b) Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2 5 3	3,007,325	976,744
c) Prihodi od smanjenja obveza	2 5 4	0	0
d) Prihodi od dividendi i učešća	2 5 5	239,886	185,297

e) Viškovi	2	5	6	31,627	63,024
f) Ostali prihodi	2	5	7	1,318,531	1,447,033
g) Dobici od obustavljenog poslovanja	2	5	8	0	0
2. Ostali rashodi (260 do 266)	2	5	9	3,981,454	745,531
a) Rashodi po osnovu direktnog otpisa potraživanja	2	6	0	0	0
b) Gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	1	2,361,731	0
c) Gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	2	6	2	113,905	97,016
d) Manjkovi	2	6	3	116,773	27,042
e) Otpis zaliha	2	6	4	0	0
f) Ostali rashodi	2	6	5	1,389,045	621,473
g) Gubici od obustavljenog poslovanja	2	6	6	0	0
DOBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (251-259)	2	6	7	725,026	2,367,437
GUBITAK PO OSNOVU OSTALIH PRIHODA I RASHODA (259-251)	2	6	8	0	0
POSLOVNI DOBITAK (221+237+249+267-222-238-250-268)	2	6	9	101,464,270	88,901,298
POSLOVNI GUBITAK (222+238+250+268-221-237-249-267)	2	7	0	0	0
E. PRIHODI I RASHODI OD PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA	2	7	1	171,671,862	183,680,967
1. Prihodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (272 do 276)					
a) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	2	0	0
b) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	3	0	0
c) Prihodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	7	4	0	0
d) Prihodi od promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	7	5	0	0
e) Prihodi od pozitivnih tečajnih razlika	2	7	6	171,671,862	183,680,967
2. Rashodi od promjene vrijednosti imovine i obveza (278 do 282)	2	7	7	171,451,449	182,290,369
a) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti plasmana i potraživanja	2	7	8	0	0
b) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti vrijednosnih papira	2	7	9	0	0
c) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti obveza	2	8	0	0	0
d) Rashodi po osnovu promjene vrijednosti osnovnih sredstava, ulaganja u nekretnine i nematerijalnih ulaganja	2	8	1	57,215	428,351
e) Rashodi po osnovu negativnih tečajnih razlika	2	8	2	171,394,234	181,862,018
DOBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (271-277)	2	8	3	220,413	1,390,598
GUBITAK PO OSNOVU PROMJENE VRIJEDNOSTI IMOVINE I OBEVA (277-271)	2	8	4	0	0
DOBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (269+283-270-284))	2	8	5	101,684,683	90,291,896
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (270+284-269-283)	2	8	6	0	0
F. TEKUĆI I ODLOŽENI POREZ NA DOBIT	2	8	7	12,020,445	11,124,084
1. Porez na dobit					
2. Dobitak po osnovu povećanja odloženih poreznih sredstava i smanjenja odloženih poreznih obveza	2	8	8	0	200,941
3. Gubitak po osnovu smanjenja odloženih poreznih sredstava i povećanja odloženih poreznih obveza	2	8	9	0	0
DOBITAK POSLIJE POREZA (285+288-287-289) ili (288-286-287-289)	2	9	0	89,664,238	79,368,753
GUBITAK POSLIJE POREZA (286+287+289-288) ili (287+289-285-288)	2	9	1		
G. OSTALI DOBICI I GUBICI U PERIODU	2	9	2	1,899,141	288,627
1. Dobici utvrđeni direktno u kapitalu (293 do 298)					
a) Dobici po osnovu smanjenja revalorizacijskih rezervi na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima	2	9	3	0	0
b) Dobici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	2	9	4	1,988,155	270,896
c) Dobici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	2	9	5	0	0
d) Aktuarski dobici od planova definiranih primanja	2	9	6	-89,014	17,731
e) Efektivni dio dobitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	2	9	7	0	0
f) Ostali dobici utvrđeni direktno u kapitalu	2	9	8	0	0
2. Gubici utvrđeni direktno u kapitalu (300 do 304)	2	9	9	0	0
a) Gubici po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira raspoloživih za prodaju	3	0	0	0	0
b) Gubici po osnovu prevođenja financijskih izvještaja inozemnog poslovanja	3	0	1	0	0
c) Aktuarski gubici od planova definiranih primanja	3	0	2	0	0
d) Efektivni dio gubitaka po osnovu zaštite od rizika gotovinskih tokova	3	0	3	0	0
e) Ostali gubici utvrđeni direktno u kapitalu	3	0	4	0	0
NETO DOBICI ILI NETO GUBICI PO OSNOVU OSTALOG UKUPNOG REZULTATA U PERIODU (292-299) ili (299-292)	3	0	5	1,899,141	288,627
H. POREZ NA DOBIT KOJI SE ODNOSI NA OSTALI UKUPAN REZULTAT	3	0	6	-189,914	-27,267
OSTALI UKUPAN REZULTAT U PERIODU (305±306)	3	0	7	1,709,227	261,360
UKUPNI NETO DOBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (290±307)	3	0	8	91,373,465	79,630,113
UKUPNI NETO GUBITAK U OBRAČUNSKOM PERIODU (291±307)	3	0	9	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada većinskim vlasnicima	3	1	0	0	0
Dio neto dobiti / gubitka koji pripada manjinskim vlasnicima	3	1	1	0	0
Obična zarada po dionici	3	1	2	754	637
Razrijeđena zarada po dionici	3	1	3	754	637
Prosječan broj zaposlenih na osnovu sati rada	3	1	4	1,250	1,263
Prosječan broj zaposlenih na osnovu stanja na kraju perioda	3	1	5	1,235	1,258

Maksimalno povećanje komercijalne vrijednosti banke.



Nastavljamo uvećavati komercijalnu vrijednost banke, uz neprestanu transformaciju koja dovodi do veće produktivnosti. Naše poslovanje u Zapadnoj Europi ima koristi od modernizirane mreže sa novim modelima usluga za klijente maloprodaje i mala i srednja poduzeća, kao i snažnom višekanalnom strategijom. Dodatno smo ojačali vodeću poziciju u Centralnoj i Istočnoj Europi, kao i u oblasti Korporativnog i investicijskog bankarstva, dok istovremeno ostajemo čvrsto usredotočeni na upravljanje rizikom.

Adrese i telefoni

UPRAVA

Adresa **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) 33 491 708**

KORPORATIVNO I INVESTICIJSKO **00387 (0) 36 312 112**

BANKARSTVO

UPRAVLJANJE RIZICIMA **00387 (0) 33 491 708**

UPRAVLJANJE FINANCIJAMA **00387 (0) 36 356 610**

PODRŠKA BANKARSKOM **00387 (0) 36 312 112**

POSLOVANJU

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2016. godine

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
REGIJA MOSTAR				
Poslovnica 1 u Mostaru (Mepas)	Kardinala Stepinca bb	Mostar (Mepas Mall)	88000	036/356-277 ; 036/356-545
Poslovnica 2 u Mostaru - Mostarka	Dubrovačka 4	Mostar (Mostarka)	88000	036/325-702 ; 036/323-424
Poslovnica 3 u Mostaru - Revija	Mostarskog bataljona 4	Mostar (Revija)	88000	036/501-412 ; 036/501-418
Poslovnica 5 u Mostaru (Rondo)	Kralja Petra Krešimira IV B2	Mostar (Rondo)	88000	036/333-902
Poslovnica u Čapljini	Gojka Šuška bb	Čapljina	88300	036/810-712 ; 036/806-883
Poslovnica u Stocu	Hrvatskih branitelja bb	Stolac	88360	036/858-444 ; 036/853-306
Poslovnica u Neumu	Dr. Franje Tuđmana bb	Neum	88390	036/880-149
Poslovnica u Čitluku	Kralja Tvrtka 1	Čitluk	88260	036/640-439 ; 036/640-435
Poslovnica u Konjicu	Trg Državnosti bb	Konjic	88400	036/712-430 ; 036/712-432
REGIJA ZAPADNA HERCEGOVINA				
Poslovnica u Grudama	Franje Tuđmana br. 124	Grude	88340	039/660-123 ; 039/660-746
Poslovnica 1 u Širokom Brijegu	Fra Didaka Buntića 13	Široki Brijeg	88220	039/705-546 ; 039/700-212
Poslovnica u Ljubuškom	Ulica IV. Brigade HVO Stjepana Radića br.63	Ljubuški	88320	039/831-340 ; 039/831-355;
Poslovnica u Livnu	Kralja Tvrtka bb	Livno	80101	034/208-222 ; 034/208-220
Poslovnica u Tomislavgradu	Brigade Kralja Tomislava bb	Tomislavgrad	80240	034/356-203 ; 034/356-209
Poslovnica u Posušju	Fra Grge Martića 28	Posušje	88240	039/685-415 ; 039/685-157
REGIJA SREDIŠNJA BOSNA				
Poslovnica u Vitezu	Petra Krešimira IV	Vitez	72250	030/717-410 ; 030/718-741
Poslovnica 1 Vitez	Poslovni centar 96, FIS	Vitez	72250	030/718-683 ; 030/718-684
Poslovnica u Uskoplju	Bana Jelačića bb	Uskoplje	70240	030/496-596 ; 030/494-181
Poslovnica Donji Vakuf	770 Slavne Brdske brigade 23	Donji Vakuf	70220	030/259-661 ; 030/259-660
Poslovnica Novi Travnik	Kralja Tvrtka bb	Novi Travnik	72290	030/795-502 ; 030/795-500
Poslovnica Fojnica	Mehmeda Spahe 18	Fojnica	71270	030/547-022
Poslovnica 1 Travnik	Bosanska 56	Travnik	72270	030/547-017 ; 030/547-012
Poslovnica Jajce	Maršala Tita bb	Jajce	70101	030/654-564 ; 030/654-562
Poslovnica u Rami	Kralja Tomislava bb	Rama	88440	036/770-919 ; 036/771-990
Poslovnica u Bugojnu	Zlatnih Ilijana 16	Bugojno	70230	030/259-577 ; 030/259-576
Poslovnica u Kiseljaku	Josipa Bana Jelačića bb	Kiseljak	71250	030/877-122
REGIJA ZENICA				
Poslovnica u Žepču	Stjepana Tomaševića bb	Žepče	72230	032/887-903

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
Poslovnica 1 Visoko	Branilaca 20a	Visoko	71300	032/730-057 ; 032/730-061
Poslovnica u Zenici	Školska bb	Zenica	72000	032/449-346 ; 032/449-340
Poslovnica 1 Zenica	Londža 81	Zenica	72000	032/202-623 ; 032/202-620
Poslovnica u Kakanju	Alije Izetbegovića bb	Kakanj	72240	032/557-212 ; 032/557-211
Poslovnica u Tešnju	Braće Pobrić bb	Tešanj	74260	032/665-196 ; 032/665-194
Poslovnica u Jelahu	Mustafe Ćemana 7	Jelah	74264	032/667-892
Poslovnica Breza	Alije Izetbegovića 80	Breza	71370	032/786-014 ; 032/786-011
Poslovnica Zavidovići	Pinkasa Bandta bb	Zavidovići	72220	032/869-200
Poslovnica Vareš	Zvijezda 63	Vareš	71330	032/848-032 ; 032/848-031
Poslovnica Olovo	Branilaca 17	Olovo	71340	032/829-535 ; 032/829-530
Poslovnica u Maglaju	Aleja Ljiljana bb	Maglaj	74250	032/609-811 ; 032/609-810
REGIJA BIHAĆ				
Poslovnica u Bihaću	Ulica V. Korpusa bb	Bihać	77000	037/229-975 ; 037/229-970
Poslovnica 1 Bihać	Trg slobode 7	Bihać	77000	037/229-280 ; 037/229-270
Poslovnica u Velikoj Kladuši	Maršala Tita 23	Velika Kladuša	77230	037/776-606 ; 037/776-600
Poslovnica 1 Cazin	Cazinskih brigada bb	Cazin	77220	037/515-016 ; 037/515-021
Poslovnica u Bosanskoj Krupi	511. Slavne brdske brigade bb	Bosanska Krupa	77240	037/476-880 ; 037/476-885
Poslovnica 1 Sanski Most	Trg oslobodilaca bb	Sanski Most	79260	037/688-547 ; 037/688-540
REGIJA SARAJEVO STARI GRAD				
Poslovnica 1 u Sarajevu	Maršala Tita 48	Sarajevo	71000	033/491-748 ; 033/253-378 ; 033/253-372
Poslovnica 3 u Sarajevu	Zagrebačka 2-4	Sarajevo (Kovačići)	71000	033/253-973 ; 033/253-974 ; 033/253-974
Poslovnica 4 u Sarajevu	Alipašina 45a	Sarajevo (Ciglane)	71000	033/560-790 ; 033/560-795
Poslovnica 11 u Sarajevu	Gajev trg 2	Sarajevo	71000	033/251-950 ; 033/251-955
Poslovnica 12 u Sarajevu	Zelenih beretki 24	Sarajevo	71000	033/491-636 ; 033/491-600
Poslovnica 13 u Sarajevu	Branilaca grada 53	Sarajevo	71000	033/491-997 ; 033/491-931
Poslovnica 16 u Sarajevu	Fra Anđela Zvizdovića 1	Sarajevo UNITIC	71000	033/252-280 ; 033/491-754
REGIJA NOVO SARAJEVO				
Poslovnica 2 u Sarajevu	Zmaja od Bosne 14C	Sarajevo	71000	033/723-690
Poslovnica 7 u Sarajevu	Trg međunarodnog prijateljstva 14	Sarajevo	71000	033/776-130 ; 033/776-134
Poslovnica 17 u Sarajevu	Dr.Fetaha Bećirbegovića 23A	Sarajevo (OTOKA)	71000	033/721-815 ; 033/721-800
Poslovnica 18 Novo Sarajevo	Zmaja od Bosne 74	Sarajevo	71000	033/727-022 ; 033/727-021

Poslovna mreža UniCredit Bank d.d. na dan 31. prosinca 2016. godine (NASTAVAK)

Poslovnica/adresa	Adresa	Mjesto	PTT	Telefon
Poslovnica 19 u Sarajevu	Mustafe Kamarića 5	Sarajevo	71000	033/775-851 ; 033/775-854
Poslovnica u Vogošći	Igmanska 60	Vogošća	71320	033/476-361 ; 033/476-360
Poslovnica u Ilidži	Mala Aleja 10	Ilidža	71210	033/627-937 ; 033/776-140; 033/776-157
Poslovnica u Hadžićima	Hadželi 153	Hadžići	71240	033/475-396 ; 033/475-390
REGIJA BOSNA SI				
Poslovnica 1 u Tuzli	Džafer Mahala 53-55	Tuzla	75000	035/259-059 ; 035/259-037
Poslovnica 2 u Tuzli	Armije BiH 3	Tuzla	75000	035/306-478 ; 035/306-482
Poslovnica 3 u Tuzli	Aleja Alije Izetbegovića 10	Tuzla	75000	035/302-470
Poslovnica u Gradačcu	Ulica šehida 1	Gradačac	76250	035/822-500
Poslovnica u Lukavcu	Kulina Bana bb	Lukavac	75300	035/551-331
Poslovnica u Gračanici	22 Divizije bb	Gračanica	75320	035/701-471 ; 035/701-470
Poslovnica u Srebreniku	21 Srebreničke Brigade	Srebrenik	75350	035/646-093 ; 035/646-094
Poslovnica u Živinicama	Ulica Oslobođenja bb	Živinice	75270	035/743-143
Poslovnica u Kalesiji	Trg šehida bb	Kalesija	75260	035/610-111 ; 035/610-110
Poslovnica u Orašju	Treća ulica 47	Orašje	76270	031/716-713
Poslovnica u Odžaku	Titova 17	Odžak	76290	031/762-437
Poslovnica u Brčkom	Trg mladih 1	Brčko	76120	049/233-760
REGIJA BANJA LUKA				
Poslovnica u Banja Luci	I Krajiškog korpusa br.39	Banja Luka	78000	051/348-063
Poslovnica u Laktašima	Karađorđeva bb	Laktaši	78250	051/535-961 ; 051/530-662
Poslovnica u Prijedoru	Zanatska bb	Prijedor	79101	052/234-258 ; 052/240-765
Poslovnica u Doboju	Kralja Dragutina 2a	Doboj	74000	053/209-402 ; 053/209-401
Poslovnica Bijeljina	Majora Dragutina Gavrilovića 2 - ulaz s ulice Svetog Save	Bijeljina	76300	055/225-090 ; 055/225-080



