



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

INFORMACIJA

O SUBJEKTIMA BANKARSKOG SISTEMA FEDERACIJE BOSNE I
HERCEGOVINE SA STANJEM NA DAN 30.09.2022. GODINE

Sarajevo, decembar/prosinac 2022. godine

Skraćenice i termini

| | |
|-----------|---|
| AMFI | Udruženje mikrofinansijskih organizacija u BiH |
| AOD | Agencija za osiguranje depozita Bosne i Hercegovine |
| BD | Brčko Distrikt |
| BiH | Bosna i Hercegovina |
| CBBiH | Centralna banka Bosne i Hercegovine |
| CRK | Centralni registar kredita poslovnih subjekata i fizičkih lica u BiH |
| EBA | European Banking Authority (Evropsko nadzorno tijelo za bankarstvo) |
| EBRD | European Bank for Reconstruction and Development (Evropska banka za obnovu i razvoj) |
| ECB | European Central Bank (Evropska centralna banka) |
| ECL | Expected credit loss (Očekivani kreditni gubitak) |
| EFSE | European Fund for Southeast Europe (Evropski fond za Jugoistočnu Evropu) |
| EKS | Efektivna kamatna stopa |
| EU | Europska unija |
| FBA | Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine |
| FBiH | Federacija Bosne i Hercegovine |
| FSAP | Financial Sector Assessment Program (Program procjene finansijskog sektora) |
| FX rizik | Foreign Exchange Risk (Devizni rizik) |
| ICAAP | Internal Capital Adequacy Assessment Process (Interni proces procjene adekvatnosti kapitala) |
| IKT | Informaciono-komunikacione tehnologije |
| ILAAP | Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (Interni proces procjene adekvatnosti likvidnosti) |
| LCR | Liquidity Coverage Ratio (Koeficijent pokrića likvidnosti) |
| MKD | Mikrokreditno društvo |
| MKF | Mikrokreditna fondacija |
| MKO | Mikrokreditna organizacija |
| MMF | Međunarodni monetarni fond |
| NFI | Nedepozitne finansijske institucije |
| NKS | Nominalna kamatna stopa |
| NPL | Non performing loans (Nekvalitetni krediti) |
| Pandemija | Virusno oboljenje „COVID - 19“ |
| RBFBiH | Razvojna banka Federacije Bosne i Hercegovine |
| RKG | Rezerve za kreditne gubitke |
| RS | Republika Srpska |
| SAD | Sjedinjene Američke Države |
| SB | Svjetska banka |
| SBS | Subjenti bankarskog sistema FBiH: banke, bankarske grupe, razvojne banke, MKO, lizing društva, faktoring društva, mjenjači i druge finansijske organizacije čije poslovanje nadzire FBA |
| SPNiFTA | Sprečavanje pranja novca i finansiranja terorističkih aktivnosti |
| SREP | Supervisory Review and Evaluation Process (Supervizorski pregled i proces procjene) |
| UBBiH | Udruženje banaka Bosne i Hercegovine |

| | |
|--------|---|
| UDLBIH | Udruženje društava za lizing BiH |
| UO FBA | Upravni odbor Agencije za bankarstvo Federacije BiH |
| ZoA | Zakon o Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine |
| ZoB | Zakon o bankama |
| ZoF | Zakon o faktoringu |
| ZoL | Zakon o lizingu |
| ZoMKO | Zakon o mikrokreditnim organizacijama |

SADRŽAJ:

| | |
|--|----|
| SKRAĆENICE I TERMINI | 2 |
| SPISAK TABELA: | 6 |
| SPISAK GRAFIKONA: | 8 |
| SAŽETAK REGULATORNIH ZAHTJEVA I STANDARDI POSLOVANJA SBS | 9 |
| SAŽETAK | 12 |
| UVOD..... | 17 |
| 1. BANKARSKI SEKTOR..... | 19 |
| 1.1. STRUKTURA BANKARSKOG SEKTORA U FBiH..... | 19 |
| 1.1.1. Status, broj i poslovna mreža | 19 |
| 1.1.2. Struktura vlasništva i tržišno učešće..... | 19 |
| 1.1.3. Kadrovska struktura..... | 21 |
| 1.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA | 22 |
| 1.2.1. Bilans stanja | 22 |
| 1.2.2. Obaveze | 26 |
| 1.2.3. Kapital i adekvatnost kapitala..... | 29 |
| 1.2.4. Kreditni rizik..... | 31 |
| 1.2.5. Profitabilnost | 38 |
| 1.2.6. Ponderisane NKS i EKS | 41 |
| 1.2.7. Likvidnost..... | 42 |
| 1.2.8. Devizni (FX) rizik..... | 46 |
| 1.2.9. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi..... | 47 |
| 1.3. PREPORUKE ZA BANKARSKI SEKTOR..... | 48 |
| 2. SEKTOR NEDEPOZITNIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA | 51 |
| 2.1. MIKROKREDITNI SEKTOR | 51 |
| 2.1.1. STRUKTURA MIKROKREDITNOG SEKTORA U FBiH..... | 51 |
| 2.1.1.1. Status, broj i poslovna mreža | 51 |
| 2.1.1.2. Struktura vlasništva | 51 |
| 2.1.1.3. Kadrovska struktura | 51 |
| 2.1.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA | 52 |
| 2.1.2.1. Bilans stanja..... | 52 |
| 2.1.2.2. Kapital i obaveze..... | 53 |
| 2.1.2.3. Aktiva i kvalitet aktive | 55 |
| 2.1.2.4. Finansijski rezultat mikrokreditnog sektora FBiH..... | 58 |
| 2.1.3. PREPORUKE ZA MIKROKREDITNI SEKTOR..... | 60 |
| 2.2. LIZING SEKTOR | 61 |
| 2.2.1. STRUKTURA LIZING SEKTORA U FBiH | 61 |
| 2.2.1.1. Broj lizing društava i podružnica | 61 |
| 2.2.1.2. Struktura vlasništva | 61 |
| 2.2.1.3. Kadrovska struktura | 61 |
| 2.2.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA | 62 |
| 2.2.2.1. Bilans stanja..... | 62 |
| 2.2.2.2. Kapital i obaveze..... | 63 |
| 2.2.2.3. Aktiva i kvalitet aktive | 64 |
| 2.2.2.4. Profitabilnost..... | 65 |
| 2.2.2.5. Struktura plasmana prema predmetu i vrsti lizinga | 67 |
| 2.2.3. PREPORUKE ZA LIZING SEKTOR | 68 |
| 2.3. FAKTORING POSLOVI | 69 |
| 2.3.1. Učesnici na tržištu faktoringa u FBiH | 69 |
| 2.3.2. Obim, struktura i trend faktoring poslovanja u FBiH..... | 69 |

| | |
|--|----|
| 2.3.3. PREPORUKE ZA FAKTORING POSLOVANJE | 71 |
| ZAKLJUČAK | 72 |
| PRILOZI ZA BANKARSKI SEKTOR..... | 74 |
| Prilog 1 - Osnovni podaci o bankama u FBiH - 30.09.2022..... | 74 |
| Prilog 2 - Bilans stanja banaka u FBiH po šemi FBA (aktivni podbilans) - 30.09.2022..... | 75 |
| Prilog 3 - Pregled aktive, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH - 30.09.2022.... | 76 |
| Prilog 4 - Sektorska struktura kredita u FBiH i ECL - 30.09.2022..... | 77 |
| Prilog 5 - Bilans uspjeha banaka u FBiH po šemi FBA - 30.09.2022..... | 78 |
| Prilog 6 - Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite i depozite po periodima..... | 79 |
| PRILOZI ZA MIKROKREDITNI SEKTOR..... | 80 |
| Prilog 7 - Osnovni podaci o MKO u FBiH - 30.09.2022..... | 80 |
| Prilog 8 - Zbirni bilans stanja MKF - 30.09.2022..... | 81 |
| Prilog 9 - Zbirni bilans stanja MKD - 30.09.2022..... | 82 |
| Prilog 10 - Pregled osnovnih pokazatelja MKO u FBiH - 30.09.2022..... | 83 |
| Prilog 11 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO - 30.09.2022..... | 84 |
| Prilog 11a - Usporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO | 84 |
| Prilog 12 - Zbirni bilans uspjeha MKF - 30.09.2022..... | 85 |
| Prilog 13 - Zbirni bilans uspjeha MKD - 30.09.2022..... | 86 |
| PRILOZI ZA LIZING SEKTOR | 87 |
| Prilog 14 - Osnovni podaci o lizing društvima u FBiH - 30.09.2022..... | 87 |
| Prilog 15 - Zbirni bilans stanja lizing društava - 30.09.2022..... | 88 |
| Prilog 16 - Pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH - 30.09.2022..... | 89 |
| Prilog 17 - Zbirni bilans uspjeha lizing društava - 30.09.2022..... | 90 |
| Prilog 18 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu - 30.09.2022..... | 91 |
| Prilog 18a - Usporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu..... | 91 |

Spisak tabela:

| | | |
|------------|---|----|
| Tabela 1: | Org. dijelovi, mreža bankomata i POS uređaja banaka koje posluju u FBiH..... | 19 |
| Tabela 2: | Struktura vlasništva prema ukupnom kapitalu..... | 21 |
| Tabela 3: | Struktura vlasništva prema učešću državnog, privatnog i stranog kapitala..... | 21 |
| Tabela 4: | Tržišni udjeli banaka prema vrsti vlasništva (većinskom kapitalu)..... | 21 |
| Tabela 5: | Kvalifikaciona struktura zaposlenih u bankama FBiH..... | 21 |
| Tabela 6: | Ukupna aktiva po zaposlenom..... | 22 |
| Tabela 7: | Bilans stanja banaka..... | 22 |
| Tabela 8: | Aktiva banaka prema vlasničkoj strukturi..... | 23 |
| Tabela 9: | Učešće grupa banaka u ukupnoj aktivni..... | 24 |
| Tabela 10: | Novčana sredstva banaka | 24 |
| Tabela 11: | Vrijednosni papiri prema vrsti instrumenta..... | 25 |
| Tabela 12: | Vrijednosni papiri entitetskih vlada BiH..... | 25 |
| Tabela 13: | Sektorska struktura depozita..... | 27 |
| Tabela 14: | Štednja stanovništva..... | 28 |
| Tabela 15: | Ročna struktura štednih depozita stanovništva..... | 28 |
| Tabela 16: | Kreditni, štednja i depoziti stanovništva | 28 |
| Tabela 17: | Izveštaj o stanju regulatornog kapitala..... | 29 |
| Tabela 18: | Struktura izloženosti riziku..... | 30 |
| Tabela 19: | Pokazatelji adekvatnosti kapitala..... | 31 |
| Tabela 20: | Stopa finansijske poluge..... | 31 |
| Tabela 21: | Finansijska imovina, vanbilansne stavke i ECL..... | 32 |
| Tabela 22: | Izloženosti prema nivoima kreditnog rizika..... | 33 |
| Tabela 23: | Sektorska struktura kredita..... | 34 |
| Tabela 24: | Ročna struktura kredita..... | 35 |
| Tabela 25: | Kreditni prema nivoima kreditnog rizika..... | 35 |
| Tabela 26: | Pokazatelji kreditnog rizika..... | 37 |
| Tabela 27: | Ostvareni finansijski rezultat banaka..... | 38 |
| Tabela 28: | Struktura ukupnih prihoda banaka..... | 38 |
| Tabela 29: | Struktura ukupnih rashoda banaka..... | 39 |
| Tabela 30: | Pokazatelji profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti..... | 41 |
| Tabela 31: | LCR..... | 42 |
| Tabela 32: | Zaštitni sloj likvidnosti..... | 43 |
| Tabela 33: | Neto likvidnosni odlivi..... | 43 |
| Tabela 34: | Ročna struktura depozita po preostalom dospijeću..... | 44 |
| Tabela 35: | Ročna usklađenost finansijske aktive i obaveza do 180 dana..... | 45 |
| Tabela 36: | Pokazatelji likvidnosti..... | 45 |
| Tabela 37: | Devizna pozicija (EUR i ukupno)..... | 46 |
| Tabela 38: | Ukupna ponderisana pozicija bankarske knjige..... | 47 |
| Tabela 39: | Kvalifikaciona struktura zaposlenih u MKO u FBiH..... | 51 |
| Tabela 40: | Bilans stanja mikrokreditnog sektora..... | 52 |
| Tabela 41: | Struktura kapitala mikrokreditnog sektora..... | 54 |
| Tabela 42: | Ročna struktura uzetih kredita..... | 54 |
| Tabela 43: | Neto mikrokreditni | 55 |
| Tabela 44: | Sektorska i ročna struktura mikrokredita..... | 55 |
| Tabela 45: | RKG..... | 56 |
| Tabela 46: | Ostvareni finansijski rezultat MKO..... | 58 |
| Tabela 47: | Struktura ukupnih prihoda MKO..... | 58 |
| Tabela 48: | Struktura ukupnih rashoda MKO..... | 59 |
| Tabela 49: | Kvalifikaciona struktura zaposlenih u lizing društvima FBiH..... | 61 |
| Tabela 50: | Bilans stanja lizing sektora..... | 62 |

| | |
|--|----|
| Tabela 51: Struktura potraživanja po finansijskom lizingu..... | 63 |
| Tabela 52: Pregled rezervi za finansijski lizing..... | 64 |
| Tabela 53: Ostvareni finansijski rezultat lizing društava..... | 65 |
| Tabela 54: Struktura ukupnih prihoda lizing društava..... | 66 |
| Tabela 55: Struktura ukupnih rashoda lizing društava..... | 66 |
| Tabela 56: Struktura broja zaključenih ugovora i iznosa finansiranja lizing sistema | 67 |
| Tabela 57: Nominalni iznos otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima u FBiH, prema vrsti faktoringa i domicilnosti..... | 70 |

Spisak grafikona:

| | | |
|--------------|---|----|
| Grafikon 1: | Struktura stranog kapitala po zemljama, učešće u %..... | 20 |
| Grafikon 2: | Struktura stranog kapitala po zemljama - sjedištu grupe, učešće u % | 20 |
| Grafikon 3: | Herfindahlov indeks koncentracije u aktivi, kreditima i depozitima | 23 |
| Grafikon 4: | Koncentracijske stope za pet najvećih banaka - CR5: aktiva, krediti i depoziti..... | 24 |
| Grafikon 5: | Struktura izloženosti u vidu vrijednosnih papira prema kriteriju države emitenta | 25 |
| Grafikon 6: | Ukupni depoziti | 26 |
| Grafikon 7: | Omjer kredita i depozita..... | 26 |
| Grafikon 8: | Ukupna štednja stanovništva | 28 |
| Grafikon 9: | Kreditni | 34 |
| Grafikon 10: | Učešće NPL-a u kreditima..... | 36 |
| Grafikon 11: | Aktiva, mikrokrediti i kapital po godinama..... | 53 |
| Grafikon 12: | Sektorska struktura mikrokredita (uporedni pregled)..... | 56 |
| Grafikon 13: | Pokazatelji kvalitete portfolija..... | 57 |
| Grafikon 14: | Struktura potraživanja po finansijskom lizingu (uporedni pregled)..... | 63 |
| Grafikon 15: | Struktura procijenjene tržišne vrijednosti izuzetih predmeta lizinga (u 000 KM) i broja izuzetih predmeta | 65 |

Sažetak regulatornih zahtjeva i standardi poslovanja SBS

| | |
|---|---|
| Minimalni iznos uplaćenog osnivačkog kapitala - 15 miliona KM | Član 24. stav (2) ZoB ¹ |
| Stopa redovnog osnovnog kapitala - 6,75% | Član 34. stav (1), tačka a) Odluke o izračunavanju kapitala banke ² |
| Stopa osnovnog kapitala - 9% | Član 34. stav (1), tačka b) Odluke o izračunavanju kapitala banke |
| Stopa regulatornog kapitala - 12% | Član 34. stav (1), tačka c) Odluke o izračunavanju kapitala banke |
| Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u obliku redovnog osnovnog kapitala - 2,5% ukupnog iznosa izloženosti riziku | Član 39. stav (1) Odluke o izračunavanju kapitala banke |
| Stopa finansijske poluge - 6% | Član 37. stav (2) Odluke o izračunavanju kapitala banke |
| Koeficijent pokrića likvidnosti - LCR \geq 100% | Član 17. stav (2) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke ³ |
| Ročna usklađenost finansijske aktive i finansijskih obaveza | <p>Ročno usklađivanje preostalih rokova do ugovorenih dospjeća instrumenata aktive i obaveza:</p> <ul style="list-style-type: none"> - najmanje 65% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 30 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 30 dana, član 43. stav (8), tačka a) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke; - najmanje 60% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 90 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 90 dana, član 43. stav (8), tačka b) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke; - najmanje 55% izvora sredstava sa rokom dospjeća do 180 dana angažuje u plasmane (instrumente aktive) sa rokom dospjeća do 180 dana, član 43. stav (8), tačka c) Odluke o upravljanju rizikom likvidnosti banke. |
| Ograničenje za individualnu deviznu poziciju preko-noći banke, osim u EUR-ima - najviše do 20% priznatog kapitala banke | Član 3. stav (2), tačka a) Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke ⁴ |
| Ograničenje za individualnu deviznu poziciju preko-noći u EUR-ima - najviše do 40% priznatog kapitala banke. | Član 3. stav (2), tačka b) Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke |
| Ograničenje za ukupnu deviznu poziciju - najviše do 40% priznatog kapitala banke | Član 3. stav (2), tačka c) Odluke o upravljanju deviznim rizikom banke |

¹ „Službene novine Federacije BiH“, broj 27/17

² „Službene novine Federacije BiH“, br. 81/17, 50/19, 37/20 i 81/20

³ „Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21

⁴ „Službene novine Federacije BiH“, br. 81/17 i 37/20

| | |
|--|--|
| Odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala ≤ 20% | Član 7. Odluke o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi ⁵ |
| Herfindahl-Hirschman indeks - HHI | Predstavlja najčešće korištenu mjeru koncentracije u evropskom i američkom ekonomskom sistemu. HHI je zbir kvadrata procentnih udjela konkretne veličine (npr. aktive, depozita, kredita) svih tržišnih učesnika u sistemu. Ako je vrijednost HHI manja od 1000, smatra se da na tržištu nije prisutna koncentracija, za vrijednost indeksa između 1000 i 1800 jedinica na tržištu je prisutna umjerena koncentracija, ako je vrijednost HHI iznad 1800, to je pokazatelj postojanja visoke koncentracije. |
| Koncentracijska stopa - CR | CR je pokazatelj koncentracije u bankarskom sektoru i predstavlja ukupno učešće najvećih banaka u sektoru u odabranim relevantnim kategorijama: u aktivima, kreditima i depozitima. Označava se prema broju banaka koje se uključuju u izračun, npr. CR 5. Ne postoji jedinstven i općeprihvaćen stav o interpretaciji dobivenih rezultata koncentracijskog omjera. Ako je veća vrijednost, veća je koncentracija tržišta. |
| Odnos krediti/depoziti i uzeti krediti | Pokazuje odnos najvažnijih bankarska agregata, kredita, na strani aktive i depozita i uzetih kredita, na strani izvora sredstava. Što je stopa veća, to je slabija pozicija likvidnosti banke. Iskustveni standardi su: manji od 70% - veoma solidan, 71%-75% - zadovoljavajući, 76%-80% - na granici zadovoljavajućeg, 81%-85% - nedovoljan, preko 85% - kritičan. |
| Minimalan iznos osnovnog kapitala MKD - 500.000 KM | Član 26. stav (1) ZoMKO ⁶ |
| Minimalan iznos osnovnog kapitala MKF - 50.000 KM | Član 36. stav (1) ZoMKO |
| Stopa fiksne aktive u odnosu na ukupnu aktivu umanjenu za donirani kapital - do 10% za MKF i MKD u kojem MKF ima većinsko vlasništvo | Član 11. stav (2) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji ⁷ |
| Stopa kapitala umanjenog za donirani kapital u odnosu na ukupnu aktivu MKO - preko 10% | Član 11. stav (1) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji |
| Portfolio u riziku MKO preko 30 dana (PAR) - do 5% | Član 12. stav (1) tačka c) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikrokreditnoj organizaciji |

⁵ "Službene novine Federacije BiH", broj 41/20

⁶ "Službene novine Federacije BiH", broj 59/06

⁷ "Službene novine Federacije BiH", broj 103/18

| | |
|---|--|
| Godišnji otpis MKO - do 3% | Član 12. stav (1) tačka d) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikro kreditnoj organizaciji |
| Operativna efikasnost poslovanja MKO - do 45% | Član 12. stav (1) tačka b) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikro kreditnoj organizaciji |
| Povrat na aktivu MKO prilagođen za inflaciju, tržišnu cijenu kapitala i donacije (AROA) – pozitivan | Član 12. stav (1) tačka a) Odluke o uslovima i ostalim standardima poslovanja i ograničenjima u mikro kreditnoj organizaciji |
| Minimalan iznos osnovnog kapitala lizing društava - 250.000 KM | Član 8. stav (1) ZoL ⁸ |
| Minimalan iznos osnovnog kapitala društava za faktoring - 750.000 KM | Član 27. stav (1) ZoF ⁹ |

⁸ „Službene novine Federacije BiH“, br. 85/08, 39/09, 65/13 i 104/16

⁹ „Službene novine Federacije BiH“, br. 14/16 i 74/20

SAŽETAK

Osnovni pokazatelji poslovanja bankarskog sektora u FBiH



Dozvola za rad | 14 komercijalnih banaka, 516 organizacionih dijelova i 6.390 zaposlenih, što je za 0,7% manje u odnosu na kraj prethodne godine



Aktiva | Neto aktiva 27 milijardi KM, krediti 16,2 milijarde KM, novčana sredstva 8,8 milijardi KM, ulaganja u vrijednosne papire dvije milijarde KM



Kapital | Ukupni kapital 3,3 milijarde KM (12,2% pasive), od čega dionički kapital 1,4 milijarde KM, regulatorni kapital 2,8 milijardi KM, osnovni kapital i redovni osnovni kapital 2,7 milijardi KM, dopunski kapital 111,3 miliona KM



Stope kapitala | 19% stopa regulatornog kapitala, stopa redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala 18,3%, stopa finansijske poluge 9,6%



Bilansne izloženosti prema nivoima kreditnog rizika | 24,9 milijardi KM (90,7% ukupnih bilansnih izloženosti) u nivou kreditnog rizika 1, u nivou kreditnog rizika 2 - 1,6 milijardi KM (6% ukupnih bilansnih izloženosti) i 0,9 milijardi KM (3,3% ukupnih bilansnih izloženosti) u nivou kreditnog rizika 3



Vanbilansne izloženosti prema nivoima kreditnog rizika | 3,7 milijardi KM u nivou kreditnog rizika 1 (88,9% ukupnih vanbilansnih izloženosti), u nivou kreditnog rizika 2 - 448,1 milion KM (10,9% ukupnih vanbilansnih izloženosti) i 10 miliona KM u nivou kreditnog rizika 3 (0,2% ukupnih vanbilansnih izloženosti)



Stopa pokrivenosti ECL-om bilansnih izloženosti | 4% ukupna stopa pokrivenosti: nivo kreditnog rizika 1 - 0,7%, nivo kreditnog rizika 2 - 9,9% i nivo kreditnog rizika 3 - 81,2%



Stopa pokrivenosti ECL-om vanbilansnih izloženosti | 1,7% ukupna stopa pokrivenosti: nivo kreditnog rizika 1 - 0,7%, nivo kreditnog rizika 2 - 7,9%, a nivo kreditnog rizika 3 - 87,4%



Kreditni portfolio | Krediti odobreni stanovništvu **7,9 milijardi KM** (povećanje za 337,6 miliona KM ili 4,4%), a krediti odobreni pravnim licima **8,3 milijarde KM** (smanjenje za 1,4 miliona KM ili 0,01%, a ukoliko se isključi smanjenje kratkoročnih izloženosti niskog rizika, ostvaren je rast od 4,7%)



Kreditni portfolio u nivou kreditnog rizika 3 (NPL) | 880,7 miliona KM i čini 5,4% ukupnog kreditnog portfolija (smanjenje za jedan procentni poen u odnosu na kraj prethodne godine). Stopa NPL-a za portfolio pravnih lica **5,8%**, a za sektor stanovništva **5%**. **Stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om | 80,8%** (pravna lica 79%, a stanovništvo 83%) i bilježi povećanje za 3,3 procentna poena



Depoziti | 22,2 milijarde KM (82,3% ukupne pasive), od toga **štedni depoziti 10,1 milijarda KM** sa stopom pada od 3,4%



Obaveze po uzetim kreditima | 523,2 miliona KM (1,9% ukupne pasive)



Trend | Zabilježeno je **povećanje** neto aktive (4,1%), novčanih sredstava (9,8%), kreditnog portfolija (2,1%), ulaganja u vrijednosne papire (1,6%), fiksne aktive (1,3%), ostale aktive (4,5%), kapitala (5,5%), depozita (4,7%) i ostalih obaveza (19,1%), dok je zabilježeno **smanjenje**, plasmana drugim bankama (46,9%) i obaveza po uzetim kreditima (32,8%)



Likvidnost bankarskog sektora u FBiH | Zadovoljavajuća uzimajući u obzir osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utiču na poziciju likvidnosti banaka



Profitabilnost | 295,1 milion KM neto dobit, sve banke su iskazale pozitivan finansijski rezultat

Osnovni pokazatelji poslovanja mikrokreditnog sektora u FBiH



Dozvola za rad | 13 MKO (deset MKF i tri MKD), **357 organizacionih dijelova i 1.412 zaposlenih**, što je više za 1%



Aktiva MKO | 711,3 miliona KM, veća za 17,9 miliona KM ili 2,6%. Stopa rasta aktive MKD je 0,3%, dok je stopa rasta MKF 3,4%



Neto mikrokrediti | 590 miliona KM (82,9% aktive), veći su za 33,2 miliona KM ili 6% (u MKD rast za 2,9%, u MKF rast za 7,2%)



PAR preko 30 dana | 1,17%
Godišnja stopa otpisa | 1,46%
Pokazatelji kvaliteta portfolija u okviru propisanih ograničenja uz smanjenje PAR-a za 0,10 procentnih poena i neznatno povećanje stope otpisa za 0,01 procentni poen



Zaključeno je 110.647 ugovora (4,6% više) i **isplaćeno 412,9 miliona KM mikrokredita** (12,4% više)



Kapital | 349,4 miliona KM (49,1% pasive), veći za 15,5 miliona KM ili 4,6% (stopa rasta kapitala MKD 8,6%, dok je stopa rasta kapitala MKF 3,9%)



Obaveze po uzetim kreditima | 328,6 miliona KM (46,2% pasive), povećane za 2,7 miliona KM ili 0,8% (stopa pada kreditnih obaveza MKD je 2,9%, dok je stopa rasta kod MKF 3,1%)



Trend | Zabilježeno je povećanje plasmana bankama (95,1%), bruto mikrokredita (6%), neto mikrokredita (6%), RKG (5,9%), dugoročnih investicija (1,5%), ostale aktive (54,3%), kapitala (4,6%) i obaveza po uzetim kreditima (0,8%), dok je zabilježeno **smanjenje** novčanih sredstava (28,7%), materijalne i nematerijalne imovine (5,7%) i ostalih obaveza (1,1%)



Operativna efikasnost poslovanja | 18,53%. Povrat na aktivu, prilagođen za inflaciju, tržišnu cijenu kapitala i donacije | **2,28%** što je usklađeno s propisanim standardima



Positivan finansijski rezultat | 11,8 miliona KM, smanjenje za jedan milion KM. **Neto dobit MKD | 0,8 miliona KM**, a **višak prihoda nad rashodima MKF | 11 miliona KM**

Osnovni pokazatelji poslovanja lizing sektora u FBiH



Dozvola za rad | pet lizing društava, tri podružnice u RS-u i 104 zaposlena, što je više za 3%



Aktiva lizing sektora | 444,8 miliona KM, veća za 71,1 milion KM ili 19%



Neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga | 339,1 milion KM (76,2% aktive), veća su za 48,4 miliona KM ili 16,7 %



Dospjela neizmirena potraživanja | 2,7 miliona KM, veća za 13,1%. Rezerve za gubitke po finansijskom lizingu | pet miliona KM



Broj i vrijednost novozaključenih lizing ugovora za finansijski i operativni lizing na nivou lizing sistema, povećani za 9,6%, odnosno 21,8%



Obaveze po uzetim kreditima | 397,5 miliona KM (89,4% pasive), veće za 61,2 miliona KM, uz dominantno učešće dugoročnih kredita



Kapital | 36,5 miliona KM (8,2% pasive), veći za sedam miliona KM ili 23,9%



Trend | Zabilježeno je povećanje novca i novčanih ekvivalenata (81%), plasmana bankama (65,7%), bruto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga (16,4%), neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga (16,7%), neto vrijednosti osnovnih sredstava finansiranih putem operativnog lizinga (22,4%), obaveza po uzetim kreditima (18,2%), kapitala (23,9%) i ostalih obaveza (35,5%), dok je zabilježeno smanjenje rezervi za gubitke (12,3%), ostale aktive (1%) i otpisanih potraživanja (2,5%)



Pozitivan finansijski rezultat | 7,8 miliona KM, povećanje za 4,3 miliona KM

Osnovni pokazatelji faktoring poslovanja u FBiH



Poslovi faktoringa u FBiH | četiri komercijalne banke (dvije članice međunarodnih bankarskih grupa sa sjedištem u zemljama članicama EU i dvije u pretežno domaćem vlasništvu)



Ukupan broj novozaključenih ugovora o faktoringu je 178 (manje za 85 ugovora ili 32,3%)
nominalne vrijednosti otkupljenih novčanih potraživanja u iznosu od 123,5 miliona KM (smanjenje od 11,4 miliona KM ili 8,4%)



Ukupni prihodi pružaoca usluga faktoringa u FBiH | 629 hiljada KM, što je manje za 172 hiljade KM ili 21,5%

UVOD

FBA je osnovana 1996. godine kao neovisna i samostalna institucija koja izvršava nadležnosti u skladu sa odredbama ZoA, međunarodnim standardima, principima supervizije i pravilima struke. UO FBA vrši opći nadzor poslovanja FBA, te u skladu sa zakonom propisanim nadležnostima poduzima mjere za efikasno obavljanje poslova iz svog djelokruga. FBA za svoj rad odgovara Parlamentu FBiH.

U okviru redovnog izvršavanja zakonom propisanih nadležnosti, FBA sačinjava i na internet stranici javno objavljuje kvartalne informacije o SBS, koje usvaja UO FBA. Informacija o SBS sa stanjem na dan 30.09.2022. godine sačinjena je korištenjem izvještajnih podataka i informacija koje su SBS dostavili FBA i koji se koriste u redovnom nadzoru SBS.

Sadržajno, Informacija je podijeljena u dva dijela. U prvom dijelu prezentirana je detaljna analiza bankarskog sektora FBiH, struktura, finansijski pokazatelji poslovanja i preporuke FBA za bankarski sektor u FBiH. Drugi dio odnosi se na detaljnu analizu poslovanja NFI, kao i usklađenost poslovanja NFI sa zakonskom i podzakonskom regulativom u okviru koje su kao zasebni segmenti obrađeni mikrokreditni i lizing sektor, kao i faktoring poslovanje u FBiH, sa pripadajućim preporukama FBA.

Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS na odobrene kredite i primljene depozite za banke, kao i prosječne ponderisane NKS i EKS za MKO i ugovore o finansijskom lizingu po segmentima prezentira se sa ciljem veće transparentnosti i lakše uporedivosti za korisnike finansijskih usluga kroz priloge, koji su sastavni dio ove Informacije.

Podaci izraženi u procentima u Informaciji iskazani su u pravilu sa jednim decimalnim mjestom, izuzev podataka o visinama NKS i EKS kod SBS i drugim podacima u kojima je to relevantno.

BANKARSKI SEKTOR

STRUKTURA BANKARSKOG SEKTORA U FBIH
19

FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA
22

PREPORUKE ZA BANKARSKI SEKTOR
48

1. BANKARSKI SEKTOR

1.1. STRUKTURA BANKARSKOG SEKTORA U FBiH

1.1.1. Status, broj i poslovna mreža

Na dan 30.09.2022. godine u FBiH bankarsku dozvolu ima 14 komercijalnih banaka i sve banke su članice AOD-a. U odnosu na kraj 2021. godine broj banaka je isti.

Posebnim zakonskim propisom regulisano je osnivanje i rad RBFiH, a njen nadzor se vrši u skladu sa Uredbom o kriterijima i načinu vođenja nadzora nad poslovanjem Razvojne banke FBiH, te podaci o njenom poslovanju nisu uvršteni u ovu Informaciju.

U Prilogu 1. daju se osnovni podaci o bankama u FBiH na dan 30.09.2022. godine.

Banke iz FBiH na dan 30.09.2022. godine imaju ukupno 516 organizacionih dijelova, što je za 11 organizacionih dijelova ili 2,1% manje u odnosu na kraj 2021. godine. Na području FBiH posluju 453 organizaciona dijela banaka. Sedam banaka iz FBiH ima 52 organizaciona dijela u RS-u, a devet banaka ima 11 organizacionih dijelova u BD-u. Tri banke iz RS-a imaju 28 organizacionih dijelova u FBiH, što je na istom nivou u odnosu na kraj 2021. godine.

U tabeli 1 daje se uporedni pregled organizacionih dijelova, mreže bankomata i POS uređaja banaka u FBiH:

| Tabela 1: Org. dijelovi, mreža bankomata i POS uređaja banaka koje posluju u FBiH | | | | | |
|---|---|---|-------------------------------|---------------|--------------|
| R. br. | Opis | Poslovna jedinica/viši organizacioni dijelovi | Ostali organizacioni dijelovi | POS uređaji | Bankomati |
| 31.12.2021. | | | | | |
| 1. | Banke sa sjedištem u FBiH (na području BiH) | 409 | 118 | 24.295 | 1.232 |
| 2. | Organizacioni dijelovi banaka iz RS u FBiH | 10 | 18 | 370 | 38 |
| Ukupno | | 419 | 136 | 24.665 | 1.270 |
| 30.09.2022. | | | | | |
| 1. | Banke sa sjedištem u FBiH (na području BiH) | 403 | 113 | 25.620 | 1.225 |
| 2. | Organizacioni dijelovi banaka iz RS u FBiH | 9 | 19 | 432 | 35 |
| Ukupno | | 412 | 132 | 26.052 | 1.260 |

1.1.2. Struktura vlasništva i tržišno učešće

Vlasnička struktura banaka¹⁰ u FBiH na dan 30.09.2022. godine je sljedeća:

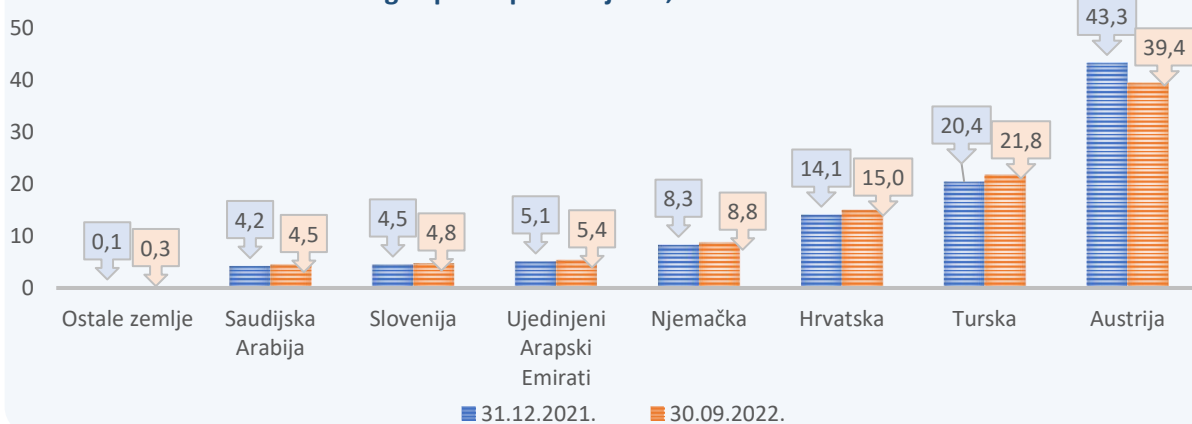
- u privatnom i pretežno privatnom vlasništvu - 13 banaka,
- u državnom i pretežno državnom vlasništvu¹¹ - jedna banka.

Od 13 banaka u privatnom i pretežno privatnom vlasništvu, četiri banke su u većinskom vlasništvu domaćih pravnih i fizičkih lica (rezidenata), dok je devet banaka u većinskom stranom vlasništvu. Ako se analiziraju zemlje porijekla dioničara, na dan 30.09.2022. godine (grafikon 1), najveće učešće i dalje imaju dioničari iz Austrije (39,4% stranog kapitala), zatim Turske (21,8%), Hrvatske (15%) i Njemačke (8,8%), dok ostale zemlje nemaju značajnije pojedinačno učešće.

¹⁰ Kriterij podjele banaka je vlasništvo u dioničkom kapitalu banaka

¹¹ Državno vlasništvo se odnosi na kapital Vlade FBiH

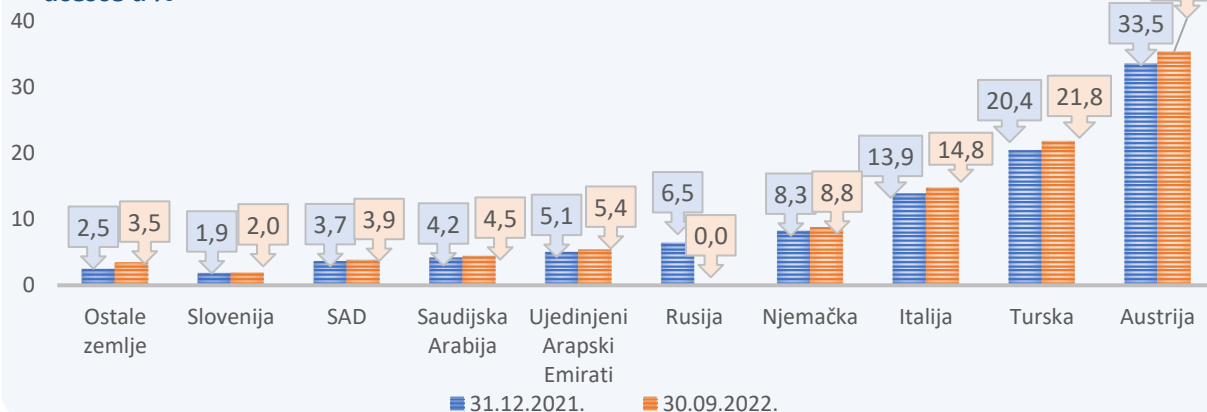
Grafikon 1: Struktura stranog kapitala po zemljama, učešće u %



Struktura stranog kapitala može se posmatrati po kriteriju zemlje sjedišta majke-matice, odnosno bankarske grupe u čijem su većinskom vlasništvu (direktno ili indirektno preko članica iz bankarske grupe) banke u FBiH (grafikon 2).

Prema ovom kriteriju najveće učešće sa 30.09.2022. godine imaju bankarske grupe i banke iz Austrije (35,3%), zatim iz Turske (21,8%), Italije (14,8%) i Njemačke (8,8%), dok bankarske grupe i banke iz ostalih zemalja nemaju značajnije pojedinačno učešće (ispod 7%).

Grafikon 2: Struktura stranog kapitala po zemljama - sjedištu grupe, učešće u %



Ukupan kapital bankarskog sektora u FBiH na dan 30.09.2022. godine, povećan je za 172,3 miliona KM ili 5,5% u odnosu na kraj 2021. godine i iznosi 3,3 milijarde KM (tabela 2). Povećanje ukupnog kapitala ostvareno je kao neto efekat: povećanja po osnovu ostvarenog tekućeg finansijskog rezultata za devet mjeseci 2022. godine u iznosu od 295,1 milion KM, povećanje po osnovu prodaje vlastitih dionica u iznosu 2,1 milion KM, smanjenje po osnovu isplate dividende u iznosu od 42,7 miliona KM, smanjenje po osnovu prodaje vrijednosnih papira vrednovanih po fer vrijednosti u iznosu od 1,7 miliona KM i smanjenje po osnovu promjene fer vrijednosti vrijednosnih papira u iznosu od 80,5 miliona KM.

- 000 KM -

| R. br. | Banke | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|----------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Državne banke | 63.642 | 2,1 | 95.412 | 3,1 | 96.128 | 2,9 | 150 | 101 |
| 2. | Privatne banke | 3.002.440 | 97,9 | 3.012.735 | 96,9 | 3.184.290 | 97,1 | 100 | 106 |
| | Ukupno | 3.066.082 | 100 | 3.108.147 | 100 | 3.280.418 | 100 | 101 | 106 |

Posmatrano kroz učešće državnog, privatnog i stranog kapitala u dioničkom kapitalu banaka dobije se detaljniji pregled o strukturi vlasništva kapitala banaka u FBiH (tabela 3):

- 000 KM -

| R. br. | Dionički kapital | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Državni kapital | 41.619 | 3,2 | 66.556 | 4,8 | 66.556 | 4,8 | 160 | 100 |
| 2. | Privatni kapital (rezidenti) | 140.547 | 10,8 | 137.373 | 9,9 | 215.975 | 15,6 | 98 | 157 |
| 3. | Strani kapital (nerezidenti) | 1.117.534 | 86,0 | 1.178.936 | 85,3 | 1.102.526 | 79,6 | 105 | 94 |
| | Ukupno | 1.299.700 | 100 | 1.382.865 | 100 | 1.385.057 | 100 | 106 | 100 |

Sa 30.09.2022. godine, u odnosu na kraj 2021. godine, povećano je učešće privatnog kapitala (rezidenti) u odnosu na strani kapital (nerezidenti) za 5,7 procentnih poena, što je posljedica izvršenog procesa restrukturiranja kod jedne banke.

U tabeli 4 daje se pregled tržišnih udjela banaka prema vrsti vlasništva (većinskom kapitalu) kroz periode:

| R. br. | Banke | Broj banaka | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Broj banaka | Učešće u ukup. kapit. % | Učešće u ukup. aktivi % |
|--------|---|-------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------|-----------|-------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | Učešće u ukup. kapit. % | Učešće u ukup. aktivi % | Učešće u ukup. kapit. % | Učešće u ukup. aktivi % | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | |
| 1. | Banke s većinskim državnim kapitalom | 1 | 2,1 | 3,6 | 1 | 3,1 | 4,1 | 1 | 2,9 | 4,0 | |
| 2. | Banke s većinskim privatn. kapitalom rezidenata | 4 | 5,3 | 6,7 | 3 | 5,7 | 6,8 | 4 | 12,8 | 13,9 | |
| 3. | Banke s većinskim stranim kapitalom | 10 | 92,6 | 89,7 | 10 | 91,2 | 89,1 | 9 | 84,3 | 82,1 | |
| | Ukupno | 15 | 100 | 100 | 14 | 100 | 100 | 14 | 100 | 100 | |

1.1.3. Kadrovska struktura

Na nivou bankarskog sektora na dan 30.09.2022. godine broj radnika je 6.390 i manji je za 42 radnika ili 0,7% u odnosu na kraj 2021. godine (tabela 5).

| R. br. | Stepen stručne spreme | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|------------------------------|--------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|-----------|-----------|
| | | Broj zaposl. | Učešće % | Broj zaposl. | Učešće % | Broj zaposl. | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Visoka stručna sprema - VSS | 4.088 | 62,7 | 4.090 | 63,6 | 4.078 | 63,8 | 100 | 100 |
| 2. | Viša stručna sprema - VŠS | 453 | 6,9 | 413 | 6,4 | 414 | 6,5 | 91 | 100 |
| 3. | Srednja stručna sprema - SSS | 1.975 | 30,3 | 1.924 | 29,9 | 1.894 | 29,6 | 97 | 98 |
| 4. | Ostali | 6 | 0,1 | 5 | 0,1 | 4 | 0,1 | 83 | 80 |
| | Ukupno | 6.522 | 100 | 6.432 | 100 | 6.390 | 100 | 99 | 99 |

Jedan od pokazatelja koji utiče na ocjenu performansi poslovanja pojedinačne banke i bankarskog sektora je omjer aktive i broja zaposlenih, odnosno iznos aktive po zaposlenom (tabela 6), pri čemu je veći omjer pokazatelj bolje efikasnosti poslovanja banke i ukupnog sektora.

- 000 KM -

| Broj zaposl. | 31.12.2020. | | Broj zaposl. | 31.12.2021. | | Broj zaposl. | 30.09.2022. | |
|--------------|-------------|-------------------|--------------|-------------|-------------------|--------------|-------------|-------------------|
| | Aktiva | Aktiva po zaposl. | | Aktiva | Aktiva po zaposl. | | Aktiva | Aktiva po zaposl. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 6.522 | 24.396.438 | 3.741 | 6.432 | 25.890.828 | 4.025 | 6.390 | 26.953.633 | 4.218 |

1.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

1.2.1. Bilans stanja

U prezentirane pokazatelje poslovanja banaka u FBiH i analize bankarskog sektora uključeni su pokazatelji iz aktivnog podbilansa jedne banke sa većinskim državnim kapitalom¹², a u skladu sa odredbama Zakona o početnom bilansu stanja preduzeća i banaka FBiH, prema kojim su banke sa većinskim državnim kapitalom obavezne izvještavati FBA na bazi „ukupnog“ bilansa stanja, raščlanjenog na: pasivni, neutralni i aktivni podbilans.

S tim u vezi, podaci su iskazani u Prilogu 2. ove Informacije - Bilans stanja banaka u FBiH po šemi FBA (aktivni podbilans). U Prilogu 3. daje se pregled aktive, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH na dan 30.09.2022. godine.

U tabeli 7 daje se sažeti pregled bilansa stanja bankarskog sektora:

- 000 KM -

| R. br. | O p i s | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--|--------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učeš. % | Iznos | Učeš. % | Iznos | Učeš. % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| AKTIVA (IMOVINA) | | | | | | | | | |
| 1. | Novčana sredstva | 7.414.615 | 30,4 | 7.989.239 | 30,9 | 8.769.507 | 32,5 | 108 | 110 |
| 2. | Vrijednosni papiri | 1.687.459 | 6,9 | 1.966.008 | 7,6 | 1.996.855 | 7,4 | 117 | 102 |
| 3. | Plasmani drugim bankama | 275.941 | 1,1 | 350.452 | 1,3 | 186.057 | 0,7 | 127 | 53 |
| 4. | Kreditni | 15.254.651 | 62,5 | 15.890.821 | 61,4 | 16.226.992 | 60,2 | 104 | 102 |
| 5. | Ispravka vrijed. | 1.127.176 | 4,6 | 1.099.948 | 4,3 | 1.039.067 | 3,9 | 98 | 94 |
| 6. | Kreditni-neto (kred. - isp. vrij.) | 14.127.475 | 57,9 | 14.790.873 | 57,1 | 15.187.925 | 56,3 | 105 | 103 |
| 7. | Posl. prostor i ostala fiksna aktiva | 553.475 | 2,3 | 516.921 | 2,0 | 523.464 | 1,9 | 93 | 101 |
| 8. | Ostala aktiva | 337.473 | 1,4 | 277.335 | 1,1 | 289.825 | 1,2 | 82 | 105 |
| UKUPNA AKTIVA | | 24.396.438 | 100 | 25.890.828 | 100 | 26.953.633 | 100 | 106 | 104 |
| OBAVEZE | | | | | | | | | |
| 9. | Depoziti | 19.660.862 | 80,6 | 21.184.952 | 81,8 | 22.175.304 | 82,3 | 108 | 105 |
| 10. | Uzete pozajmice od drugih banaka | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 | - |
| 11. | Obaveze po uzetim kreditima | 811.878 | 3,3 | 779.075 | 3,0 | 523.189 | 1,9 | 96 | 67 |
| 12. | Ostale obaveze | 857.616 | 3,5 | 818.654 | 3,2 | 974.722 | 3,6 | 95 | 119 |
| KAPITAL | | | | | | | | | |
| 13. | Kapital | 3.066.082 | 12,6 | 3.108.147 | 12,0 | 3.280.418 | 12,2 | 101 | 106 |
| UKUPNO PASIVA (OBAVEZE I KAPITAL) | | 24.396.438 | 100 | 25.890.828 | 100 | 26.953.633 | 100 | 106 | 104 |

¹² Banke u većinskom državnom vlasništvu u "ukupnom" bilansu iskazuju pasivne i neutralne stavke

Ukupna neto aktiva na nivou bankarskog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine iznosi 27 milijardi KM i za 1,1 milijardu KM ili 4,1% je veća u odnosu na kraj 2021. godine. U strukturi aktive banaka najveće učešće imaju neto krediti (56,3%), zatim slijede novčana sredstva (32,5%), te vrijednosni papiri (7,4%). U okviru pasive bilansa banaka najveće učešće imaju depoziti (82,3%), zatim slijedi kapital (12,2%).

Sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine zabilježen je rast novčanih sredstava, ulaganja u vrijednosne papire, kredita, poslovnog prostora i ostale fiksne aktive, ostale aktive, depozita, ostalih obaveza i ukupnog kapitala, dok je zabilježeno smanjenje, plasmana drugim bankama i obaveza po uzetim kreditima.

U tabeli 8 daje se pregled aktive banaka prema vlasničkoj strukturi:

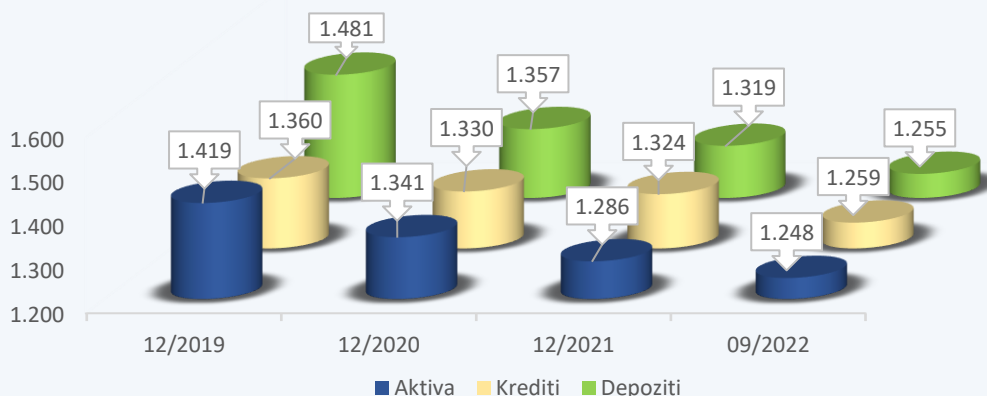
- 000 KM -

Tabela 8: Aktiva banaka prema vlasničkoj strukturi

| R. br. | Banke | Broj banaka | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | Broj banaka | 30.09.2022. | | Indeks | | |
|--------|---------------|-------------|-------------------|------------|-----------------|-------------------|-------------|-----------------|-------------------|------------|------------|------------|
| | | | Aktiva (000 KM) | Učeš. % | Aktiva (000 KM) | Učeš. % | | Aktiva (000 KM) | Učeš. % | (7/4) | (10/7) | |
| 1. | Državne | 1 | 879.736 | 3,6 | 1 | 1.054.365 | 4,1 | 1 | 1.083.412 | 4,0 | 120 | 103 |
| 2. | Privatne | 14 | 23.516.702 | 96,4 | 13 | 24.836.463 | 95,9 | 13 | 25.870.221 | 96,0 | 106 | 104 |
| | Ukupno | 15 | 24.396.438 | 100 | 14 | 25.890.828 | 100 | 14 | 26.953.633 | 100 | 106 | 104 |

Sa 30.09.2022. godine Herfindahlov indeks koncentracije (grafikon 3) u odnosu na kraj 2021. godine smanjen je za aktivu za 38 jedinica, kredite za 65 jedinica i depozite za 64 jedinice. Herfindahlov indeks koncentracije za posmatrani period pokazuje umjerenu koncentraciju u sve tri relevantne kategorije.

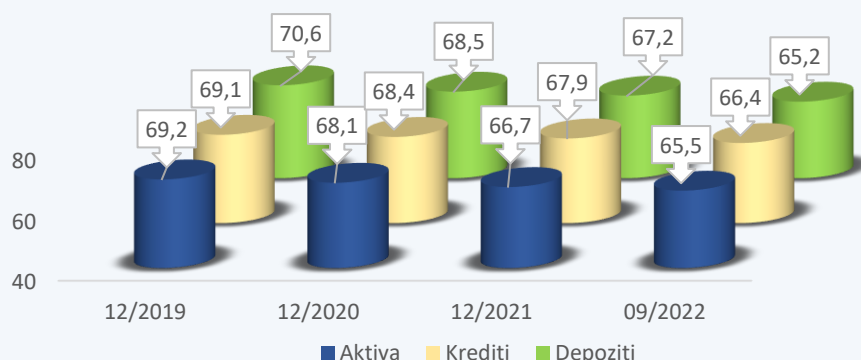
Grafikon 3: Herfindahlov indeks koncentracije u aktivi, kreditima i depozitima



Ako se posmatra koncentracijska stopa, odnosno ukupno učešće pet najvećih banaka u sektoru - CR5 sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine (grafikon 4), prisutno je smanjenje koncentracijske stope kod svih kategorija, odnosno kod tržišnog učešća za 1,2 procentna poena, kredita za 1,5 procentnih poena i depozita za dva procentna poena.

Dvije najveće banke u sektoru čine 42,1% tržišta (aktiva 42,3%, krediti 41,5% i depoziti 42,6%).

Grafikon 4: Koncentracijske stope za pet najvećih banaka - CR5: aktiva, krediti i depoziti



Bankarski sektor može se analizirati i po kriteriju pripadnosti grupama, formiranih prema veličini aktive¹³ (tabela 9). Sa 30.09.2022. godine u bankarskom sektoru FBiH, prema veličini aktive, izdvajaju se četiri banke sa učešćem od 59,1%, koje čine I grupu banaka sa aktivom preko dvije milijarde KM.

- 000 KM -

Tabela 9: Učešće grupa banaka u ukupnoj aktivi

| R. br. | Iznos aktive | 31.12.2020. | | | 31.12.2021. | | | 30.09.2022. | | |
|--------|---------------------------|-------------------|------------|-------------|-------------------|------------|-------------|-------------------|------------|-------------|
| | | Iznos | Učešće % | Broj banaka | Iznos | Učešće % | Broj banaka | Iznos | Učešće % | Broj banaka |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1. | I (preko 2 milijarde KM) | 13.375.256 | 54,8 | 3 | 13.713.355 | 53,0 | 3 | 15.939.968 | 59,1 | 4 |
| 2. | II (1-2 milijarde KM) | 7.906.422 | 32,4 | 6 | 10.748.334 | 41,5 | 8 | 8.424.746 | 31,3 | 6 |
| 3. | III (0,5-1 milijarda KM) | 2.708.664 | 11,1 | 4 | 1.301.209 | 5,0 | 2 | 2.461.030 | 9,1 | 3 |
| 4. | IV (0,1-0,5 milijarde KM) | 406.096 | 1,7 | 2 | 127.930 | 0,5 | 1 | 127.889 | 0,5 | 1 |
| | Ukupno | 24.396.438 | 100 | 15 | 25.890.828 | 100 | 14 | 26.953.633 | 100 | 14 |

Sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine došlo je do promjene u strukturi grupe banaka u ukupnoj aktivi bankarskog sektora FBiH, odnosno do prelaska jedne banke iz II u I grupu banaka i jedne banke iz II u III grupu banaka.

Novčana sredstva na nivou bankarskog sektora FBiH sa 30.09.2022. godine (tabela 10) iznose 8,8 milijardi KM i bilježe povećanje u odnosu na kraj 2021. godine za 780,3 miliona KM ili 9,8%. Banke i dalje drže značajan iznos novčanih sredstava iznad obavezne rezerve.

- 000 KM -

Tabela 10: Novčana sredstva banaka

| R. br. | Novčana sredstva | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|-----------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Gotov novac | 1.267.712 | 17,1 | 1.526.329 | 19,1 | 1.562.521 | 17,8 | 120 | 102 |
| 2. | Račun rezervi kod CBBiH | 4.478.515 | 60,4 | 5.270.323 | 66,0 | 5.507.151 | 62,8 | 118 | 104 |
| 3. | Računi kod depoz. inst. u BiH | 30.194 | 0,4 | 10.345 | 0,1 | 4.326 | 0,1 | 34 | 42 |
| 4. | Računi kod depoz. inst. u inostr. | 1.638.190 | 22,1 | 1.182.240 | 14,8 | 1.695.507 | 19,3 | 72 | 143 |
| 5. | Novč. sred. u procesu naplate | 4 | 0,0 | 2 | 0,0 | 2 | 0,0 | 50 | 100 |
| | Ukupno | 7.414.615 | 100 | 7.989.239 | 100 | 8.769.507 | 100 | 108 | 110 |

Sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine prisutno je povećanje novčanih sredstava na poziciji gotovog novca, računa rezervi kod CBBiH i u okviru računa depozita kod depozitnih institucija u inostranstvu, smanjenje novčanih sredstava zabilježeno je u okviru računa depozita

¹³ Banke su podijeljene u četiri grupe u zavisnosti od veličine aktive

kod depozitnih institucija u BiH, dok su novčana sredstva u procesu naplate ostala na istom nivou u odnosu na posmatrani period. U valutnoj strukturi novčanih sredstava sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine, učešće domaće valute smanjeno je sa 81,1% na 76%.

Portfolio vrijednosnih papira na dan 30.09.2022. godine (tabela 11) iznosi dvije milijarde KM i ostvareno je povećanje za 30,8 miliona KM ili 1,6% u odnosu na kraj 2021. godine.

- 000 KM -

Tabela 11: Vrijednosni papiri prema vrsti instrumenta

| R. br. | Ulaganja u VP | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|--|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Vlasnički vrijednosni papiri | 11.844 | 0,7 | 7.374 | 0,4 | 16.112 | 0,8 | 62 | 218 |
| 2. | Dužnički vrijednosni papiri: | 1.675.615 | 99,3 | 1.958.634 | 99,6 | 1.980.743 | 99,2 | 117 | 101 |
| 2.1. | - VP svih nivoa vlasti u BiH | 992.337 | 58,8 | 1.014.120 | 51,6 | 1.120.889 | 56,1 | 102 | 111 |
| 2.2. | - Državni VP (druge zemlje) | 544.646 | 32,3 | 756.726 | 38,4 | 690.535 | 34,6 | 139 | 91 |
| 2.3. | - Korporativne obveznice ¹⁴ | 138.632 | 8,2 | 187.788 | 9,6 | 169.319 | 8,5 | 135 | 90 |
| | Ukupno | 1.687.459 | 100 | 1.966.008 | 100 | 1.996.855 | 100 | 117 | 102 |

Sa 30.09.2022. godine, u okviru izloženosti u vidu dužničkih vrijednosnih papira, najznačajnija stavka su vrijednosni papiri entitetskih vlada (tabela 12) i to vrijednosni papiri koje je emitovala FBiH¹⁵ ukupne vrijednosti 697,3 miliona KM, te vrijednosni papiri emitenta RS u iznosu od 374,3 miliona KM.

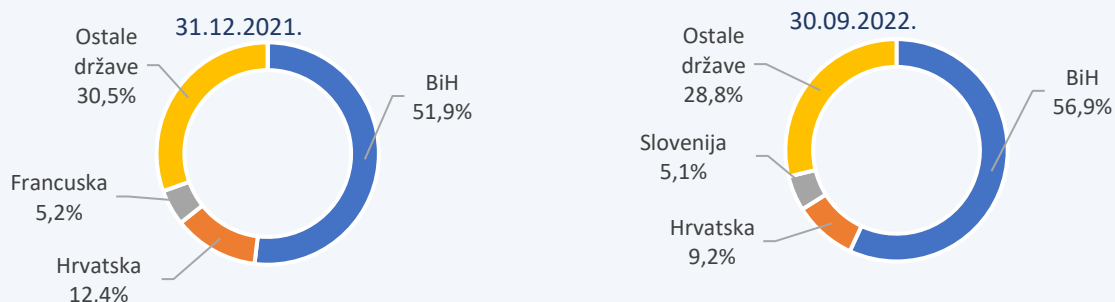
- 000 KM -

Tabela 12: Vrijednosni papiri entitetskih vlada BiH

| R. br. | Ulaganja u VP | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|--|----------------|------------|----------------|------------|------------------|------------|-----------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Dužnički vrijednosni papiri emitenta FBiH: | 699.554 | 71,5 | 625.252 | 64,4 | 697.343 | 65,1 | 89 | 112 |
| 1.1. | - Trezorski zapisi | 100.007 | 10,2 | 34.986 | 3,6 | 29.984 | 2,8 | 35 | 86 |
| 1.2. | - Obveznice | 599.547 | 61,3 | 590.266 | 60,8 | 667.359 | 62,3 | 98 | 113 |
| 2. | Dužnički vrijednosni papiri emitenta RS: | 278.325 | 28,5 | 346.095 | 35,6 | 374.333 | 34,9 | 124 | 108 |
| 2.1. | - Trezorski zapisi | 41.759 | 4,3 | 0 | 0,0 | 9.974 | 0,9 | 0 | - |
| 2.2. | - Obveznice | 236.566 | 24,2 | 346.095 | 35,6 | 364.359 | 34,0 | 146 | 105 |
| | Ukupno | 977.879 | 100 | 971.347 | 100 | 1.071.676 | 100 | 99 | 110 |

Ako se ukupna izloženost u vidu vrijednosnih papira analizira prema izloženosti po zemljama (grafikon 5), najveće učešće od 56,9% je prema emitentima iz BiH, a zatim slijede Hrvatska sa učešćem od 9,2%, Slovenija 5,1% i ostale države sa pojedinačnim učešćem ispod 5%.

Grafikon 5: Struktura izloženosti u vidu vrijednosnih papira prema kriteriju države emitenta



¹⁴ Odnose se na obveznice banaka iz Evrope, SAD i Turske

¹⁵ Sve vrste vrijednosnih papira emitenta FBiH

1.2.2. Obaveze

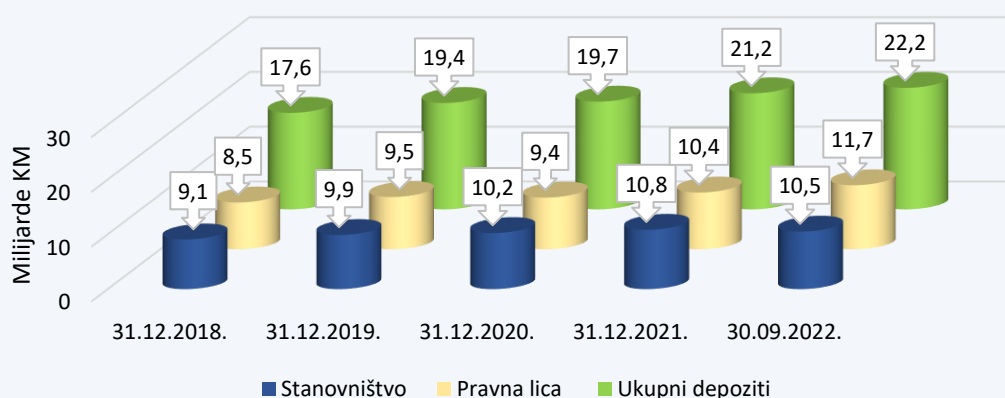
Depoziti na dan 30.09.2022. godine iznose 22,2 milijarde KM i povećani su u odnosu na kraj 2021. godine za 990,4 miliona KM ili 4,7%. Od ukupnog iznosa depozita na kraju posmatranog perioda, 1,4 milijarde KM ili 6,7% odnosi se na depozite prikupljene u organizacionim dijelovima banaka iz FBiH u RS-u i BD-u.

Sa 30.09.2022. godine učešće depozita, kao najznačajnijeg izvora finansiranja banaka u odnosu na kraj 2021. godine, povećano je za 0,5 procentnih poena (82,3%), dok je smanjeno učešće kreditnih obaveza za 1,1 procentni poen (1,9%).

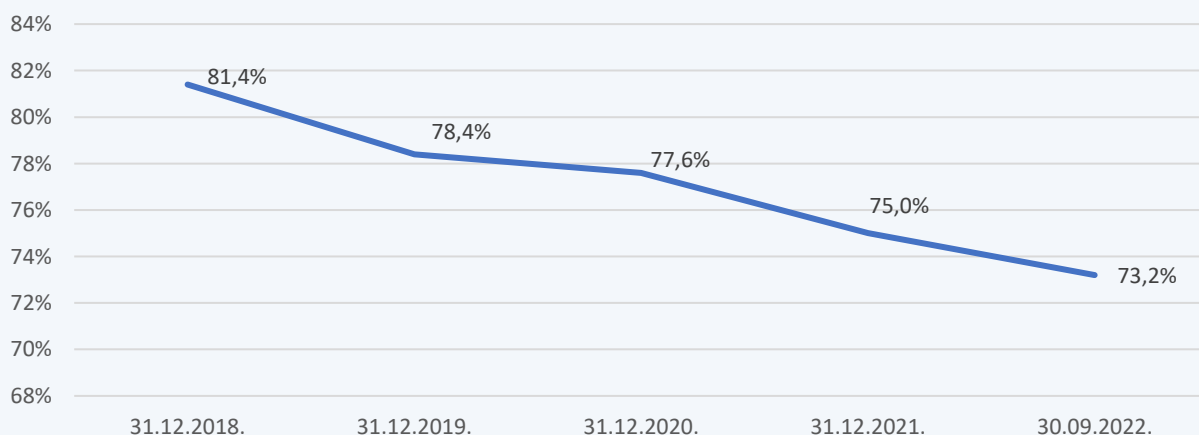
Kreditne obaveze banaka sa iznosom od 523,2 miliona KM smanjene su za 255,9 miliona KM ili 32,8% u odnosu na kraj 2021. godine. Ako se kreditnim obavezama dodaju i subordinisani krediti u iznosu od 280,3 miliona KM, ukupna kreditna sredstva u izvorima imaju učešće od 3%.

U grafikonu 6 i grafikonu 7 daju se pregledi ukupnih depozita i omjera kredita i depozita po periodima:

Grafikon 6: Ukupni depoziti



Grafikon 7: Omjer kredita i depozita



U tabeli 13 dat je prikaz sektorske strukture depozita:

- 000 KM -

Tabela 13: Sektorska struktura depozita

| R. br. | Sektori | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|---------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Vladine institucije | 2.236.845 | 11,4 | 2.600.382 | 12,3 | 3.358.007 | 15,1 | 116 | 129 |
| 2. | Javna preduzeća | 1.453.080 | 7,4 | 1.618.685 | 7,6 | 1.710.136 | 7,7 | 111 | 106 |
| 3. | Privatna preduzeća i društva | 3.783.548 | 19,2 | 4.393.701 | 20,8 | 4.806.120 | 21,7 | 116 | 109 |
| 4. | Bankarske institucije | 568.484 | 2,9 | 348.047 | 1,6 | 366.626 | 1,7 | 61 | 105 |
| 5. | Nebankarske finans. institucije | 848.319 | 4,3 | 829.534 | 3,9 | 814.096 | 3,7 | 98 | 98 |
| 6. | Stanovništvo | 10.236.559 | 52,1 | 10.832.483 | 51,1 | 10.498.904 | 47,3 | 106 | 97 |
| 7. | Ostalo | 534.027 | 2,7 | 562.120 | 2,7 | 621.415 | 2,8 | 105 | 111 |
| | Ukupno | 19.660.862 | 100 | 21.184.952 | 100 | 22.175.304 | 100 | 108 | 105 |

Najveće učešće u sektorskoj strukturi depozita imaju depoziti stanovništva sa 47,3% i njihovo učešće je smanjeno za 3,8 procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine. Depoziti stanovništva na dan 30.09.2022. godine iznose 10,5 milijardi KM.

Rast depozita sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine ostvaren je kod depozita vladinih institucija za 757,6 miliona KM ili 29,1%, depozita javnih preduzeća za 91,5 miliona KM ili 5,6%, depozita privatnih preduzeća za 412,4 miliona KM ili 9,4%, depozita bankarskih institucija za 18,6 miliona KM ili 5,3% i kod ostalih depozita za 59,3 miliona KM ili 10,5%.

Smanjenje depozita sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine zabilježeno je kod depozita nebankarskih finansijskih institucija za 15,4 miliona KM ili 1,9% i kod depozita stanovništva za 333,6 miliona KM ili 3,1%. Ako se posmatraju depoziti stanovništva u odnosu na 30.06.2022. godine, zabilježen je porast u iznosu od 220,4 miliona KM ili 2,1%.

Finansiranje u vidu depozita bankarskih grupa prisutno je u osam banaka u FBiH, tako da se 82,1% ukupnih depozita bankarskih institucija odnosi na depozite bankarskih grupa.

Valutna struktura depozita na dan 30.09.2022. godine promijenjena je u odnosu na kraj 2021. godine u pogledu povećanja učešća depozita u domaćoj valuti sa 67,6% na 69,5% i smanjenja učešća depozita u stranoj valuti sa 32,4% na 30,5%. Depoziti u domaćoj valuti iznose 15,4 milijarde KM i povećani su za iznos od 1,1 milijardu KM ili 7,7% u odnosu na kraj 2021. godine, dok depoziti u stranim valutama iznose 6,8 milijardi KM i smanjeni su za iznos od 111,3 miliona KM ili 1,6% u odnosu na kraj 2021. godine.

Struktura depozita, prema porijeklu deponenata, sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine, je sljedeća: sredstva rezidenata iznose 21,5 milijardi KM i imaju učešće od 97% (povećanje za 0,4 procentna poena), a depoziti nerezidenata iznose 0,7 milijardi KM, što je 3% ukupnih depozita (smanjenje za 0,4 procentna poena).

Trend rasta štednih depozita je kontinuiran, izuzev drugog kvartala 2022. godine. Promjene u trendu rasta depozita vezane su za eksterne događaje i dominantno su vezani za jednu banku koja je uspješno restrukturirana u drugom kvartalu 2022. godine. Štedni depoziti na dan 30.09.2022. godine iznose 10,1 milijardu KM i u odnosu na kraj 2021. godine smanjeni su za 355,3 miliona KM ili 3,4%. Uvažavajući trenutne makroekonomske okolnosti, visoku stopu inflacije uz niske kamatne stope na depozite, dio stanovništva se odlučuje na druge oblike investiranja i raspolaganja novcem, što je trenutno dominantan razlog izostanka rasta štednje.

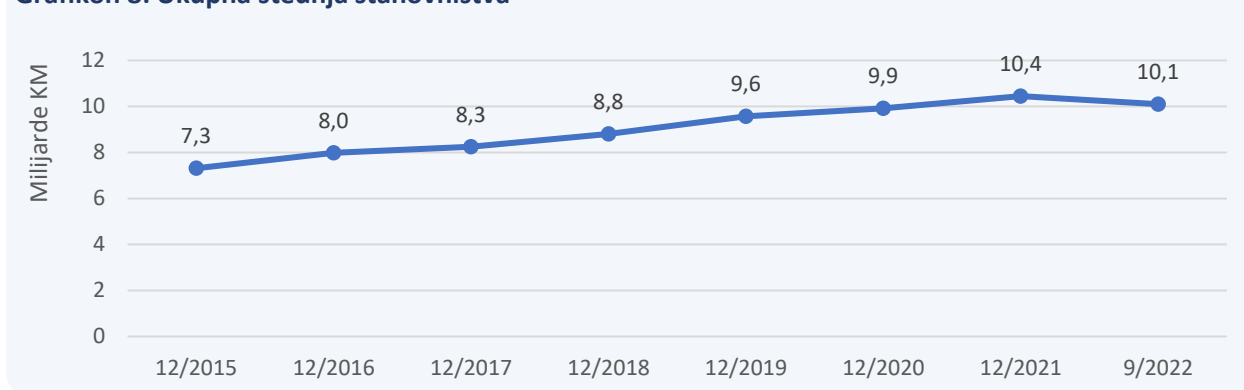
Trend štednje stanovništva prikazan je u tabeli 14 i grafikonu 8.

- 000 KM -

Tabela 14: Štednja stanovništva

| R. br. | Banke | Iznos | | | Indeks | |
|--------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|------------|-----------|
| | | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | (4/3) | (5/4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Državne | 105.980 | 124.474 | 122.581 | 117 | 98 |
| 2. | Privatne | 9.809.340 | 10.324.468 | 9.971.092 | 105 | 97 |
| | Ukupno | 9.915.320 | 10.448.942 | 10.093.673 | 105 | 97 |

Grafikon 8: Ukupna štednja stanovništva



U dvije najveće banke koncentrisano je 53,9% štednje, dok četiri banke imaju pojedinačno učešće manje od 2%, što iznosi 4,4% ukupne štednje u sektoru. Od ukupnog iznosa štednje, 55,2% se odnosi na štedne depozite u domaćoj, a 44,8% u stranoj valuti.

Sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine povećani su kratkoročni štedni depoziti stanovništva za 184,1 milion KM ili 2,7% (povećanje učešća za 4,1 procentni poen), dok su dugoročni štedni depoziti stanovništva smanjeni za 539,4 miliona KM ili 14,6% (smanjenje učešća za 4,1 procentni poen). Ročna struktura štednih depozita može se vidjeti u tabeli 15:

- 000 KM -

Tabela 15: Ročna struktura štednih depozita stanovništva

| R. br. | Štedni depoziti | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|--------------------|------------------|------------|------------------|------------|-------------------|------------|------------|-----------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Kratkoročni štedni | 6.142.454 | 61,9 | 6.755.829 | 64,7 | 6.939.931 | 68,8 | 110 | 103 |
| 2. | Dugoročni štedni | 3.772.866 | 38,1 | 3.693.113 | 35,3 | 3.153.742 | 31,2 | 98 | 85 |
| | Ukupno | 9.915.320 | 100 | 10.448.94 | 100 | 10.093.673 | 100 | 105 | 97 |

U tabeli 16 daje se pregled kredita stanovništvu, štednje i depozita stanovništva po periodima:

- 000 KM -

Tabela 16: Krediti, štednja i depoziti stanovništva

| R. br. | Opis | Iznos | | | Indeks | |
|--------|--------------------------------|-------------|-------------|-------------|--------|-------|
| | | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | (4/3) | (5/4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Kreditni stanovništva | 7.281.540 | 7.613.327 | 7.950.885 | 105 | 104 |
| 2. | Štednja stanovništva | 9.915.320 | 10.448.942 | 10.093.673 | 105 | 97 |
| 2.1. | Oročena štednja | 4.089.390 | 3.976.925 | 3.417.892 | 97 | 86 |
| 2.2. | Štednja po viđenju | 5.825.930 | 6.472.017 | 6.675.781 | 111 | 103 |
| 3. | Kreditni/Štednja | 73% | 73% | 79% | - | - |
| 4. | Depoziti stanovništva | 10.236.559 | 10.832.483 | 10.498.904 | 106 | 97 |
| 5. | Kreditni/Depoziti stanovništva | 71% | 70% | 76% | - | - |

Kreditni odobreni stanovništvu sa 30.09.2022. godine iznose 7,9 milijardi KM i povećani su za 4,4% u odnosu na kraj 2021. godine, dok depoziti stanovništva bilježe smanjenje od 3,1% i sa 30.09.2022. godine iznose 10,5 milijardi KM. Pokazatelji odnos kredita i štednje i odnos kredita i depozita stanovništva, povećani su za šest procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine, usljed smanjenja depozita, odnosno štednje i povećanja kredita stanovništvu u posmatranom periodu.

1.2.3. Kapital i adekvatnost kapitala

Ukupan kapital banaka, na dan 30.09.2022. godine iznosio je 3,3 milijarde KM i ostvareno je povećanje istog za 172,3 miliona KM ili za 5,5% u odnosu na kraj 2021. godine (vidjeti pod 1.1.2. - Struktura vlasništva i tržišno učešće).

U tabeli 17 daje se izvještaj o stanju, odnosno strukturi regulatornog kapitala banaka u FBiH:

- 000 KM -

| Tabela 17: Izvještaj o stanju regulatornog kapitala | | | | | | |
|---|--|------------------|------------------|------------------|------------|------------|
| R. br. | Opis | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | Indeks | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (4/3) | 7 (5/4) |
| 1. | Regulatorni kapital | 2.698.561 | 2.852.902 | 2.833.360 | 106 | 99 |
| 1.1. | Osnovni kapital | 2.581.508 | 2.733.978 | 2.722.099 | 106 | 100 |
| 1.1.1. | Redovni osnovni kapital | 2.581.508 | 2.733.978 | 2.722.099 | 106 | 100 |
| 1.1.1.1. | Plaćeni instrumenti kapitala | 1.299.335 | 1.384.714 | 1.384.714 | 107 | 100 |
| 1.1.1.2. | Premija na dionice | 137.290 | 137.290 | 137.327 | 100 | 100 |
| 1.1.1.3. | (-) Vlastiti instrumenti redovnog osnovnog kapitala | -214 | -214 | 0 | 100 | 0 |
| 1.1.1.4. | (-) Stvarne ili potencijalne obaveze kupovine vlastitih instrumenata redovnog osnovnog kapitala | 0 | -2.192 | 0 | - | 0 |
| 1.1.1.5. | Zadržana dobit prethodnih godina | 343.453 | 393.494 | 443.467 | 115 | 113 |
| 1.1.1.6. | Priznata dobit ili gubitak | -145.228 | -118.241 | -125.734 | 81 | 106 |
| 1.1.1.7. | Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit | 29.151 | 10.368 | -70.176 | 36 | -677 |
| 1.1.1.8. | Ostale rezerve | 1.000.959 | 1.014.269 | 1.042.353 | 101 | 103 |
| 1.1.1.9. | (-) Ostala nematerijalna imovina | -58.638 | -61.626 | -60.596 | 105 | 98 |
| 1.1.1.10. | (-) Odgođena porezna imovina koja zavisi o budućoj profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika umanjenih za povezane poreske obaveze | -34 | -1.081 | -4.889 | 3.179 | 452 |
| 1.1.1.11. | (-) Kvalificirani udjeli izvan finansijskog sektora na koje se kao alternativa može primjenjivati ponder rizika od 1250% | 0 | 0 | -1.375 | - | - |
| 1.1.1.12. | (-) Odgođena poreska imovina koja se može odbiti i koja zavisi o budućoj profitabilnosti i proizlazi iz privremenih razlika | -8.300 | -8.621 | -10.205 | 104 | 118 |
| 1.1.1.13. | (-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako banka ima značajno ulaganje | -16.266 | -14.182 | -12.787 | 87 | 90 |
| 1.1.1.14. | Elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala – ostalo | 0 | 0 | 0 | - | - |
| 1.1.2. | Dodatni osnovni kapital | 0 | 0 | 0 | - | - |
| 1.2. | Dopunski kapital | 117.053 | 118.924 | 111.261 | 102 | 94 |
| 1.2.1. | Plaćeni instrumenti kapitala i subordinisani dugovi | 117.067 | 118.938 | 111.261 | 102 | 94 |
| 1.2.2. | (-) Vlastiti instrumenti dopunskog kapitala | -14 | -14 | 0 | 100 | 0 |
| 1.2.3. | Opći ispravci vrijednosti za kreditni rizik u skladu sa standardiziranim pristupom | 0 | 0 | 0 | - | - |
| 1.2.4. | Odbitak od stavki dopunskog kapitala koji premašuje dopunski kapital (odbijen u dodatnom osnovnom kapitalu) | 0 | 0 | 0 | - | - |
| 1.2.5. | Elementi ili odbici od dopunskog kapitala – ostalo | 0 | 0 | 0 | - | - |

Regulatorni kapital banaka u FBiH sa 30.09.2022. godine iznosi 2,8 milijardi KM i manji je za 19,5 miliona KM ili 0,7% u odnosu na kraj 2021. godine. U isto vrijeme, osnovni kapital i redovni osnovni kapital banaka iznose 2,7 milijardi KM, sa ostvarenim smanjenjem od 11,9 miliona KM ili 0,4%, a dopunski kapital iznosi 111,3 miliona KM, sa ostvarenim smanjenjem od 7,7 miliona KM ili 6,4% u odnosu na kraj 2021. godine. U strukturi regulatornog kapitala bankarskog sektora FBiH osnovni kapital učestvuje sa 96,1% (12/2021. godine 95,8%), dok dopunski kapital učestvuje sa 3,9% (12/2021. godine 4,2%).

Detaljnija analiza pokazuje da su najveći utjecaj na promjenu osnovnog kapitala imale sljedeće stavke:

- povećanje po osnovu uključene dobiti u iznosu od 63,6 miliona KM,
- povećanje po osnovu smanjenja odbitne stavke - vlastiti instrumenti kapitala (prodaja vlastitih dionica) u iznosu od 2,4 miliona KM,
- povećanje po osnovu smanjenja odbitne stavke – nematerijalna imovina u iznosu od jedan milion KM,
- povećanje po osnovu prodaje vrijednosnih papira 6,9 miliona KM,
- smanjenje po osnovu povećanja odbitne stavke – odgođena porezna imovina u iznosu od 5,3 miliona KM i
- efekti promjena fer vrijednosti vrijednosnih papira koje se evidentiraju kroz promjene akumulirane ostale sveobuhvatne dobiti u iznosu od 80,5 miliona KM.

Ukupan iznos izloženosti riziku u skladu sa Odlukom o izračunavanju kapitala banke, predstavlja zbir izloženosti ponderisane rizikom za kreditni, tržišni, operativni rizik, rizik namirenja/slobodne isporuke i rizik povezan sa velikim izloženostima koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja. Ukupna izloženost riziku bankarskog sektora FBiH sa stanjem na dan 30.09.2022. godine (tabela 18) iznosi 14,9 milijardi KM.

- 000 KM -

| R. br. | Izloženost riziku | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|---|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik | 12.843.833 | 91,0 | 13.167.335 | 91,0 | 13.654.434 | 91,7 | 103 | 104 |
| 2. | Izloženosti riziku namirenja/slobodne isporuke | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - | - |
| 3. | Izloženosti za tržišni rizik (pozicijski i valutni rizik) | 119.065 | 0,8 | 152.789 | 1,1 | 88.819 | 0,6 | 128 | 58 |
| 4. | Izloženosti riziku za operativni rizik | 1.150.236 | 8,2 | 1.147.271 | 7,9 | 1.144.474 | 7,7 | 100 | 100 |
| | Ukupan iznos izloženosti riziku | 14.113.134 | 100 | 14.467.395 | 100 | 14.887.727 | 100 | 103 | 103 |

Ukupan iznos izloženosti riziku na nivou bankarskog sektora FBiH u prvih devet mjeseci tekuće godine povećan je za 420,3 miliona KM ili 2,9% u odnosu na kraj prethodne godine. U posmatranom periodu iznos izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik povećan je za 487,1 milion KM ili 3,7%, dok je došlo do smanjenja iznosa izloženosti za tržišni rizik za 64 miliona KM ili 41,9% i izloženosti riziku za operativni rizik za 2,8 miliona KM ili 0,2%. Na kraju septembra 2022. godine pet banaka u sektoru nisu iskazale izloženost riziku za valutni rizik, jer im neto otvorena valutna pozicija ne prelazi 2% regulatornog kapitala, koliko ih je bilo i na kraju 2021. godine. Značajno smanjenje izloženosti za tržišni rizik na nivou bankarskog sektora FBiH najvećim dijelom je posljedica smanjenja neto otvorene pozicije za EUR kod jedne banke.

Sa 30.09.2022. godine, banke su najviše bile izložene kreditnom riziku (učešće 91,7%), koji je dominantan u bankarskom sektoru u FBiH. U odnosu na kraj prethodne godine, učešće kreditnog rizika u ukupnoj izloženosti povećalo se za 0,7 procentnih poena, dok je učešće izloženosti za tržišni rizik smanjeno za 0,5 procentnih poena, a učešće izloženosti za operativni rizik za 0,2 procentna poena. U okviru izloženosti ponderisane rizikom za kreditni rizik najveće učešće ima izloženost prema stanovništvu (4,8 milijardi KM ili 35,3%), zatim izloženost prema privrednim društvima (3,7 milijardi KM ili 26,9%), te izloženost osigurana nekretninama (3,4 milijarde KM ili 24,8%).

Posljednjih nekoliko godina adekvatnost kapitala bankarskog sektora održavana je kontinuirano iznad 15%, što je zadovoljavajuća kapitaliziranost na nivou sektora. Pokazatelji adekvatnosti kapitala bankarskog sektora u FBiH, daju se u tabeli 19:

- 000 KM -

| R. br | Stope kapitala | % i iznos viška ili manjka od propisanog minimuma | | |
|-------|--|---|--------------|--------------|
| | | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Stopa redovnog osnovnog kapitala | 18,3% | 18,9% | 18,3% |
| 2. | Višak (+)/ manjak (-) redovnog osnovnog kapitala | 1.628.872 | 1.757.430 | 1.717.178 |
| 3. | Stopa osnovnog kapitala | 18,3% | 18,9% | 18,3% |
| 4. | Višak (+) / manjak (-) osnovnog kapitala | 1.311.327 | 1.431.916 | 1.382.205 |
| 5. | Stopa regulatornog kapitala | 19,1% | 19,7% | 19,0% |
| 6. | Višak (+) / manjak (-) regulatornog kapitala | 1.004.986 | 1.116.816 | 1.046.832 |

Stopa regulatornog kapitala na dan 30.09.2022. godine iznosi 19% i značajno je veća u odnosu na zakonom propisani minimum, a što se odnosi i na ostale stope kapitala (stopa redovnog osnovnog kapitala i osnovnog kapitala). U odnosu na kraj 2021. godine stopa regulatornog kapitala smanjena je za 0,7 procentnih poena, a stope redovnog osnovnog i osnovnog kapitala smanjene su za 0,6 procentnih poena.

U tabeli 20 daje se pregled stope finansijske poluge bankarskog sektora FBiH (odnos osnovnog kapitala i ukupne izloženosti banke) kroz periode:

- 000 KM -

| R. br. | Vrijednosti izloženosti | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. |
|--------|--------------------------------------|--------------|--------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | |
| 1. | Izloženosti stope finansijske poluge | 25.523.184 | 27.111.043 | 28.233.735 |
| 2. | Osnovni kapital | 2.581.508 | 2.733.978 | 2.722.099 |
| | Stopa finansijske poluge | 10,1% | 10,1% | 9,6% |

Stopa finansijske poluge na nivou bankarskog sektora na dan 30.09.2022. godine iznosi 9,6% i manja je za 0,5 procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine i značajno je veća u odnosu na regulatorno propisani minimum.

1.2.4. Kreditni rizik

Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka¹⁶ definisana su pravila za upravljanje kreditnim rizikom, način raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika i utvrđivanja ECL-a, vrste prihvatljivih kolaterala i drugo. Ista je u primjeni od 01.01.2020.

¹⁶ „Službene novine Federacije BiH“, br. 44/19 i 37/20

godine. Sve izloženosti raspoređuju se u tri nivoa kreditnog rizika: nivo kreditnog rizika 1 - nizak nivo kreditnog rizika, nivo kreditnog rizika 2 - povećan nivo kreditnog rizika i nivo kreditnog rizika 3 - izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

U tabeli 21 daje se pregled izloženosti na nivou bankarskog sektora FBiH, prema ključnim kategorijama finansijske imovine, vanbilansnih izloženosti i pripadajućih ECL:

- 000 KM -

| Tabela 21: Finansijska imovina, vanbilansne stavke i ECL | | | | | | | | | | |
|---|---|-------------------|------------------|------------|-------------------|------------------|------------|-------------------|------------------|------------|
| R. br. | Opis | 31.12.2020. | | | 31.12.2021. | | | 30.09.2022. | | |
| | | Iznos | ECL | % ECL | Iznos | ECL | % ECL | Iznos | ECL | % ECL |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1. | Novac i novčani plasmani | 7.693.909 | 9.887 | 0,1 | 8.343.998 | 11.218 | 0,1 | 8.962.287 | 11.220 | 0,1 |
| 2. | Finansijska imovina po amortizovanom trošku | 15.460.513 | 1.136.925 | 7,4 | 16.160.753 | 1.119.190 | 6,9 | 16.608.245 | 1.064.368 | 6,4 |
| 3. | Finansijska imovina po fer vrijednosti | 1.552.559 | 0 | 0,0 | 1.781.852 | 0 | 0,0 | 1.727.021 | 0 | 0,0 |
| 4. | Ostala finansijska potraživanja | 258.027 | 33.250 | 12,9 | 187.605 | 21.971 | 11,7 | 151.497 | 16.710 | 11,0 |
| I Ukupno bilansna izloženost | | 24.965.008 | 1.180.062 | 4,7 | 26.474.208 | 1.152.379 | 4,4 | 27.449.050 | 1.092.298 | 4,0 |
| 5. | Izdane garancije | 1.373.899 | 24.965 | 1,8 | 1.428.082 | 24.875 | 1,7 | 1.577.476 | 38.423 | 2,4 |
| 6. | Nepokriveni akreditivi | 39.203 | 1.432 | 3,7 | 40.601 | 1.172 | 2,9 | 41.408 | 1.332 | 3,2 |
| 7. | Neopozivo odobreni a neiskorišteni krediti | 2.468.359 | 32.597 | 1,3 | 2.188.232 | 21.071 | 1,0 | 2.239.007 | 24.739 | 1,1 |
| 8. | Ostale potencijalne obaveze banke | 8.274 | 26 | 0,3 | 263.064 | 2.563 | 1,0 | 258.861 | 4.743 | 1,8 |
| II Ukupno vanbilansne stavke | | 3.889.735 | 59.020 | 1,5 | 3.919.979 | 49.681 | 1,3 | 4.116.752 | 69.237 | 1,7 |
| Ukupna izloženost (I+II) | | 28.854.743 | 1.239.082 | 4,3 | 30.394.187 | 1.202.060 | 4,0 | 31.565.802 | 1.161.535 | 3,7 |

Ukupna izloženost banaka na dan 30.09.2022. godine iznosi 31,6 milijardi KM, od čega se 27,5 milijardi KM odnosi na bilansne izloženosti, a 4,1 milijarda KM na vanbilansne stavke. U prvih devet mjeseci 2022. godine zabilježeno je povećanje bilansne izloženosti u odnosu na kraj 2021. godine za iznos od 974,8 miliona KM ili 3,7%, a nastalo je kao neto efekat povećanja novčanih sredstava i plasmana za 618,2 miliona KM (7,4%), finansijske imovine koja se vrednuje po amortizovanom trošku za 447,5 miliona KM (2,8%), a smanjenja finansijske imovine po fer vrijednosti za 54,8 miliona KM (3,1%) i ostalih finansijskih potraživanja za 36,1 milion KM (19,2% - značajnije smanjenje kod tri banke).

U istom periodu zabilježeno je povećanje vanbilansnih stavki za 196,8 miliona KM ili 5%, kao neto efekat povećanja na poziciji izdatih garancija (149,4 miliona KM ili 10,5% - 63,3% povećanja odnosi se na tri banke), nepokrivenih akreditiva (0,8 miliona KM ili 2%) i neopozivo odobrenih, a neiskorištenih kredita (50,8 miliona KM ili 2,3%), a smanjenja na poziciji ostalih potencijalnih obaveza banke (4,2 miliona KM ili 1,6%).

U tabeli 22 daje se pregled bilansnih i vanbilansnih izloženosti na nivou bankarskog sektora FBiH, prema nivoima kreditnog rizika i pripadajućih ECL:

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2020. | | | 31.12.2021. | | | 30.09.2022. | | |
|-------------------------------------|-------------------------|-------------------|------------------|------------|-------------------|------------------|------------|-------------------|------------------|------------|
| | | Iznos | ECL | % ECL | Iznos | ECL | % ECL | Iznos | ECL | % ECL |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1. | Nivo kreditnog rizika 1 | 22.301.920 | 179.478 | 0,8 | 24.029.210 | 166.312 | 0,7 | 24.896.533 | 185.702 | 0,7 |
| 2. | Nivo kreditnog rizika 2 | 1.645.274 | 204.681 | 12,4 | 1.387.627 | 161.999 | 11,7 | 1.636.436 | 162.474 | 9,9 |
| 3. | Nivo kreditnog rizika 3 | 1.017.814 | 795.903 | 78,2 | 1.057.371 | 824.068 | 77,9 | 916.081 | 744.122 | 81,2 |
| I Ukupno bilansna izloženost | | 24.965.008 | 1.180.062 | 4,7 | 26.474.208 | 1.152.379 | 4,4 | 27.449.050 | 1.092.298 | 4,0 |
| 4. | Nivo kreditnog rizika 1 | 3.440.487 | 21.343 | 0,6 | 3.603.792 | 20.660 | 0,6 | 3.658.637 | 25.039 | 0,7 |
| 5. | Nivo kreditnog rizika 2 | 443.246 | 34.354 | 7,8 | 309.101 | 25.536 | 8,3 | 448.107 | 35.454 | 7,9 |
| 6. | Nivo kreditnog rizika 3 | 6.002 | 3.323 | 55,4 | 7.086 | 3.485 | 49,2 | 10.008 | 8.744 | 87,4 |
| II Ukupno vanbilansne stavke | | 3.889.735 | 59.020 | 1,5 | 3.919.979 | 49.681 | 1,3 | 4.116.752 | 69.237 | 1,7 |
| Ukupna izloženost (I+II) | | 28.854.743 | 1.239.082 | 4,3 | 30.394.187 | 1.202.060 | 4,0 | 31.565.802 | 1.161.535 | 3,7 |

Bilansna izloženost u nivou kreditnog rizika 1 na dan 30.09.2022. godine iznosi 24,9 milijardi KM i čini 90,7% ukupne bilansne izloženosti. Ista je u odnosu na kraj 2021. godine povećana za 867,3 miliona KM ili za 3,6%, najvećim dijelom kao neto efekat povećanja novčanih sredstava i plasmana bankama za 621 milion KM, kreditnog portfolija u ovom nivou kreditnog rizika za 241,9 miliona KM i dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju po amortiziranom trošku za 67,9 miliona KM, a smanjenja dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju po fer vrijednosti za 60,3 miliona KM i ostalih finansijskih potraživanja za 28,3 miliona KM.

Bilansna izloženost u nivou kreditnog rizika 2 na dan 30.09.2022. godine iznosi 1,6 milijardi KM i čini 6% ukupne bilansne izloženosti. U odnosu na kraj 2021. godine ista je veća za 248,8 miliona KM ili 17,9%. Povećanje ukupne bilansne izloženosti u ovom nivou kreditnog rizika ostvareno je najvećim dijelom kao neto efekat povećanja kreditnog portfolija u nivou kreditnog rizika 2 za 239 miliona KM i dužničkih vrijednosnih papira koji se vrednuju po amortizovanom trošku za 14,5 miliona KM, a smanjenja ostalih finansijskih potraživanja za 3,7 miliona KM.

Bilansna izloženost u nivou kreditnog rizika 3 na dan 30.09.2022. godine iznosi 916,1 milion KM i čini 3,3% ukupne bilansne izloženosti. Ista je u odnosu na kraj 2021. godine smanjena za 141,3 miliona KM ili 13,4%, najvećim dijelom zbog smanjenja kreditnog portfolija u ovom nivou kreditnog rizika za 138,6 miliona KM i ostalih finansijskih potraživanja za 4,1 milion KM.

Na kraju trećeg kvartala 2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine, ECL za nivo kreditnog rizika 1 za bilansnu izloženost povećan je za 19,4 miliona KM, za nivo kreditnog rizika 2 za 0,5 miliona KM, dok je za nivo kreditnog rizika 3 smanjen za 79,9 miliona KM. U posmatranom periodu, stopa pokrivenosti ECL-om za izloženosti u nivou kreditnog rizika 1 ostala je na istom nivou (0,7%), u nivou kreditnog rizika 2 smanjena je za 1,8 procentnih poena (sa 11,7% na 9,9%), a u nivou kreditnog rizika 3 povećana je za 3,3 procentna poena (sa 77,9% na 81,2%). Ukupna stopa pokrivenosti ECL-om bilansnih izloženosti iznosi 4%, dok je na kraju 2021. godine iznosila 4,4%.

Vanbilansna izloženost raspoređena u nivo kreditnog rizika 1 na dan 30.09.2022. godine iznosi 3,7 milijardi KM i čini 88,9% ukupne vanbilansne izloženosti. Izloženost u nivou kreditnog rizika 2 iznosi 448,1 milion KM ili 10,9% ukupne vanbilansne izloženosti, dok je u nivou kreditnog rizika 3 raspoređeno deset miliona KM ili 0,2% ukupne vanbilansne izloženosti. Ukupna pokrivenost ECL-om vanbilansnih izloženosti iznosi 1,7% i za 0,4 procentna poena je veća u odnosu na kraj

prethodne godine. Kod nivoa kreditnog rizika 1 i 3 stope pokrivenosti su povećane u odnosu na kraj prethodne godine: za nivo kreditnog rizika 1 za 0,1 procentni poen, a za nivo kreditnog rizika 3 za 38,2 procentna poena (usljed povećanja vanbilansnih stavki u nivou kreditnog rizika 3 kod jedne banke, uz istovremeno značajnije povećanje ECL-a za iste), dok je kod nivoa kreditnog rizika 2 zabilježeno smanjenje stope pokrivenosti za 0,4 procentna poena.

Na dan 30.09.2022. godine krediti iznose 16,2 milijarde KM i isti su veći za 336,2 miliona KM ili za 2,1% u odnosu na kraj 2021. godine. Posmatrajući sektorsku strukturu kredita stopu rasta ostvarili su krediti vladinim institucijama, javnim preduzećima, privatnim preduzećima i stanovništvu, dok su ostali sektori zabilježili smanjenje. Najveću stopu pada imali su kratkoročne izloženosti niskog rizika (426,7 miliona KM ili 46,5%), što je posljedica smanjenja kratkoročnih izloženosti niskog rizika kod jedne banke za 391,2 miliona KM ili za 50%, a koji su uključeni u kreditni portfolio. Ukoliko bi se isključilo pomenuto smanjenje kratkoročnih izloženosti niskog rizika, u posmatranom periodu ostvaren je rast kreditnog portfolija od 4,6%. U odnosu na 30.06.2022. godine, krediti odobreni stanovništvu zabilježili su manji rast.

Kreditni stanovništvu iznose 7,9 milijardi KM, sa učešćem u ukupnim kreditima od 49%, i u odnosu na kraj 2021. godine povećani su za 337,6 miliona KM ili za 4,4%. Krediti pravnim licima iznose 8,3 milijarde KM, sa učešćem u ukupnim kreditima od 51%, i u odnosu na kraj 2021. godine ostvarili su smanjenje od 1,4 miliona KM ili 0,01% (grafikon 9). Ukoliko se isključi smanjenje kratkoročnih izloženosti niskog rizika kod jedne banke, u posmatranom periodu ostvaren je rast kreditnog portfolija pravnih lica od 4,7%.

Grafikon 9: Krediti



Trend i promjena učešća pojedinih sektora u ukupnoj strukturi kredita dati su u tabeli 23:

- 000 KM -

| R. br. | Sektori | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
|--------|------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|------------|------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Vladine institucije | 199.032 | 1,3 | 223.252 | 1,4 | 250.446 | 1,6 | 112 | 112 |
| 2. | Javna preduzeća | 395.157 | 2,6 | 406.525 | 2,6 | 425.574 | 2,6 | 103 | 105 |
| 3. | Privatna preduzeća i društva | 6.500.322 | 42,6 | 6.616.260 | 41,6 | 7.005.194 | 43,2 | 102 | 106 |
| 4. | Bankarske institucije | 772.554 | 5,1 | 917.784 | 5,8 | 491.103 | 3,0 | 119 | 54 |
| 5. | Nebankarske fin. institucije | 83.921 | 0,6 | 91.038 | 0,6 | 85.081 | 0,5 | 108 | 93 |
| 6. | Građani | 7.281.540 | 47,7 | 7.613.327 | 47,9 | 7.950.885 | 49,0 | 105 | 104 |
| 7. | Ostalo | 22.125 | 0,1 | 22.635 | 0,1 | 18.709 | 0,1 | 102 | 83 |
| | Ukupno | 15.254.651 | 100 | 15.890.821 | 100 | 16.226.992 | 100 | 104 | 102 |

U tabeli 24 daje se ročna struktura kredita po sektorima:

- 000 KM -

| R. br. | Sektori | 31.12.2021. | | | 30.09.2022. | | | Indeks | | |
|--------|------------------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|------------------|-----------|------------|-----------|
| | | Kratk. krediti | Dug. krediti | Dospjela potraž. | Kratk. krediti | Dug. krediti | Dospjela potraž. | (6/3) | (7/4) | (8/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| 1. | Vladine institucije | 4.481 | 218.670 | 101 | 2.452 | 247.828 | 166 | 55 | 113 | 164 |
| 2. | Javna preduzeća | 53.308 | 349.648 | 3.569 | 52.890 | 369.097 | 3.587 | 99 | 106 | 101 |
| 3. | Privatna preduzeća i druš. | 2.305.243 | 3.836.967 | 474.050 | 2.551.276 | 4.058.766 | 395.152 | 111 | 106 | 83 |
| 4. | Bankarske institucije | 917.783 | 0 | 1 | 491.101 | 0 | 2 | 54 | - | 200 |
| 5. | Nebankarske fin. institucije | 32.401 | 58.615 | 22 | 21.212 | 63.835 | 34 | 65 | 109 | 155 |
| 6. | Građani | 389.772 | 6.977.461 | 246.094 | 396.802 | 7.327.471 | 226.612 | 102 | 105 | 92 |
| 7. | Ostalo | 6.412 | 15.835 | 388 | 6.249 | 12.094 | 366 | 97 | 76 | 94 |
| | Ukupno | 3.709.400 | 11.457.196 | 724.225 | 3.521.982 | 12.079.091 | 625.919 | 95 | 105 | 86 |

Sa 30.09.2022. godine u odnosu na kraj 2021. godine kratkoročni krediti bankarskog sektora FBiH smanjeni su za 187,4 miliona KM ili 5,1%, dok su dugoročni krediti povećani za 621,9 miliona KM ili 5,4%. Dospjela potraživanja po kreditima iznose 625,9 miliona KM ili 3,9% ukupnog kreditnog portfolija i manja su za 98,3 miliona KM ili 13,6% u odnosu na kraj 2021. godine. Smanjenje dospjelih kredita zabilježeno je kod svih banaka osim dvije.

U valutnoj strukturi kredita najveće učešće od 59,8% ili 9,7 milijardi KM imaju krediti odobreni u domaćoj valuti, zatim slijede krediti odobreni sa valutnom klauzulom sa učešćem od 36,8% ili šest milijardi KM (EUR: šest milijardi KM ili 99,96%, CHF: 2,1 milion KM ili 0,04%), a najmanje učešće od 3,4% ili 0,5 milijardi KM imaju krediti odobreni u stranoj valuti (od toga se na EUR odnosi 99,9%).

U tabeli 25 daje se pregled kredita pravnim licima i stanovništvu prema nivoima kreditnog rizika i pripadajućih ECL:

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2020. | | | 31.12.2021. | | | 30.09.2022. | | |
|--------------------------------|------------------------------|-------------------|------------------|------------|-------------------|------------------|------------|-------------------|------------------|------------|
| | | Iznos | ECL | % ECL | Iznos | ECL | % ECL | Iznos | ECL | % ECL |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| I Krediti pravna lica | | | | | | | | | | |
| 1. | Nivo kreditnog rizika 1 | 6.272.170 | 78.817 | 1,3 | 6.770.320 | 66.945 | 1,0 | 6.795.993 | 85.135 | 1,3 |
| 2. | Nivo kreditnog rizika 2 | 1.157.194 | 141.218 | 12,2 | 925.089 | 116.184 | 12,6 | 998.039 | 96.515 | 9,7 |
| 3. | Nivo kreditnog rizika 3 | 543.747 | 421.893 | 77,6 | 582.085 | 435.691 | 74,9 | 482.075 | 380.653 | 79,0 |
| | Ukupno I | 7.973.111 | 641.928 | 8,1 | 8.277.494 | 618.820 | 7,5 | 8.276.107 | 562.303 | 6,8 |
| II Krediti stanovništvo | | | | | | | | | | |
| 4. | Nivo kreditnog rizika 1 | 6.395.495 | 84.591 | 1,3 | 6.748.669 | 82.526 | 1,2 | 6.963.808 | 83.394 | 1,2 |
| 5. | Nivo kreditnog rizika 2 | 446.971 | 58.801 | 13,2 | 425.538 | 43.166 | 10,1 | 588.451 | 62.675 | 10,7 |
| 6. | Nivo kreditnog rizika 3 | 439.074 | 341.856 | 77,9 | 439.120 | 355.436 | 80,9 | 398.626 | 330.695 | 83,0 |
| | Ukupno II | 7.281.540 | 485.248 | 6,7 | 7.613.327 | 481.128 | 6,3 | 7.950.885 | 476.764 | 6,0 |
| Ukupno krediti | | | | | | | | | | |
| 7. | Nivo kreditnog rizika 1 | 12.667.665 | 163.408 | 1,3 | 13.518.989 | 149.471 | 1,1 | 13.759.801 | 168.529 | 1,2 |
| 8. | Nivo kreditnog rizika 2 | 1.604.165 | 200.019 | 12,5 | 1.350.627 | 159.350 | 11,8 | 1.586.490 | 159.190 | 10,0 |
| 9. | Nivo kreditnog rizika 3 | 982.821 | 763.749 | 77,7 | 1.021.205 | 791.127 | 77,5 | 880.701 | 711.348 | 80,8 |
| | Ukupno krediti (I+II) | 15.254.651 | 1.127.176 | 7,4 | 15.890.821 | 1.099.948 | 6,9 | 16.226.992 | 1.039.067 | 6,4 |

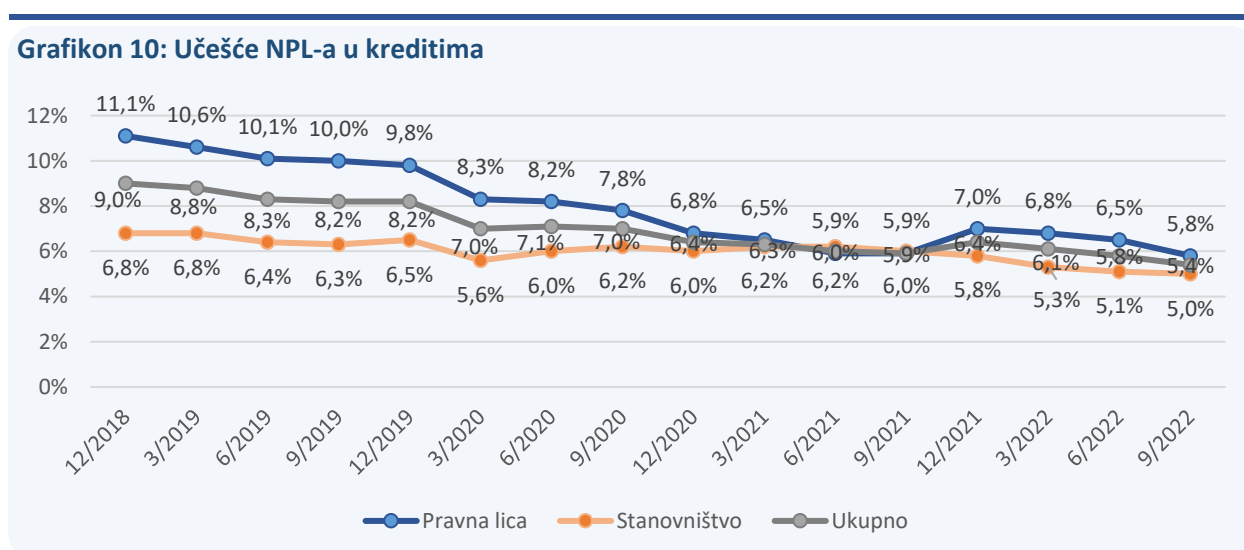
Kreditni portfolio raspoređen u nivo kreditnog rizika 1 na dan 30.09.2022. godine iznosi 13,8 milijardi KM i čini 84,8% ukupnog kreditnog portfolija. Isti je u odnosu na kraj 2021. godine povećan za 240,8 miliona KM ili za 1,8%. Stopa pokrivenosti ECL-om za nivo kreditnog rizika 1 iznosi 1,2% (za pravna lica 1,3%, a za stanovništvo 1,2%) i veća je za 0,1 procentni poen u odnosu na kraj 2021. godine.

Kreditni portfolio u nivou kreditnog rizika 2 na dan 30.09.2022. godine iznosi 1,6 milijardi KM i čini 9,8% ukupnog kreditnog portfolija. U odnosu na kraj 2021. godine isti je veći za 235,9 miliona KM ili 17,5%, zbog značajnog povećanja kod dvije banke. Stopa pokrivenosti ECL-om za nivo kreditnog rizika 2 iznosi 10% (pravna lica 9,7%, stanovništvo 10,7%) i u odnosu na 31.12.2021. godine manja je za 1,8 procentnih poena.

Kreditni portfolio u nivou kreditnog rizika 3 (NPL) na dan 30.09.2022. godine iznosi 880,7 miliona KM i čini 5,4% ukupnog kreditnog portfolija, dok je na kraju prethodne godine stopa NPL-a iznosila 6,4%. Smanjenje istog za 140,5 miliona KM ili 13,8% u odnosu na kraj 2021. godine nastalo je kao neto efekat: novih NPL-ova u iznosu od 132,4 miliona KM, oporavka u iznosu od 34,8 miliona KM, naplate u iznosu od 126 miliona KM, računovodstvenog i trajnog otpisa u iznosu od 109,5 miliona KM, te ostalih stavki u iznosu od 2,6 miliona KM. Stopa pokrivenosti ECL-om za nivo kreditnog rizika 3 iznosi 80,8% (pravna lica 79%, a stanovništvo 83%) i u odnosu na 31.12.2021. godine veća je za 3,3 procentna poena.

Od ukupnih kredita pravnim licima, na NPL se odnosi 482,1 milion KM ili 5,8%, što je za 1,2 procentna poena manje nego na kraju 2021. godine. Za sektor stanovništva NPL iznosi 398,6 miliona KM ili 5% kreditnog portfolija stanovništva, što je smanjenje za 0,8 procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine.

Pregled NPL-a (kreditni portfolio raspoređen u nivo kreditnog rizika 3) daje se u grafikonu 10:



Sektorska analiza kreditnog portfolija bankarskog sektora FBiH je u Prilogu 4. Informacije, a zasnovana je na podacima o granskoj koncentraciji kredita unutar sektora pravnih lica (prema NACE¹⁷ šifarniku djelatnosti) i stanovništva (po namjeni).

¹⁷ Statistička klasifikacija ekonomskih djelatnosti u EU - NACE (engl. Statistical Classification of Economic Activities in the European Community)

Kod kredita pravnim licima najveće učešće imaju krediti odobreni sljedećim sektorima: trgovine (2,9 milijardi KM ili 35,2% kredita pravnih lica, odnosno 17,9% ukupnog kreditnog portfolija), prerađivačkoj industriji (dvije milijarde KM ili 24,2% kredita pravnih lica, odnosno 12,3% ukupnih kredita), te finansijskoj djelatnosti (0,6 milijardi KM ili 7,8% kredita pravnih lica, odnosno 4% ukupnih kredita).

Učešće NPL-a kod kredita odobrenih sektoru trgovine iznosi 4,7% (stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om iznosi 86,4%), sektoru prerađivačke industrije je 9,6% (stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om iznosi 79,1%), dok kod sektora finansijske djelatnosti iznosi 0,1% (stopa pokrivenosti NPL-a ECL-om iznosi 32,6%). Kod kredita odobrenih ostalim privrednim djelatnostima, najveće učešće NPL-a sa 30.09.2022. godine prisutno je kod kredita odobrenih poljoprivredi (22%), obrazovanju (16,7%), te djelatnosti hotelijerstva i ugostiteljstva (12,8%).

Kod kredita odobrenih stanovništvu najveće učešće imaju krediti za opću potrošnju (6,2 milijarde KM ili 78,1% kredita stanovništvu, odnosno 38,3% ukupnog kreditnog portfolija) i krediti odobreni za stambene potrebe (1,6 milijardi KM ili 20,7% kredita stanovništvu, odnosno 10,2% ukupnog kreditnog portfolija). Učešće NPL-a kod kredita odobrenih za opću potrošnju iznosi 5,9% (stopa pokrivenosti ECL-om je 83,5%), dok je kod stambenih kredita 1,6% (stopa pokrivenosti ECL-om je 74,4%).

U tabeli 26 dat je pregled najznačajnijih koeficijenata koji se koriste za ocjenu kreditnog rizika u bankama u FBiH:

- % -

| R. br. | Opis | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. |
|--------|---|-------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Stopa nekvalitetnih izloženosti | 3,5 | 3,5 | 2,9 |
| 2. | Stopa pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti sa ECL | 78,1 | 77,7 | 81,3 |
| 3. | Stopa pokrivenosti ukupne aktive sa ECL | 4,3 | 4,0 | 3,7 |
| 4. | Stopa NPL | 6,4 | 6,4 | 5,4 |
| 5. | Stopa pokrivenosti NPL sa ECL | 77,7 | 77,5 | 80,8 |
| 6. | Stopa pokrivenosti ukupnih kredita sa ECL | 7,4 | 6,9 | 6,4 |
| 7. | Novi NPL*/Ukupni prihodujući krediti | 0,7 | 0,8 | -0,2 |
| 8. | NPL/Ukupni kapital i ECL za NPL | 25,7 | 26,2 | 22,1 |
| 9. | Neto NPL/Osnovni kapital | 8,5 | 8,4 | 6,2 |
| 10. | Dospjeli krediti/Ukupni krediti | 4,2 | 4,6 | 3,9 |

* Iznos rasta/pada NPL na izvještajni datum u odnosu na uporedni period

Kreditni rizik je dominantan rizik u bankarskom sektoru FBiH, zbog čega je fokus supervizora na ocjeni praksi upravljanja kreditnim rizikom, odnosno ocjeni prakse odobravanja, praćenja i analize izloženosti kreditnom riziku, uspostave sistema ranog upozorenja na povećanje kreditnog rizika, raspoređivanja izloženosti u nivoe kreditnog rizika i utvrđivanja ECL-a, postupanje sa nekvalitetnim izloženostima, te upravljanja rizikom koncentracije.

1.2.5. Profitabilnost

Na održivu profitabilnost banaka najznačajnije utiče kvalitet aktive. Također, profitabilnost banaka može biti pod utjecajem i ostalih rizika, strukture, diverzificiranosti i troškova izvora finansiranja, troškovne efikasnosti, eksternih faktora koji su specifični za bankarski, odnosno finansijski sektor u FBiH (razvijenost finansijskog sistema, regulatorna obilježja, industrijska koncentracija i dr.) i eksternih makroekonomskih faktora (ekonomski rast, kamatne stope na svjetskom tržištu, stopa zaposlenosti i nezaposlenosti, kretanje plaća, inflacija i dr.).

Iz supervizorske perspektive, profitabilnost bankarskog sektora u FBiH, kao i pojedinačnih banaka u sektoru, posmatra se u kontekstu održivosti, odnosno stabilnosti nivoa i kvaliteta zarade i jačanja kapitalne osnove putem zadržane dobiti.

Nivo, kvalitet i trend zarade bankarskog sektora u FBiH

Na nivou bankarskog sektora u FBiH za period 01.01. - 30.09.2022. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 295,1 milion KM, što je za 31,2 miliona KM više u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 27). Sve banke sa sjedištem u FBiH su iskazale pozitivan finansijski rezultat za prvih devet mjeseci 2022. godine.

- 000 KM -

| R. br. | O p i s | 01.01. - 30.09.2020. | | 01.01. - 30.09.2021. | | 01.01. - 30.09.2022. | |
|--------|---------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|----------------------|-------------|
| 1 | 2 | Iznos | Broj banaka | Iznos | Broj banaka | Iznos | Broj banaka |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | | |
| 1. | Dobit | 166.670 | 13 | 263.976 | 15 | 295.138 | 14 |
| 2. | Gubitak | 15.478 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | Ukupno | 151.192 | 15 | 263.976 | 15 | 295.138 | 14 |

U Prilogu 5. prikazan je zbirni bilans uspjeha banaka u FBiH za period 01.01. - 30.09.2022. godine, po šemi FBA, sa uporednim podacima za isti izvještajni period 2021. godine.

Ukupni prihodi bankarskog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima banaka, u prvih devet mjeseci 2022. godine na nivou bankarskog sektora u FBiH ostvareni su ukupni prihodi u iznosu od 988 miliona KM i u odnosu na isti period prethodne godine veći su za 80,3 miliona KM ili za 8,7% (tabela 28).

- 000 KM -

| R. br. | Struktura ukupnih prihoda | 01.01. - 30.09.2021. | | 01.01. - 30.09.2022. | | Indeks (5/3) |
|--------------------------------------|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | Iznos | % | Iznos | % | 7 |
| 3 | 4 | 5 | 6 | | | |
| I Prihodi od kamata i slični prihodi | | | | | | |
| 1. | Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija | 599 | 0,1 | 2.415 | 0,2 | 403 |
| 2. | Kreditni i poslovi lizinga | 464.290 | 50,6 | 467.158 | 46,8 | 101 |
| 3. | Ostali prihodi od kamata | 56.067 | 6,1 | 54.573 | 5,5 | 97 |
| | Ukupno I | 520.956 | 56,8 | 524.146 | 52,5 | 101 |
| II Operativni prihodi | | | | | | |
| 4. | Naknade za izvršene usluge | 289.368 | 31,5 | 338.398 | 33,9 | 117 |
| 5. | Prihodi iz posl. sa devizama | 51.291 | 5,6 | 73.386 | 7,4 | 143 |
| 6. | Ostali operativni prihodi | 56.088 | 6,1 | 62.072 | 6,2 | 111 |
| | Ukupno II | 396.747 | 43,2 | 473.856 | 47,5 | 119 |
| | Ukupni prihodi (I+II) | 917.703 | 100 | 998.002 | 100 | 109 |

U strukturi ukupnih prihoda, prihodi od kamata i slični prihodi učestvuju sa 52,5%, dok operativni prihodi učestvuju sa 47,5%. U odnosu na isti period prethodne godine, došlo je do smanjenja učešća prihoda od kamata i sličnih prihoda za 4,3 procentna poena, koliko iznosi povećanje učešća operativnih prihoda. U posmatranom periodu, ostvareni ukupni kamatni i slični prihodi veći su za 3,2 miliona KM ili 0,6%. Dominantna stavka u ovim prihodima su kamatni prihodi po kreditima i poslovima lizinga, čije je učešće u ukupnim prihodima smanjeno za 3,8 procentnih poena. U istom periodu smanjeno je učešće kredita i potraživanja po poslovima lizinga u ukupnoj aktivi za 3,1 procentni poen (sa 63,3% na 60,2%), a smanjena je i prosječna ponderisana NKS na kredite sa 3,28% na 3,04% (za 0,24 procentna poena).

U prvih devet mjeseci 2022. godine kamatni prihodi po kamatonosnim računima depozita kod depozitnih institucija veći su za 1,8 miliona KM ili 303,2% u odnosu na isti period prethodne godine, pri čemu se 82,7% povećanja odnosi na tri banke. U istom periodu, učešće kamatonosnih računa depozita kod depozitnih institucija u ukupnoj aktivi bankarskog sektora u FBiH povećano je sa 14,4% na 17,7% (za 3,3 procentna poena). U okviru ostalih prihoda od kamata zabilježeno je povećanje na poziciji kamatnih prihoda od vrijednosnih papira koji se drže do dospeljeća za 16,1%, dok su kamatni prihodi od plasmana drugim bankama smanjeni za 4,8%, a ostali prihodi od kamata za 3,8%.

Ukoliko se posmatra sektorska struktura ostvarenih kamatnih prihoda, najveći dio odnosi se na prihode od stanovništva (60,7%), iako krediti stanovništvu čine 49% ukupnog kreditnog portfolija bankarskog sektora FBiH, zbog veće prosječne ponderisane NKS, koja za stanovništvo iznosi 4,81%, a za privredu 2,31%. Od ukupnih kamatnih prihoda, na prihode od privatnih preduzeća odnosi se 27,7%, od vladinih institucija 6,9%, a od javnih preduzeća 1,8%.

Ukupni operativni prihodi su u posmatranom periodu zabilježili povećanje od 77,1 milion KM. U strukturi ukupnih operativnih prihoda, najveća stavka su prihodi po naknadama za izvršene usluge koji su zabilježili povećanje za 49 miliona KM. Prihodi iz poslovanja sa devizama ostvarili su rast za 22,1 milion KM u odnosu na isti period prethodne godine, pri čemu se 58,4% povećanja odnosi na tri banke.

Ukupni rashodi bankarskog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima banaka, ukupni rashodi na nivou bankarskog sektora u FBiH u prvih devet mjeseci 2022. godine iznose 700,7 miliona KM i u odnosu na isti period prethodne godine veći su za 49,9 miliona KM ili 7,7% (tabela 29).

- 000 KM -

Tabela 29: Struktura ukupnih rashoda banaka

| R. br. | Struktura ukupnih rashoda | 01.01. - 30.09.2021. | | 01.01. - 30.09.2022. | | Indeks (5/3) |
|---|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|--------------|
| | | Iznos | % | Iznos | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| I Rashodi od kamata i slični rashodi | | | | | | |
| 1. | Depoziti | 59.634 | 9,2 | 44.883 | 6,4 | 75 |
| 2. | Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama | 5.237 | 0,8 | 4.064 | 0,6 | 78 |
| 3. | Ostali rashodi od kamata | 25.479 | 3,9 | 33.110 | 4,7 | 130 |
| Ukupno I | | 90.350 | 13,9 | 82.057 | 11,7 | 91 |
| II Nekamatni rashodi | | | | | | |
| 4. | Troškovi IV, rezerv. po pot. obav. i ost. vrijed. usklađenja | 48.847 | 7,5 | 71.780 | 10,2 | 147 |
| 5. | Troškovi plata i doprinosa | 195.486 | 30,0 | 202.902 | 29,0 | 104 |
| 6. | Troškovi poslovnog prostora i amortizacija | 124.610 | 19,1 | 125.302 | 17,9 | 101 |
| 7. | Ostali poslovni i direktni troškovi | 116.758 | 17,9 | 134.093 | 19,1 | 115 |
| 8. | Ostali operativni troškovi | 74.715 | 11,5 | 84.531 | 12,1 | 113 |
| Ukupno II | | 560.416 | 86,1 | 618.608 | 88,3 | 110 |
| Ukupni rashodi (I+II) | | 650.766 | 100 | 700.665 | 100 | 108 |

U strukturi ukupnih rashoda, dominiraju nekamatni rashodi sa učešćem od 88,3%, dok rashodi od kamata i slični rashodi učestvuju sa 11,7%. U odnosu na isti period prethodne godine, povećano je učešće nekamatnih rashoda za 2,2 procentna poena, za koliko je smanjeno učešće rashoda od kamata.

U posmatranom periodu kamatni i slični rashodi smanjeni su za 8,3 miliona KM ili 9,2%, pri čemu su kamatni rashodi po depozitima smanjeni za 14,8 miliona KM ili 24,7%, iako depoziti predstavljaju dominantan izvor finansiranja bankarskog sektora u FBiH.

Depozitni potencijal sa 30.09.2022. godine iznosio je 22,2 milijarde KM i veći je za 1,6 milijardi KM u odnosu na isti period prethodne godine, kada je iznosio 20,6 milijardi KM. Kamatonosni depoziti u ukupnom depozitnom potencijalu sa 30.09.2022. godine učestvuju sa 64,9% i smanjeno im je učešće, obzirom da su na kraju trećeg kvartala 2021. godine učestvovali sa 67,6%. Smanjenje kamatnih rashoda po depozitima posljedica je, pored smanjenja učešća kamatonosnih depozita, i smanjenja prosječne ponderisane NKS za depozite, sa 0,51%, koliko je iznosila za prvih devet mjeseci prethodne godine, na 0,36% koliko iznosi za prvih devet mjeseci 2022. godine.

Kamatni rashodi po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama u posmatranom periodu smanjeni su za 1,2 miliona KM ili za 22,4%, dok je u isto vrijeme nivo zaduženja bankarskog sektora u FBiH po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama smanjen za 217,9 miliona KM ili 29,4%.

Ostali rashodi od kamata povećani su u posmatranom periodu za 7,6 miliona KM ili 30%, najvećim dijelom usljed povećanja rashoda po osnovu negativne naknade na sredstva banaka iznad obavezne rezerve i na sredstva obavezne rezerve sa osnovicom u stranim valutama i u domaćoj valuti s valutnom klauzulom kod CBBiH (povećanje za 5,7 miliona KM ili 56,2%) i ostalih rashoda po kamatama prema domaćim bankama (povećanje za 1,1 milion KM ili 275,1%, a 90,3% povećanja odnosi se na dvije banke).

Na nivou bankarskog sektora u FBiH, u posmatranom periodu, ukupni nekamatni rashodi su povećani za 58,2 miliona KM ili 10,4%, u okviru kojih su najveću stopu povećanja od 46,9% imali troškovi ispravki vrijednosti, rezervisanja po potencijalnim obavezama i ostalih vrijednosnih usklađivanja. Isti su povećani za 22,9 miliona KM.

Četiri banke kroz neto efekat nisu imale troškove ispravki vrijednosti u ovoj godini, a sedam banaka imale su veće troškove ispravki vrijednosti u prvih devet mjeseci ove godine u odnosu na isti period prethodne godine. Ostali poslovni i direktni troškovi zabilježili su stopu povećanja od 14,8% ili 17,3 miliona KM, pri čemu se 34,3% povećanja odnosi na jednu banku. I ostali operativni troškovi su imali stopu povećanja od 13,1% ili 9,8 miliona KM, pri čemu se 35,4% povećanja odnosi na jednu banku.

Koeficijenti profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti poslovanja bankarskog sektora u FBiH

U tabeli 30 dat je pregled najznačajnijih veličina i koeficijenata koji se koriste kao mjere za ocjenu profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti poslovanja banaka u FBiH:

- 000 KM ili % -

Tabela 30: Pokazatelji profitabilnosti, produktivnosti i efikasnosti

| R. br. | Opis | 30.09.2020. | 30.09.2021. | 30.09.2022. |
|--------|--|-------------|-------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Neto dobit | 151.192 | 263.976 | 295.138 |
| 2. | Prosječna neto aktiva | 23.725.550 | 24.834.480 | 26.153.413 |
| 3. | Prosječni ukupni kapital | 2.975.110 | 3.189.637 | 3.184.628 |
| 4. | Ukupan prihod | 772.351 | 827.353 | 915.945 |
| 5. | Neto kamatni prihod | 425.273 | 430.606 | 442.089 |
| 6. | Operativni prihodi | 347.078 | 396.747 | 473.856 |
| 7. | Operativni rashodi | 386.947 | 394.811 | 412.735 |
| 8. | Poslovni i direktni rashodi | 233.816 | 165.605 | 205.873 |
| 9. | Ostali poslovni i direktni troškovi | 100.312 | 116.758 | 134.093 |
| 10. | Dobit na prosječnu aktivu (ROAA) | 0,6 | 1,1 | 1,1 |
| 11. | Dobit na prosječni ukupni kapital (ROAE) | 5,1 | 8,3 | 9,3 |
| 12. | Ukupan prihod/prosječna aktiva | 3,3 | 3,3 | 3,5 |
| 13. | Neto kamatni prihod/prosječna aktiva (NIM)* | 1,8 | 1,7 | 1,7 |
| 14. | Neto kamatna marža (kamatni prihod/prosječna kamatonosna aktiva-kamatni rashod/prosječna kamatonosna pasiva) | 1,9 | 1,9 | 1,8 |
| 15. | Operativni rashodi/ukupni prihod umanjeno za ostale poslov. i dir. troš. (CIR)** | 57,6 | 55,6 | 52,8 |

* NIM eng. Net Income Margin

** CIR eng. Cost-income Ratio

Ukoliko se posmatra neto kamatni prihod, zabilježeno je njegovo povećanje u odnosu na isti period prethodne godine za 11,5 miliona KM ili 2,7%, pri čemu je zabilježeno značajnije smanjenje njegovog učešća u ukupnom prihodu, sa 52% na 48,3%. Posmatrajući pokazatelje profitabilnosti u odnosu na isti period prethodne godine vidljivo je da su isti najvećim dijelom na približno istom nivou, osim ROAE i CIR-a koji su poboljšani.

1.2.6. Ponderisane NKS i EKS

Sa ciljem veće transparentnosti i lakše uporedivosti uslova banaka za odobravanje kredita i primanje depozita, te zaštitu klijenata kroz uvođenje transparentnog prikaza troškova kredita, odnosno prihoda depozita, a u skladu s međunarodnim standardima, kriterijima i praksama u drugim zemljama, FBA je propisala jedinstven način obračuna i iskazivanja EKS za sve banke sa sjedištem u FBiH, kao i za organizacione dijelove banaka sa sjedištem u RS-u, a koji posluju u FBiH. Banke su obavezne mjesečno izvještavati FBA o prosječnim ponderisanim NKS i EKS na odobrene kredite i primljene depozite u izvještajnom mjesecu, u skladu sa propisanom metodologijom¹⁸. FBA na osnovu dostavljenih podataka, prema utvrđenoj metodologiji, izračunava prosječne ponderisane NKS i EKS za bankarski sektor i iste zavise, osim od visine kamatnih stopa pojedinačnih banaka, i od volumena i strukture novoodobrenih kredita, odnosno novougovorenih depozita.

Za potrebe korisnika kredita, a prilikom analize trenda kamatnih stopa, relevantno je pratiti kretanje prosječne ponderisane EKS, obzirom da uključuje sve troškove koje korisnik plaća, a koji su direktno povezani sa kreditom, tj. uslovima korištenja kredita i koji ulaze u obračun cijene kredita (na primjer: troškovi za obradu kredita, troškovi premije osiguranja kod fizičkih lica ako je osiguranje uslov za odobravanje kredita, te drugi troškovi u vezi sa sporednim uslugama koje plaća klijent, a uslov su za korištenje kredita).

¹⁸ Odluka o jedinstvenom načinu obračuna iskazivanja efektivne kamatne stope na kredite i depozite ("Službene novine Federacije BiH", broj 81/17) i Uputstvo za izračunavanje ponderisane nominalne i efektivne kamatne stope

U Prilogu 6. daju se prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite i depozite po periodima.

Ukupna prosječna ponderisana EKS na novoodobrene kredite u prvih devet mjeseci 2022. godine u bankarskom sektoru FBiH iznosi 3,58% i u odnosu na isti period prethodne godine, kada je iznosila 3,86%, smanjena je za 0,28 procentnih poena.

Kada se posmatra ročna struktura novoodobrenih kredita u prvih devet mjeseci 2022. godine u odnosu na isti period prethodne godine, prosječna ponderisana EKS na dugoročne kredite smanjena je za 0,45 procentnih poena (sa 5,33% na 4,88%), dok je za kratkoročne kredite smanjena za 0,19 procentnih poena (sa 2,46% na 2,27%). Posmatrano prema sektorskoj strukturi, prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite privredi smanjena je za 0,18 procentnih poena (sa 2,72% na 2,54%), prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite stanovništvu smanjena je za 0,49 procentnih poena (sa 6,64% na 6,15%), dok je prosječna ponderisana EKS na ukupne novoodobrene kredite ostalim sektorima smanjena za 0,08 procentnih poena (sa 2,97% na 2,89%).

Ukupna prosječna ponderisana EKS na depozite prikupljene u prvih devet mjeseci 2022. godine u bankarskom sektoru FBiH iznosi 0,36% i u odnosu na isti period 2021. godine, kada je iznosila 0,52%, smanjena je za 0,16 procentnih poena. Posmatrano prema ročnosti depozita, prosječna ponderisana EKS na kratkoročne depozite zabilježila je povećanje za 0,04 procentna poena (sa 0,20% na 0,24%), dok je na dugoročne depozite smanjena za 0,32 procentna poena (sa 0,82% na 0,50%). Kada se posmatra sektorska struktura prikupljenih depozita, prosječna ponderisana EKS na depozite privrede smanjena je za 0,40 procentnih poena (sa 0,84% na 0,44%), prosječna ponderisana EKS na depozite stanovništva smanjena je za 0,22 procentna poena (sa 0,65% na 0,43%), dok je prosječna ponderisana EKS na depozite ostalih sektora povećana za 0,03 procentna poena (sa 0,25% na 0,28%).

1.2.7. Likvidnost

Upravljanje rizikom likvidnosti je, uz upravljanje kreditnim rizikom, jedan od najvažnijih i najsloženijih segmenata bankarskog poslovanja. Održavanje likvidnosti u tržišnoj ekonomiji je permanentna obaveza banke i osnovna pretpostavka za njenu održivost na finansijskom tržištu, te jedan od ključnih preduslova za uspostavljanje i očuvanje povjerenja u bankarski sektor, njegovu stabilnost i sigurnost.

U tabeli 31 daje se pregled ispunjenja LCR-a, pokazatelja kratkoročne otpornosti banaka na rizik likvidnosti, u bankarskom sektoru u FBiH:

- 000 KM -

| Tabela 31: LCR | | | | | | |
|----------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|-----------|
| R. br. | Opis | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | Indeks | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | (4/3) | (5/4) |
| 1. | Zaštitni sloj likvidnosti | 5.849.379 | 7.064.703 | 6.914.541 | 121 | 98 |
| 2. | Neto likvidnosni odlivi | 2.186.642 | 3.176.838 | 3.234.620 | 145 | 102 |
| | LCR | 268% | 222% | 214% | 83 | 96 |

Sa 30.09.2022. godine LCR na nivou bankarskog sektora FBiH iznosi 214% i značajno je veći u odnosu na regulatorno propisani minimum, te sve banke ispunjavaju zahtjeve u pogledu LCR-a.

Struktura zaštitnog sloja likvidnosti, po tržišnoj vrijednosti nakon primjene korektivnih faktora, prikazana je u tabeli 32:

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | Indeks | |
|--------|--|------------------|------------------|------------------|------------|-----------|
| | | | | | (4/3) | (5/4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Likvidna imovina nivoa 1 | 5.844.033 | 7.059.357 | 6.914.541 | 121 | 98 |
| 1.1. | Gotovina | 1.267.715 | 1.526.321 | 1.562.519 | 120 | 102 |
| 1.2. | Rezerve centralne banke koje se mogu povući | 2.467.371 | 3.095.846 | 3.247.321 | 125 | 105 |
| 1.3. | Imovina centralne vlade | 1.112.172 | 1.401.508 | 958.745 | 126 | 68 |
| 1.4. | Imovina jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti | 981.701 | 1.011.738 | 1.119.625 | 103 | 111 |
| 1.5. | Imovina multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije | 15.074 | 23.944 | 26.331 | 159 | 110 |
| 2. | Likvidna imovina nivoa 2 | 5.346 | 5.346 | 0 | 100 | 0 |
| 2.1. | Likvidna imovina nivoa 2a | 0 | 0 | 0 | - | - |
| 2.2. | Likvidna imovina nivoa 2b | 5.346 | 5.346 | 0 | 100 | 0 |
| | Ukupno (1+2) | 5.849.379 | 7.064.703 | 6.914.541 | 121 | 98 |

Zaštitni sloj likvidnosti iznosi 6,9 milijardi KM i bilježi smanjenje od 144,8 miliona KM ili 2,1% u odnosu na kraj prethodne godine. Najveće smanjenje od 442,8 miliona KM ili 31,6% zabilježeno je na poziciji Imovina centralne vlade, kao posljedica smanjenja kratkoročnih izloženosti niskog rizika kod jedne banke, dok je najveće relativno povećanje od 10,7% ili 107,9 miliona KM zabilježeno na poziciji Imovina jedinica regionalne vlade i lokalne vlasti, kao posljedica značajnog povećanja kod jedne banke. U strukturi zaštitnog sloja likvidnosti učestvuje samo likvidna imovina nivoa 1, a najveće učešće ima iznos iznad obavezne rezerve koju banke drže u CBBiH sa 47%, zatim gotovina sa 22,6%, imovina jedinica regionalne vlade sa 16,2%, te imovina centralnih vlada sa 13,9%.

Izračun neto likvidnosnih odliva može se vidjeti iz tabele 33:

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | Indeks | |
|--------|---|------------------|------------------|------------------|------------|------------|
| | | | | | (4/3) | (5/4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ukupni odlivi | 4.875.334 | 5.576.106 | 5.699.780 | 114 | 102 |
| 2. | Ukupni prilivi | 2.716.263 | 2.399.268 | 2.504.982 | 88 | 104 |
| 3. | Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75% odliva | 2.688.692 | 2.399.268 | 2.465.160 | 89 | 103 |
| 4. | Neto likvidnosni odlivi (1-3) | 2.186.642 | 3.176.838 | 3.234.620 | 145 | 102 |

Pri izračunu neto likvidnosnih odliva na dan 30.09.2022. godine, kod svih banaka, osim dvije, odlivi su umanjeni za iznos ukupnih priliva, dok je kod dvije banke ograničeno priznavanje likvidnosnih priliva na 75% ukupnih likvidnosnih odliva.

U strukturi odliva koji na dan 30.09.2022. godine iznose 24,3 milijarde KM (prije primjene stope odliva), najveće učešće imaju odlivi po osnovu depozita stanovništva (9,7 milijardi ili 40% ukupnih odliva), od čega se na stabilne depozite odnosi 4,9 milijardi KM ili 50,4% odliva depozita stanovništva), zatim depoziti drugih klijenata (8,5 milijardi KM ili 34,9% ukupnih odliva), te drugi proizvodi i usluge (3,4 milijarde KM ili 14% ukupnih odliva).

U strukturi ukupnih priliva koji iznose 2,5 milijardi KM, najveće učešće imaju novčana potraživanja od finansijskih klijenata (1,7 milijardi KM ili 67,6% ukupnih priliva), na koje je primijenjena stopa priliva od 100%, zatim prilivi po osnovu finansijskih derivata (0,4 milijarde KM ili 16,6% ukupnih

priliva) na koje je također primijenjena stopa priliva od 100%, te potraživanja od klijenata koji nisu finansijski klijenti u iznosu od 0,3 milijarde KM ili 10,8% ukupnih priliva, a na koje je primijenjena stopa priliva od 50%.

U sagledavanju likvidnosne pozicije, značajnu ulogu ima ročna struktura depozita, kao dominantnog izvora finansiranja. Ročna struktura depozita po preostalom dospijeću prikazana je u tabeli 34:

- 000 KM -

| Tabela 34: Ročna struktura depozita po preostalom dospijeću | | | | | | | | | |
|---|------------------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|------------|------------|
| R. br. | Depoziti | 31.12.2020. | | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks | |
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (5/3) | (7/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. | Štednja i dep. po viđ. (do 7 dana) | 12.948.828 | 65,9 | 14.755.459 | 69,6 | 16.043.652 | 72,3 | 114 | 109 |
| 2. | 7 - 90 dana | 989.184 | 5,0 | 986.253 | 4,7 | 871.851 | 3,9 | 100 | 88 |
| 3. | 91 dan do jedne g. | 2.153.403 | 10,9 | 2.157.949 | 10,2 | 2.372.179 | 10,7 | 100 | 110 |
| I Ukupno kratkoročni | | 16.091.415 | 81,8 | 17.899.661 | 84,5 | 19.287.682 | 87,0 | 111 | 108 |
| 4. | Do 5 godina | 3.388.072 | 17,3 | 3.174.184 | 15,0 | 2.804.822 | 12,6 | 94 | 88 |
| 5. | Preko 5 godina | 181.375 | 0,9 | 111.107 | 0,5 | 82.800 | 0,4 | 61 | 75 |
| II Ukupno dugoročni | | 3.569.447 | 18,2 | 3.285.291 | 15,5 | 2.887.622 | 13,0 | 92 | 88 |
| Ukupno (I + II) | | 19.660.862 | 100 | 21.184.952 | 100 | 22.175.304 | 100 | 108 | 105 |

Sa 30.09.2022. godine kratkoročni depoziti imali su učešće od 87% u ukupnim depozitima, a dugoročni 13%, pri čemu je došlo do povećanja učešća kratkoročnih, odnosno smanjenja učešća dugoročnih depozita za 2,5 procentnih poena u odnosu na kraj 2021. godine.

U posmatranom periodu zabilježeno je povećanje kratkoročnih depozita za 1,4 milijarde KM ili 7,8%, dok su dugoročni depoziti smanjeni za 397,7 miliona KM ili 12,1%. Smanjenje dugoročnih depozita ostvareno je i kod depozita ročnosti do pet godina (za 369,4 miliona KM ili 11,6%), a i kod depozita preko pet godina (za 28,3 miliona KM ili 25,5%). Ako se analizira struktura dugoročnih depozita po preostalom dospijeću, vidljivo je da dominiraju depoziti s preostalom ročnošću do pet godina (97,1%).

U funkciji planiranja potrebnog nivoa likvidnih sredstava, banke trebaju planirati izvore i strukturu adekvatnog likvidnog potencijala i u vezi s tim kreiraju i kreditnu politiku. Ročnost plasmana, odnosno kreditnog portfolija je determinisana upravo ročnošću izvora.

Važan aspekt praćenja i analize pozicije likvidnosti je ročna usklađenost preostalih dospjeća stavki finansijske aktive i obaveza prema vremenskoj skali, koja je propisanim minimalnim limitima kreirana na vremenski horizont od 180 dana. Obzirom da je ročna transformacija sredstava kod banaka inherentno povezana sa funkcionalnim karakteristikama bankarskog poslovanja, banke kontinuirano kontrolišu ročnu neusklađenost između izvora i plasmana, održavajući je u skladu sa propisanim limitima.

U tabeli 35 daje se pregled ročne usklađenosti finansijske aktive i obaveza do 180 dana:

- 000 KM -

| Tabela 35: Ročna usklađenost finansijske aktive i obaveza do 180 dana | | | | | | |
|---|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| R. br. | Opis | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | Indeks | |
| 1 | 2 | Iznos 3 | Iznos 4 | Iznos 5 | (4/3) 6 | (5/4) 7 |
| I 1-30 dana | | | | | | |
| 1. | Iznos finansijske aktive | 10.981.471 | 11.876.470 | 12.390.037 | 108 | 104 |
| 2. | Iznos finansijskih obaveza | 13.510.009 | 15.288.271 | 16.665.302 | 113 | 109 |
| 3. | Razlika (+ ili -) = 1-2 | -2.528.538 | -3.411.801 | -4.275.265 | - | - |
| Obračun izvršenja propisane obaveze u % | | | | | | |
| a) | Ostvareno %= red.br.1 / red.br.2 | 81,3% | 77,7% | 74,3% | | |
| b) | Propisani minimum % | 65,0% | 65,0% | 65,0% | | |
| Više (+) ili manje (-) = a – b | | 16,3% | 12,7% | 9,3% | | |
| II 1-90 dana | | | | | | |
| 1. | Iznos finansijske aktive | 12.065.528 | 13.050.687 | 13.569.714 | 108 | 104 |
| 2. | Iznos finansijskih obaveza | 14.303.357 | 16.112.291 | 17.322.559 | 113 | 108 |
| 3. | Razlika (+ ili -) = 1-2 | -2.237.829 | -3.061.604 | -3.752.845 | - | - |
| Obračun izvršenja propisane obaveze u % | | | | | | |
| a) | Ostvareno %= red.br.1 / red.br.2 | 84,4% | 81,0% | 78,3% | | |
| b) | Propisani minimum % | 60,0% | 60,0% | 60,0% | | |
| Više (+) ili manje (-) = a – b | | 24,4% | 21,0% | 18,3% | | |
| III 1-180 dana | | | | | | |
| 1. | Iznos finansijske aktive | 13.257.364 | 14.327.360 | 14.847.360 | 108 | 104 |
| 2. | Iznos finansijskih obaveza | 15.167.836 | 16.976.401 | 18.138.129 | 112 | 107 |
| 3. | Razlika (+ ili -) = 1-2 | -1.910.472 | -2.649.041 | -3.290.769 | - | - |
| Obračun izvršenja propisane obaveze u % | | | | | | |
| a) | Ostvareno %= red.br.1 / red.br.2 | 87,4% | 84,4% | 81,9% | | |
| b) | Propisani minimum % | 55,0% | 55,0% | 55,0% | | |
| Više (+) ili manje (-) = a – b | | 32,4% | 29,4% | 26,9% | | |

Na dan 30.09.2022. godine finansijska aktiva u sva tri intervala bila je manja od finansijskih obaveza, a ostvareni procenti ročne usklađenosti bili su iznad propisanog minimuma: u prvom intervalu za 9,3%, u drugom za 18,3% i u trećem intervalu za 26,9%.

Pregled osnovnih pokazatelja likvidnosti prikazan je u tabeli 36:

- % -

| Tabela 36: Pokazatelji likvidnosti | | | | |
|------------------------------------|---|-------------|-------------|-------------|
| R. br. | Pokazatelj | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Likvidna sredstva ¹⁹ /neto aktiva | 31,3 | 31,9 | 33,1 |
| 2. | Likvidna sredstva/kratkoročne fin. obaveze | 45,9 | 44,6 | 45,1 |
| 3. | Kratkoročne fin. obaveze/ukupne fin. obaveze | 78,9 | 82,3 | 84,4 |
| 4. | Kredit/depoziti i uzeti krediti | 74,5 | 72,3 | 71,5 |
| 5. | Kredit/depoziti, uzeti krediti i subord. dugovi ²⁰ | 73,8 | 71,8 | 70,6 |

U odnosu na kraj 2021. godine, povećano je učešće likvidnih sredstava u neto aktivi i kratkoročnih finansijskih obaveza u ukupnim finansijskim obavezama, a povećan je i odnos likvidnih sredstava i kratkoročnih finansijskih obaveza. Pokazatelji „kredit/depoziti i uzeti krediti“ i „kredit/depoziti, uzeti krediti i subordinisani dugovi“ bilježe poboljšanje, odnosno blago smanjenje i u zoni su zadovoljavajućeg nivoa.

Posmatrajući osnovne pokazatelje likvidnosti, kvalitativne i kvantitativne zahtjeve, kao i druge faktore koji utiču na poziciju likvidnosti banaka, može se zaključiti da je likvidnost bankarskog sektora u FBiH na kraju prvih devet mjeseci 2022. godine zadovoljavajuća.

¹⁹ Likvidna sredstva u užem smislu: gotovina i depoziti i druga finansijska sredstva sa preostalim rokom dospjeća manjim od tri mjeseca, isključujući međubankarske depozite

²⁰ Prethodni koeficijent je proširen, u izvore su uključeni i subordinisani dugovi, što je realniji pokazatelj

1.2.8. Devizni (FX) rizik

U svom poslovanju banke su izložene rizicima proizašlim iz mogućih gubitaka po bilansnim i vanbilansnim stavkama nastalim usljed promjene cijena na tržištu. Jedan od tih rizika je i FX rizik, koji nastaje kao rezultat promjena valutnih kurseva i/ili neusklađenosti nivoa aktive, pasive i vanbilansnih stavki u istoj valuti - individualna devizna pozicija ili svih valuta zajedno sa kojima banka posluje - ukupna devizna pozicija banke. Odlukom o upravljanju deviznim rizikom banke, propisan je način izračunavanja devizne pozicije i najveća dopuštena izloženost FX riziku, tj. ograničenja za otvorenu individualnu i ukupnu deviznu poziciju (duga ili kratka), obračunata u odnosu na priznati kapital banke.

Prema stanju na dan 30.09.2022. godine na nivou bankarskog sektora u valutnoj strukturi aktive banaka stavke u stranim valutama iznose 3,9 milijardi KM, sa učešćem od 14,3% (na kraju 2021. godine četiri milijarde KM ili 15,5%). Valutna struktura pasive bitno je drugačija, jer je učešće obaveza u stranoj valuti znatno veće i iznosi 7,6 milijardi KM ili 28,3% (na kraju 2021. godine 7,9 milijardi KM, uz učešće od 30,4%).

U tabeli 37 daje se struktura aktive i obaveza i devizna pozicija za EUR, kao najznačajnije valute i ukupna devizna pozicija na nivou bankarskog sektora:

- milioni KM -

| Tabela 37: Devizna pozicija (EUR i ukupno) | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------|--------------|------------|---------------|------------|--------------|------------|--------------|------------|-----------|-----------|
| R. br. | Opis | 31.12.2021. | | | | 30.09.2022. | | | | Indeks | |
| | | EUR | | Ukupno | | EUR | | Ukupno | | EUR | Ukupno |
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | (7/3) | (9/5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| I Aktiva u bilansu stanja | | | | | | | | | | | |
| 1. | Novčana sredstva | 952 | 10,1 | 1.513 | 14,9 | 1.494 | 17,1 | 2.104 | 22,1 | 157 | 139 |
| 2. | Kreditni | 965 | 10,3 | 981 | 9,7 | 530 | 6,1 | 531 | 5,6 | 55 | 54 |
| 3. | Kreditni sa val. kl. | 5.938 | 63,1 | 5.938 | 58,4 | 5.496 | 62,9 | 5.496 | 57,7 | 93 | 93 |
| 4. | Ostalo | 1.345 | 14,3 | 1.525 | 15,0 | 1.050 | 12,0 | 1.220 | 12,8 | 78 | 80 |
| 5. | Ostala fin. akt. sa val. kl. | 203 | 2,2 | 203 | 2,0 | 173 | 2,0 | 173 | 1,8 | 85 | 85 |
| Ukupno I (1+2+3+4+5) | | 9.403 | 100 | 10.160 | 100 | 8.743 | 100 | 9.524 | 100 | 93 | 94 |
| II Obaveze u bilansu stanja | | | | | | | | | | | |
| 6. | Depoziti | 6.135 | 72,0 | 6.865 | 74,2 | 5.992 | 72,4 | 6.756 | 74,6 | 98 | 98 |
| 7. | Uzeti krediti | 778 | 9,1 | 778 | 8,4 | 523 | 6,3 | 523 | 5,8 | 67 | 67 |
| 8. | Dep. i kred. s val. kl. | 1.384 | 16,2 | 1.384 | 14,9 | 1.434 | 17,3 | 1.434 | 15,8 | 104 | 104 |
| 9. | Ostalo | 216 | 2,6 | 229 | 2,5 | 324 | 3,9 | 339 | 3,7 | 150 | 148 |
| Ukupno II (6+7+8+9) | | 8.513 | 100 | 9.256 | 100 | 8.273 | 100 | 9.052 | 100 | 97 | 98 |
| III Vanbilansna pozicija neto (+) ili (-) | | | | | | | | | | | |
| 10. | Aktiva | 1 | | 7 | | 4 | | 25 | | 400 | 357 |
| 11. | Pasiva | 763 | | 780 | | 429 | | 445 | | 56 | 57 |
| IV Pozicija | | | | | | | | | | | |
| Duga (iznos) | | 128 | | 131 | | 45 | | 52 | | 35 | 40 |
| % | | 4,5% | | 4,6% | | 1,6% | | 1,8% | | | |
| Kratka (iznos) | | | | | | | | | | | |
| % | | | | | | | | | | | |
| Dozvoljena | | 40,0% | | 40,0% | | 40,0% | | 40,0% | | | |
| Manja od dozvoljene | | 35,5% | | 35,4% | | 38,4% | | 38,2% | | | |

Posmatrano po bankama i ukupno na nivou bankarskog sektora FBiH može se konstatovati da se izloženost banaka i bankarskog sektora FX riziku na dan 30.09.2022. godine kretala u okviru propisanih ograničenja.

Na nivou sektora iskazana je duga devizna pozicija od 1,8% ukupnog priznatog kapitala banaka, što je za 38,2 procentna poena manje od dozvoljene. Individualna devizna pozicija za EUR, iznosila je 1,6%, što je za 38,4 procentna poena manje od dozvoljene, pri čemu su stavke aktive bile veće od obaveza (duga pozicija). Ako se analizira struktura stranih valuta, u aktivima²¹ je dominantno učešće EUR od 79,7% (31.12.2021. godine 81,2%), uz smanjenje nominalnog iznosa za 187,6 miliona KM ili 5,7% u odnosu na kraj 2021. godine. Učešće EUR-a u obavezama je 89,8% (31.12.2021. godine 90,6%) i u odnosu na kraj 2021. godine smanjeno je za 290,3 miliona KM ili 4,1%. Osnovica za izračun učešća EUR-a u aktivima i obavezama ne uključuje stavke sa valutnom klauzulom.

1.2.9. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usljed promjene kamatnih stopa. Promjene kamatnih stopa koje generišu ovaj rizik obično se javljaju kao posljedica neusklađenosti u rokovima dospijea, promjena kamatnih stopa na pozicije aktive i pasive ili vanbilansne kratke ili duge pozicije.

FBA je Odlukom o upravljanju kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi propisala minimalne standarde za uspostavu sistema upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, način izračuna promjene ekonomske vrijednosti koja proizilazi iz pozicija bankarske knjige, te izvještavanje FBA na kvartalnom nivou. Banka je dužna da uspostavi sveobuhvatan i efikasan sistem upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi koji je srazmjeran vrsti, obimu i složenosti poslova banke, kao i njenim rizičnim profilom. Za potrebe izvještavanja FBA o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi, banka je dužna koristiti se jednostavnim izračunom pri procjeni promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige, primjenjujući standardni kamatni šok od 200 baznih poena na pozicije bankarske knjige po svim značajnim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno, obuhvatajući sve pozicije bankarske knjige koje su osjetljive na promjene kamatnih stopa.

Iz tabele 38 može se vidjeti valutna struktura promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i odnos promjene ekonomske vrijednosti bankarske knjige i regulatornog kapitala na nivou bankarskog sektora FBiH:

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2020. | 31.12.2021. | 30.09.2022. | Indeks | |
|-----------|---|---------------|----------------|----------------|------------|------------|
| | | | | | (4/3) | (5/4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Neto ponderisana pozicija - KM | 62.655 | 78.394 | 135.332 | 125 | 173 |
| 2. | Neto ponderisana pozicija - EUR | 29.563 | 26.564 | 21.131 | 90 | 80 |
| 3. | Neto ponderisana pozicija - USD | 168 | 339 | -206 | 202 | -61 |
| 4. | Neto ponderisana pozicija - ostalo | -5.710 | -3.804 | -6.026 | 67 | 158 |
| 5. | Promjena ekon. vrijed. (1+2+3+4) | 86.676 | 101.493 | 150.231 | 117 | 148 |
| 6. | Regulatorni kapital | 2.698.561 | 2.852.902 | 2.833.360 | 106 | 99 |
| 7. | Promjena ekonomske vrijednosti/regulatorni kapital | 3,2% | 3,6% | 5,3% | | |

²¹ Izvor: Izvještaj o deviznoj poziciji banke - dio aktive (u stranim valutama denominirana u KM). Stavke bilansne aktive i vanbilansa se iskazuje po neto principu, odnosno umanjuju se za iznos ECL-a

Stopa promjene ekonomske vrijednosti pozicija bankarske knjige i regulatornog kapitala na dan 30.09.2022. godine iznosi 5,3%, što je u okviru propisanog ograničenja i veća je za 1,7 procentnih poena u odnosu na kraj prethodne godine.

1.3. PREPORUKE ZA BANKARSKI SEKTOR

FBA će, u skladu sa propisanim nadležnostima za nadzor poslovanja banaka u FBiH, nastaviti sa poduzimanjem mjera i aktivnosti na očuvanju i jačanju stabilnosti bankarskog sektora i zaštite deponenata, te unapređenja sigurnog, kvalitetnog i zakonitog poslovanja banaka u FBiH. Navedene mjere i aktivnosti će naročito biti usmjerene na nastavak kontinuiranog nadzora banaka, sa težištem na:

- provođenju SREP-a za banke prema dinamici utvrđenoj Odlukom o postupku supervizorskog pregleda i procjene banke²² i usvojenom SREP metodologijom, te kontinuiranom praćenju SREP indikatora za sve banke;
- praćenju rizičnog profila i kapitalne pozicije svih banaka, uključujući ispunjenje kapitalnih zahtjeva kao rezultat SREP procjene;
- provođenju supervizorske procjene ICAAP-a i ILAAP-a, kao i planova oporavka za sve banke;
- kontrolama dominantnih rizičnih segmenata poslovanja, kontrolama banaka od sistemskog značaja za razvoj kreditnih aktivnosti i banaka kod kojih su koncentrisani veliki iznosi štednje i drugih depozita, te kontrolama postupanja banaka u segmentu zaštite korisnika finansijskih usluga i žiranata i dr.;
- kontrolama primjene Odluke o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanje očekivanih kreditnih gubitaka, uključujući i ocjenu internih modela za procjenu parametara kreditnog rizika;
- praćenju realizacije strategija postupanja sa nekvalitetnim izloženostima i godišnjih operativnih planova za banke kod kojih je udio NPL-a u ukupnim kreditima veći od 5%;
- praćenju rasta kamatnih stopa i utjecaja na bankarski sektor, te poduzimanje aktivnosti na ublažavanju efekata;
- pripremu za provođenje testiranja otpornosti banaka na stres u 2023. godini u skladu sa utvrđenom dvogodišnjom dinamikom provođenja, a sve sa ciljem praćenja poslovanja svake banke, ocjenjivanja rizika i blagovremenog poduzimanja odgovarajućih mjera;
- nastavku kontinuirane saradnje sa nadležnim supervizorskim tijelima za nadzor bankarskih grupa iz EU i trećih zemalja čije članice imaju sjedište u FBiH, sa ciljem efikasnije supervizije i unapređenja supervizorskih praksi, te saradnje i razmjene informacija sa ECB-om i EBA-om po pitanjima supervizije i bankarske regulative, kao i sa međunarodnim finansijskim institucijama;
- unapređenju saradnje kroz potpisivanje novih sporazuma o saradnji sa relevantnim institucijama u BiH, koje su uključene u institucionalni okvir za obavljanje supervizije, upravljanje kriznim situacijama i sistemskim rizikom, zaštite korisnika finansijskih usluga;
- aktivnosti vezane za okolišne, socijalne i upravljačke rizike (ESG rizici);
- daljnje aktivnosti na usklađivanju sa CRR 2²³ i CRD V²⁴ i

²² „Službene novine Federacije BiH“, broj 94/21

²³ Uredba (EU) 2019/876 Evropskog parlamenta i vijeća od 20.05.2019. godine o izmjeni Uredbe (EU) br. 575/2013 u pogledu omjera finansijske poluge, omjera neto stabilnih izvora finansiranja, zahtjeva za regulatorni kapital i prihvatljive obaveze, kreditnog rizika druge ugovorne strane, tržišnog rizika, izloženosti prema centralnim drugim ugovornim stranama, izloženosti prema subjektima za zajednička ulaganja, velikih izloženosti, zahtjeva za izvještavanje i objavljivanje, i Uredbe (EU) br. 648/2012

²⁴ Direktiva (EU) 2019/878 Evropskog parlamenta i vijeća od 20.05.2019. godine o izmjeni Direktive 2013/36/EU u pogledu izuzetih subjekata, finansijskih holdinga, mješovitih finansijskih holdinga, primitaka, nadzornih mjera i ovlasti te mjera za očuvanje kapitala

- nastavku saradnje sa UBBiH sa ciljem unapređenja poslovanja banaka, usklađenosti njihovog poslovanja sa propisima, međunarodnim standardima i pravilima struke, zahtjevima tržišta i dr.

Polazeći od propisanih nadležnosti, FBA će nastaviti poduzimati mjere i aktivnosti sa ciljem realizacije preporuka posljednje FSAP misije, projekte jačanja bankarske supervizije u okviru tehničke pomoći koju pružaju međunarodne finansijske institucije SB i MMF.

Zbog posebne uloge i odgovornosti banaka u finansijskom i ukupnom privrednom sistemu, dostignutog nivoa razvijenosti bankarskog sektora u FBiH, činjenice da depoziti građana predstavljaju dominantan izvor finansiranja banaka, te imajući u vidu aktuelne makroekonomske poremećaje, od banaka se očekuje da u narednom periodu svoje aktivnosti usmjere na:

- oprezno i odgovorno upravljanje rizicima, u skladu sa važećim računovodstvenim i regulatornim okvirom, domaćim i međunarodnim standardima dobre prakse;
- podršku oporavka privrede i stimuliranju kreditnog rasta kroz kontinuirano finansiranje klijenata i održive kreditne aranžmane;
- analiziranje, mjerenje, planiranje aktivnosti za umanjene kamatno induciranog kreditnog rizika, koji bi mogao biti naglašen početkom 2023. godine;
- dodatno jačanje sistema internih kontrola u svim oblastima poslovanja u skladu sa Odlukom o sistemu internog upravljanja u banci²⁵;
- usklađivanje poslovanja sa novim regulatornim zahtjevima za poslovanje i nadzor banaka, što uključuje i zahtjeve koji se odnose na planiranje oporavka i restrukturiranja banaka;
- ažuriranje planova oporavka sa posebnom pažnjom u ključnim segmentima: proces eskalacije, pokazatelji i opcije oporavka;
- unapređenje ICAAP-a i ILAAP-a u skladu sa regulatornim zahtjevima;
- aktivnosti u pogledu izvještavanja o NSFR-u od 31.12.2021. godine, te ispunjavanje zahtjeva istog sa 31.12.2022. godine;
- planiranje ispunjenja MREL zahtjeva za banke koje imaju tu obavezu;
- dosljednu primjenu propisa u segmentu platnog prometa, SPNiFTA, zaštite korisnika finansijskih usluga i žiranata, sigurnosti i zaštiti novca u banci i u transportu;
- dodatno praćenje pojačanih rizika koji su vezani za sigurnost informacionih sistema i primjene novih tehnologija, a naročito sa stanovišta poslovanja klijenata;
- utvrđivanje naknada u segmentu depozitnog i transakcijskog poslovanja, uvažavajući naglašene potrebe finansijske inkluzije i prilagođavanja stvarnim mogućnostima i potrebama korisnika finansijskih usluga;
- pojačano praćenje rizika i efekata koji se prenose na tržišta izvan BiH, a koji potencijalno mogu pojačati utjecaj kreditnog rizika i ostalih rizika i
- procjenu efekata makroekonomskih poremećaja i drugih utjecaja koji bi mogli imati nagle udare na operativnu sposobnost i likvidnost.

²⁵ „Službene novine Federacije BiH“, broj 39/21

SEKTOR NEDEPOZITNIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

MIKROKREDITNI SEKTOR
51

LIZING SEKTOR
61

FAKTORING POSLOVI
69

2. SEKTOR NEDEPOZITNIH FINANSIJSKIH INSTITUCIJA

U ovom dijelu Informacije daje se pregled strukture i finansijskih pokazatelja poslovanja NFI u FBiH (MKO, lizing društva i faktoring poslovanje) sa 30.09.2022. godine čije je osnivanje, poslovanje, upravljanje, nadzor i prestanak rada uređeno posebnim zakonskim i podzakonskim propisima.

2.1. MIKROKREDITNI SEKTOR

2.1.1. STRUKTURA MIKROKREDITNOG SEKTORA U FBiH

2.1.1.1. Status, broj i poslovna mreža

U FBiH sa 30.09.2022. godine, dozvolu za rad FBA ima 13 MKO koje čine mikrokreditni sektor u FBiH, od toga deset MKF (neprofitne organizacije) i tri MKD (profitne organizacije). U odnosu na 31.12.2021. godine, broj MKO je nepromijenjen.

Sa 30.09.2022. godine, MKO sa sjedištem u FBiH posluju putem 357 organizacionih dijelova, dok šest MKO koje imaju sjedište u RS-u posluju u FBiH putem 66 organizacionih dijelova.

U Prilogu 7. dati su osnovni podaci o MKF i MKD, koji sa 30.09.2022. godine imaju dozvolu FBA za obavljanje djelatnosti mikrokreditiranja.

2.1.1.2. Struktura vlasništva

MKO je pravno lice koje se, u skladu sa propisima, može osnovati i poslovati kao MKF ili MKD. MKF u FBiH su osnovane od strane nevladinih, većinom humanitarnih organizacija, udruženja građana i fizičkih lica koji su registrovani osnivači MKF, ali bez prava vlasništva nad kapitalom. Od tri MKD, jedno MKD je u 100%-tnom vlasništvu jedne MKF, jedno MKD je u 100%-tnom vlasništvu nerezidentnog pravnog lica, dok je jedno MKD u 100%-tnom vlasništvu rezidentnog pravnog lica.

2.1.1.3. Kadrovska struktura

U mikrokreditnom sektoru u FBiH sa 30.09.2022. godine zaposleno je ukupno 1.412 radnika, što je za 14 radnika ili 1% više u odnosu na stanje sa 31.12.2021. godine (tabela 39). Od ukupnog broja zaposlenih u mikrokreditnom sektoru u FBiH, u MKF je zaposleno 1.160 radnika ili 82,2%, a u MKD ukupno 252 radnika ili 17,8%.

Tabela 39: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u MKO u FBiH

| R. br. | Stepen stručne sprema | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks (5/3) |
|---------------|------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|--------------|
| | | Broj zaposlenih | Učešće % | Broj zaposlenih | Učešće % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Visoka stručna sprema - VSS | 739 | 52,9 | 729 | 51,6 | 99 |
| 2. | Viša stručna sprema - VŠS | 111 | 7,9 | 116 | 8,2 | 105 |
| 3. | Srednja stručna sprema - SSS | 538 | 38,5 | 557 | 39,5 | 104 |
| 4. | Ostali | 10 | 0,7 | 10 | 0,7 | 100 |
| Ukupno | | 1.398 | 100 | 1.412 | 100 | 101 |

Analizom podataka o efikasnosti osoblja na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine, zaključuje se da aktiva po zaposlenom u MKO iznosi 503,8 hiljada KM, što je za 1,6% više u odnosu na 31.12.2021. godine.

2.1.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

2.1.2.1. Bilans stanja

Ukupna aktiva mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine iznosi 711,3 miliona KM i za 17,9 miliona KM ili 2,6% je veća u odnosu na stanje sa 31.12.2021. godine.

U prilogima 8. i 9. dat je zbirni prikaz bilansa stanja MKF i MKD, dok je u Prilogu 10. dat pregled osnovnih finansijskih pokazatelja MKO prema izvještajnim podacima na dan 30.09.2022. godine. Zbirni bilans stanja mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine i uporednim podacima sa 31.12.2021. godine prikazan je u tabeli 40:

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | | | | 30.09.2022. | | | | Indeks (9/5) |
|----------------------|---|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|--------------|
| | | Stanje za MKF | Stanje za MKD | Ukupno | % | Stanje za MKF | Stanje za MKD | Ukupno | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3+4 | 6 | 7 | 8 | 9=7+8 | 10 | 11 |
| AKTIVA | | | | | | | | | | |
| 1. | Novčana sredstva | 45.096 | 19.829 | 64.925 | 9,4 | 30.277 | 16.012 | 46.289 | 6,5 | 71 |
| 2. | Plasmani bankama | 1.660 | 0 | 1.660 | 0,2 | 3.238 | 0 | 3.238 | 0,5 | 195 |
| 3. | Mikrokrediti, bruto | 402.924 | 160.441 | 563.365 | 81,2 | 431.079 | 165.868 | 596.947 | 83,9 | 106 |
| 4. | RKG | 3.631 | 2.888 | 6.519 | 0,9 | 3.195 | 3.710 | 6.905 | 1,0 | 106 |
| 5. | Neto mikrokrediti | 399.293 | 157.553 | 556.846 | 80,3 | 427.884 | 162.158 | 590.042 | 82,9 | 106 |
| 6. | Materijalna i nematerijalna imovina, neto | 25.577 | 5.151 | 30.728 | 4,4 | 24.353 | 4.631 | 28.984 | 4,1 | 94 |
| 7. | Dugoročne investicije | 33.888 | 0 | 33.888 | 4,9 | 34.388 | 0 | 34.388 | 4,8 | 101 |
| 8. | Ostala aktiva | 3.652 | 1.789 | 5.441 | 0,8 | 6.385 | 2.011 | 8.396 | 1,2 | 154 |
| 9. | Rezerve na ostale stavke aktive, osim kredita | 10 | 0 | 10 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 |
| Ukupno aktiva | | 509.156 | 184.322 | 693.478 | 100 | 526.525 | 184.812 | 711.337 | 100 | 103 |
| PASIVA | | | | | | | | | | |
| 10. | Obav. po uzetim kred. | 201.926 | 124.023 | 325.949 | 47,0 | 208.192 | 120.467 | 328.659 | 46,2 | 101 |
| 11. | Ostale obaveze | 25.488 | 8.201 | 33.689 | 4,9 | 25.543 | 7.762 | 33.305 | 4,7 | 99 |
| 12. | Kapital | 281.742 | 52.098 | 333.840 | 48,1 | 292.790 | 56.583 | 349.373 | 49,1 | 105 |
| Ukupno pasiva | | 509.156 | 184.322 | 693.478 | 100 | 526.525 | 184.812 | 711.337 | 100 | 103 |
| 13. | Vanbilansna evidencija | 178.970 | 31.948 | 210.918 | | 177.685 | 30.500 | 208.185 | | 99 |

U strukturi aktive i pasive mikrokreditnog sektora FBiH sa 30.09.2022. godine, smanjen je nivo novčanih sredstava (28,7%), materijalne i nematerijalne imovine (5,7%) i ostalih obaveza (1,1%). U odnosu na kraj prethodne godine, bilansne stavke koje su zabilježile rast su: plasmani bankama (95,1%), kao rezultat značajnog porasta oročenih sredstava jedne MKF, bruto i neto mikrokrediti (za 6%), RKG (5,9%), dugoročne investicije (1,5%), ostala aktiva (54,3%), kapital (4,6%) i obaveze po uzetim kreditima (0,8%).

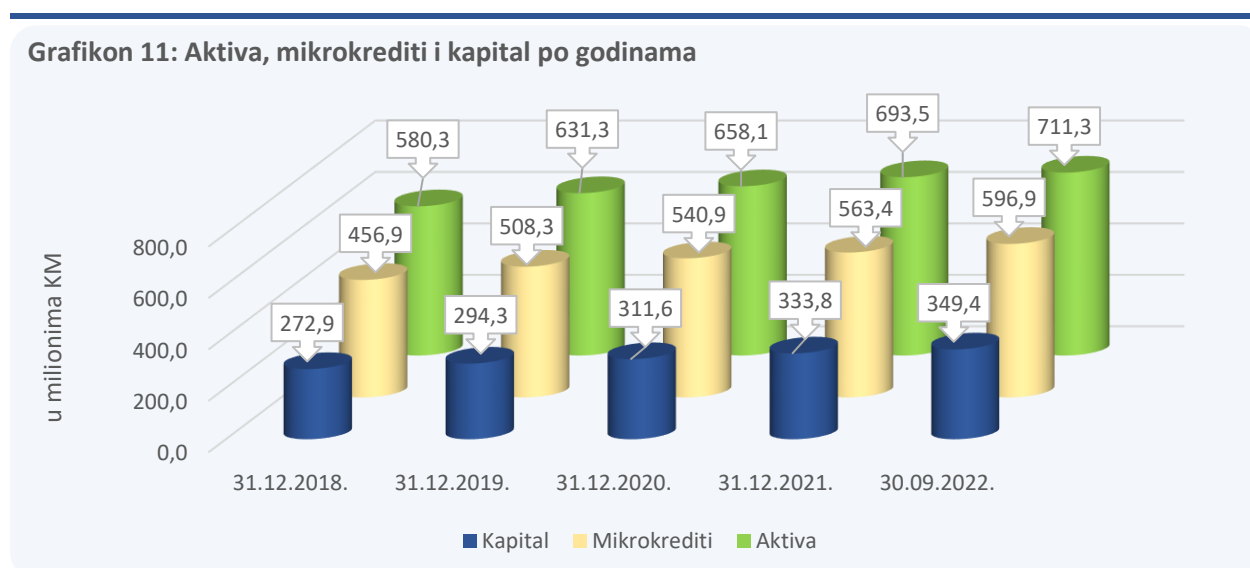
Stopa fiksne aktive u odnosu na ukupnu aktivu umanjenu za donirani kapital na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine iznosi 4,37%, što je u okviru propisanog standarda poslovanja.

Neto mikrokreditni portfolio sa učešćem od 82,9% u ukupnoj aktivu mikrokreditnog sektora, iznosi 590 miliona KM, te je zabilježio rast u apsolutnom iznosu od 33,2 miliona KM ili 6%, od čega su neto mikrokrediti u MKF porasli za iznos od 28,6 miliona KM, odnosno 7,2%, a neto krediti u MKD za iznos od 4,6 miliona KM, odnosno 2,9% u odnosu na 31.12.2021. godine. U posmatranom

periodu, RKG na ukupan mikrokreditni portfolio veće su za 0,4 miliona KM ili 5,9%. RKG kod MKF smanjene su za 0,4 miliona KM ili 12%, dok su kod MKD povećane za iznos od 0,8 miliona KM, sa stopom rasta od 28,5%.

Ukupna vanbilansna evidencija sa 30.09.2022. godine iznosi 208,2 miliona KM i u odnosu na 31.12.2021. godine manja je za 2,7 miliona KM ili 1,3%, pri čemu je kod MKF smanjena za 1,3 miliona KM ili 0,7%, dok je kod MKD smanjena za 1,5 miliona KM ili 4,5%. Od ukupnog iznosa vanbilansne evidencije, na otpisane kredite (u koje su uključeni glavnica i redovna kamata, te zatezna kamata i sudski troškovi) odnosi se 151,2 miliona KM ili 71,8% vanbilansa, koji su za 1,8 miliona KM ili 1,2% veći u odnosu na kraj 2021. godine. Ukupan broj otpisanih mikrokreditnih partija sa 30.09.2022. godine je 36.972, što u odnosu na 31.12.2021. godine predstavlja smanjenje za ukupno 276 mikrokreditnih partija (0,7%), kao neto efekat novih otpisa, izvršenih trajnih otpisa i u potpunosti naplaćenih mikrokredita.

U grafikonu 11 prikazane su najveće bilansne stavke aktive i pasive po godinama.



2.1.2.2. Kapital i obaveze

Najveće stavke pasive mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine odnose se na: kapital koji iznosi 349,4 miliona KM i čini 49,1% ukupne pasive i obaveze po uzetim kreditima koje iznose 328,6 miliona KM ili 46,2% ukupne pasive. Preostali iznos od 33,3 miliona KM ili 4,7% odnosi se na ostale obaveze.

U prvih devet mjeseci 2022. godine ukupno povećanje kapitala na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH je iznosilo 15,5 miliona KM ili 4,6%, od čega je kapital MKF povećan za 11 miliona KM ili 3,9%, dok je kapital MKD u posmatranom periodu povećan za iznos od 4,5 miliona KM ili 8,6%. Struktura kapitala mikrokreditnog sektora u FBiH prikazana je u tabeli 41:

- 000 KM -

Tabela 41: Struktura kapitala mikrokreditnog sektora

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | | | | 30.09.2022. | | | | Indeks (9/5) |
|--------|------------------------------|----------------|---------------|----------------|------------|----------------|---------------|----------------|------------|--------------|
| | | Stanje za MKF | Stanje za MKD | Ukupno | % | Stanje za MKF | Stanje za MKD | Ukupno | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3+4 | 6 | 7 | 8 | 9=7+8 | 10 | 11 |
| 1. | Donirani kapital | 48.098 | 0 | 48.098 | 14,4 | 48.098 | 0 | 48.098 | 13,8 | 100 |
| 2. | Osnovni kapital | 3.696 | 34.177 | 37.873 | 11,3 | 3.696 | 34.177 | 37.873 | 10,8 | 100 |
| 3. | Višak/manjak prih. nad rash. | 228.878 | 0 | 228.878 | 68,5 | 240.018 | 0 | 240.018 | 68,7 | 105 |
| 4. | Emisiona ažia | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | - |
| 5. | Neraspor. dobit | 0 | 7.566 | 7.566 | 2,3 | 0 | 12.928 | 12.928 | 3,7 | 171 |
| 6. | Zakonske rezerve | 0 | 4.214 | 4.214 | 1,3 | 0 | 5.569 | 5.569 | 1,6 | 132 |
| 7. | Ostale rezerve | 1.070 | 6.141 | 7.211 | 2,2 | 978 | 3.909 | 4.887 | 1,4 | 68 |
| | Ukupno kapital | 281.742 | 52.098 | 333.840 | 100 | 292.790 | 56.583 | 349.373 | 100 | 105 |

Ukupan kapital MKF iznosi 292,8 miliona KM ili 83,8% ukupnog kapitala mikrokreditnog sektora, a najveće stavke su višak prihoda nad rashodima, koji iznosi 240 miliona KM i čini 82% ukupnog kapitala MKF koji je veći za 11,1 milion KM ili 4,9% i donirani kapital koji iznosi 48,1 milion KM ili 16,4% koji je, u odnosu na kraj prethodne godine, na istom nivou. Od ukupnog iznosa doniranog kapitala, donacije za kreditni fond iskazuje devet MKF, pri čemu se na tri MKF odnosi 64,5%, a samo na jednu MKF 39,1% ukupnog iznosa donacija za kreditni fond. Pet najvećih pojedinačnih donatora u MKF u FBiH učestvuju sa 69,1% (33,2 miliona KM), pri čemu najveći donator samo jedne MKF ima učešće u iznosu od 10,1 milion KM ili 21% u ukupnom doniranom kapitalu. Preostale stavke kapitala MKF odnose se na osnovni kapital MKF i ostale rezerve u ukupnom iznosu od 4,7 miliona KM ili 1,6%.

Ukupan kapital MKD iznosi 56,6 miliona KM, što čini 16,2% ukupnog kapitala mikrokreditnog sektora, a u strukturi istog najveće stavke su osnovni kapital, u iznosu od 34,2 miliona KM ili 60,4% i neraspoređena dobit u iznosu od 12,9 miliona KM ili 22,8%, a preostalih 9,5 miliona KM ili 16,8% kapitala MKD odnosi se na zakonske i ostale rezerve.

Posmatrajući pokazatelj stope kapitala umanjenog za donirani kapital u odnosu na aktivu, koji sa 30.09.2022. godine na nivou mikrokreditnog sektora iznosi 42,35%, može se konstatovati da je isti u skladu sa propisanim ograničenjem.

Ročna struktura obaveza po uzetim kreditima prikazana je u tabeli 42:

- 000 KM -

Tabela 42: Ročna struktura uzetih kredita

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | | | | 30.09.2022. | | | | Indeks (9/5) |
|--------|------------------------------|----------------|----------------|----------------|------------|----------------|----------------|----------------|------------|--------------|
| | | MKF | MKD | Ukupno | % | MKF | MKD | Ukupno | % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3+4 | 6 | 7 | 8 | 9=7+8 | 10 | 11 |
| 1. | Obav. po uzetim kratk. kred. | 16.141 | 1.500 | 17.641 | 5,4 | 16.824 | 6.156 | 22.980 | 7,0 | 130 |
| 2. | Obav. po uzetim dug. kred. | 184.670 | 121.238 | 305.908 | 93,9 | 190.230 | 113.322 | 303.552 | 92,4 | 99 |
| 3. | Obaveze po dosp. kamatama | 1.115 | 1.285 | 2.400 | 0,7 | 1.138 | 989 | 2.127 | 0,6 | 89 |
| | Ukupno | 201.926 | 124.023 | 325.949 | 100 | 208.192 | 120.467 | 328.659 | 100 | 101 |

U odnosu na 31.12.2021. godine, obaveze po uzetim kreditima povećane su za iznos od 2,7 miliona KM ili 0,8%. U strukturi ukupnih obaveza po uzetim kreditima sa 30.09.2022. godine, kreditne obaveze MKF čine 63,3%, a MKD 36,7%. U pogledu ročne strukture obaveza po uzetim kreditima, u odnosu na 31.12.2021. godine, kratkoročne obaveze su sa 30.09.2022. godine povećane za 30,3%, dok su dugoročne obaveze smanjene za 0,8%. Obaveze po dospjelim kamatama smanjene su za 11,4%. Najveća dva kreditora mikrokreditnog sektora u FBiH sa

30.09.2022. godine su EFSE, Luksemburg - 30,5 miliona KM i GGF Southeast Europe B.V., Luksemburg - 16,6 miliona KM.

Ostale obaveze na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine iznose 33,3 miliona KM ili 4,7% ukupne pasive i u poređenju sa 31.12.2021. godine smanjene su za iznos od 0,4 miliona KM ili 1,1%.

2.1.2.3. Aktiva i kvalitet aktive

Mikrokreditni portfolio iskazan u bruto iznosu u ukupnoj bilansnoj sumi mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine učestvuje sa 83,9% ukupne aktive mikrokreditnog sektora i iznosi 596,9 miliona KM. Ukoliko se isti umanjuje za pripadajuće RKG u ukupnom iznosu od 6,9 miliona KM, neto mikrokreditni portfolio iznosi 590 miliona KM, a isti čini 82,9% ukupne aktive mikrokreditnog sektora u FBiH (tabela 43). U poređenju sa 31.12.2021. godine bruto mikrokreditni portfolio je povećan za iznos od 33,6 miliona KM ili 6%, a neto mikrokreditni portfolio za iznos od 33,2 miliona KM ili 6%. U istom periodu nivo RKG je povećan za 0,4 miliona KM ili 5,9%.

U strukturi ukupnog neto mikrokreditnog portfolija sa 30.09.2022. godine, neto mikrokrediti MKF iznose 427,9 miliona KM i čine 72,5% ukupnih neto mikrokredita na nivou sektora, dok se na MKD odnosi iznos od 162,1 milion KM ili 27,5% ukupnih neto mikrokredita na nivou sektora.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | | | 30.09.2022. | | | Indeks (8/5) |
|--------|----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--------------|
| | | MKF | MKD | Ukupno | MKF | MKD | Ukupno | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3+4 | 6 | 7 | 8=6+7 | 9 |
| 1. | Mikrokrediti (bruto) | 402.924 | 160.441 | 563.365 | 431.079 | 165.868 | 596.947 | 106 |
| 2. | RKG | 3.631 | 2.888 | 6.519 | 3.195 | 3.710 | 6.905 | 106 |
| 3. | Neto mikrokrediti (1.-2.) | 399.293 | 157.553 | 556.846 | 427.884 | 162.158 | 590.042 | 106 |

Detaljni podaci o sektorskoj i ročnoj strukturi mikrokreditnog portfolija (umanjenog za odgođeni prihod po osnovu naknada) na dan 30.09.2022. godine prikazani su u tabeli 44:

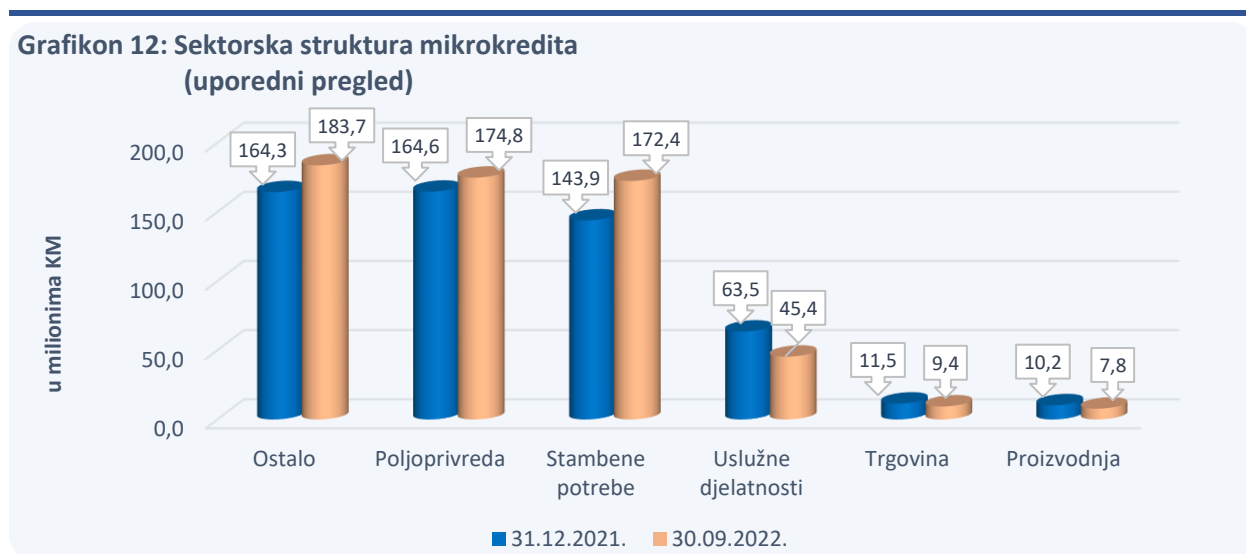
- 000 KM -

| R. br. | Mikrokrediti | Kratkoročni mikrokrediti | Dugoročni mikrokrediti | Dospjela potraživanja | Ukupno | % |
|--------|------------------------|--------------------------|------------------------|-----------------------|----------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6=3+4+5 | 7 |
| 1. | Pravnim licima | | | | | |
| a) | Uslužne djelatnosti | 274 | 8.294 | 42 | 8.610 | 54,3 |
| b) | Trgovina | 220 | 2.884 | 32 | 3.136 | 19,8 |
| c) | Poljoprivreda | 47 | 943 | 3 | 993 | 6,3 |
| d) | Proizvodnja | 99 | 2.833 | 8 | 2.940 | 18,5 |
| e) | Ostalo | 36 | 143 | 1 | 180 | 1,1 |
| | Ukupno 1 | 676 | 15.097 | 86 | 15.859 | 100 |
| 2. | Fizičkim licima | | | | | |
| a) | Uslužne djelatnosti | 875 | 35.738 | 172 | 36.785 | 6,4 |
| b) | Trgovina | 247 | 5.924 | 33 | 6.204 | 1,1 |
| c) | Poljoprivreda | 5.072 | 168.320 | 406 | 173.798 | 30,1 |
| d) | Proizvodnja | 124 | 4.756 | 19 | 4.899 | 0,8 |
| e) | Stambene potrebe | 3.762 | 168.363 | 296 | 172.421 | 29,8 |
| f) | Ostalo | 16.150 | 166.617 | 785 | 183.552 | 31,8 |
| | Ukupno 2 | 26.230 | 549.718 | 1.711 | 577.659 | 100 |
| | Ukupno (1+2) | 26.906 | 564.815 | 1.797 | 593.518 | |

U ročnoj strukturi mikrokreditnog portfolija sa 30.09.2022. godine, najveće učešće imaju dugoročni mikrokrediti sa 95,2%, kratkoročni mikrokrediti učestvuju sa 4,5% i dospjela potraživanja po mikrokreditima sa 0,3%.

Posmatrajući sektorsku strukturu, dominantno je učešće mikrokredita odobrenih fizičkim licima u visini od 97,3%, a preostalih 2,7% se odnosi na mikrokredite odobrene pravnim licima. U okviru mikrokreditnog portfolija fizičkih lica, najveće je učešće mikrokredita odobrenih za ostale sektore 31,8%, te za poljoprivredu koje je iznosilo 30,1%. Prema visini učešća slijede mikrokrediti odobreni za stambene potrebe sa 29,8% i uslužne djelatnosti sa 6,4%. Učešće mikrokredita za trgovinu je 1,1%, a za proizvodnju 0,8%. U strukturi mikrokredita odobrenih pravnim licima, dominantno je učešće mikrokredita za uslužne djelatnosti sa 54,3%.

U grafikonu 12 prikazana je sektorska struktura mikrokredita sa uporednim pregledom po godinama.



U tabeli 45 daje se pregled potraživanja sa pripadajućim rezervisanjima po grupama prema broju dana kašnjenja, kao i podatak o nenaplaćenim dospjelim potraživanjima preko 180 dana, koja su isknjžena iz bilansa stanja, na dan 30.09.2022. godine:

- 000 KM -

Tabela 45: RKG

| R. br. | Dani kašnjenja | Stope rezerv. | Iznos kredita | Učešće (%) | Dospjela kamata | | Iznos ost. stavki aktive | Po mikrokr. | Rezervisanja | | | Ukupna rezervisanja |
|--------|----------------|---------------|----------------|------------|-----------------|--------------|--------------------------|--------------|----------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | Stopa rezer. | Iznos kamate | 8 | 9=4x3 | Po dosp. kam. 10=7x6 | Po ost. stav. aktive 11=8x3 | Više izdv. rezerve 12 | 13=9+10+11+12 |
| 1. | 0 | 0% | 578.114 | 97,4 | 0% | 334 | 415 | 0 | 0 | 0 | 27 | 27 |
| 2. | 1-15 | 2% | 4.586 | 0,8 | 2% | 125 | 0 | 92 | 2 | 0 | 17 | 111 |
| 3. | 16-30 | 15% | 3.847 | 0,6 | 100% | 95 | 0 | 577 | 95 | 0 | 83 | 755 |
| 4. | 31-60 | 50% | 2.304 | 0,4 | 100% | 101 | 0 | 1.152 | 101 | 0 | 79 | 1.332 |
| 5. | 61-90 | 80% | 1.569 | 0,3 | 100% | 76 | 0 | 1.255 | 76 | 0 | 45 | 1.376 |
| 6. | 91-180 | 100% | 3.098 | 0,5 | 100% | 206 | 0 | 3.098 | 206 | 0 | 0 | 3.304 |
| | Ukupno | | 593.518 | 100 | | 937 | 415 | 6.174 | 480 | 0 | 251 | 6.905 |
| 7. | preko 180 | Otpis | 2.151 | - | - | 431 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

U mikrokreditnom portfoliju na nivou sektora, 97,4% se odnosi na mikrokredite u čijoj otplati nema kašnjenja, dok kod preostalih 2,6% mikrokredita ima kašnjenja, od čega se na kašnjenja do 30 dana odnosi 1,4% mikrokredita, a na kašnjenja u otplati od 31 do 180 dana 1,2% mikrokredita. Od ukupnog iznosa dospjele kamate (0,9 miliona KM), kašnjenja u plaćanju do 30 dana čine 23,5%, a kašnjenja od 31 do 180 dana čine 40,9%. Ukupan iznos rezervisanja po osnovu

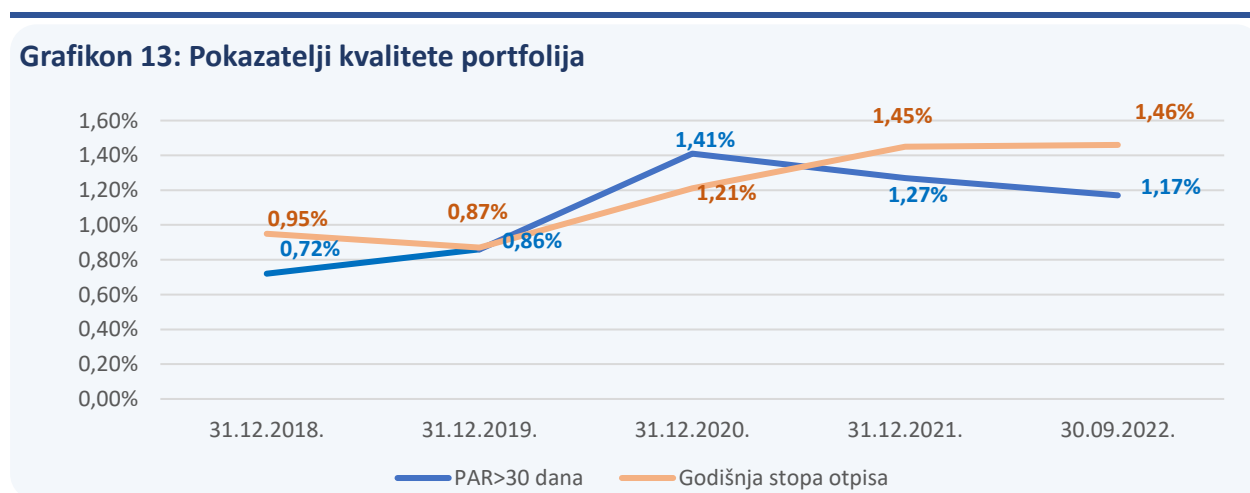
mikrokredita, kamata i ostalih stavki aktive sa 30.09.2022. godine je 6,9 miliona KM, a najveću stavku čine rezervisanja izvršena po mikrokreditima u kašnjenju od 91 do 180 dana, koja iznose 3,3 miliona KM i čine 47,8% ukupnog iznosa rezervisanja. Omjer RKG sa 30.09.2022. godine iznosi 1,04%, što u poređenju sa istim omjerom 31.12.2021. godine, kada je iznosio 1,09%, predstavlja smanjenje za 0,05 procentnih poena.

Ključni pokazatelji kvalitete mikrokreditnog portfolija

Pokazatelj portfolija u riziku preko 30 dana kašnjenja (PAR>30 dana) sa 30.09.2022. godine na nivou mikrokreditnog sektora iznosi 1,17% i smanjen je za 0,10 procentnih poena u odnosu na 31.12.2021. godine. Ovaj pokazatelj rizičnosti mikrokreditnog portfolija na nivou sektora je u okviru propisanog standarda.

Na nivou mikrokreditnog sektora, godišnja stopa otpisa mikrokredita sa 30.09.2022. godine iznosi 1,46%, što je u okviru propisanog standarda.

U grafikonu 13 prikazani su pokazatelji kvalitete portfolija sa uporednim pregledom po godinama.



Ponderisane NKS i EKS na mikrokredite

U periodu od 01.01. do 30.09.2022. godine, MKO sa sjedištem u FBiH zaključile su ukupno 110.647 ugovora, te isplatile 412,9 miliona KM mikrokredita, što je za 4.859 ugovora ili 4,6% više u odnosu na isti period prethodne godine, odnosno u vrijednosti isplata za 45,5 miliona KM ili 12,4% više isplata u odnosu na posmatrani period. Kod MKO sa sjedištem u FBiH, prosječna ponderisana NKS na ukupne mikrokredite je iznosila 18,96%, a EKS 23,33%, pri čemu je NKS na kratkoročne mikrokredite iznosila 20,28%, a na dugoročne 18,80%, te EKS na kratkoročne mikrokredite 28,99%, odnosno 22,66% na dugoročne mikrokredite. Prosječna ponderisana EKS na ukupne mikrokredite koje su isplatile MKO sa sjedištem u FBiH u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine, bilježi smanjenje za 1,03 procentna poena u odnosu na isti period 2021. godine, pri čemu je prosječna ponderisana EKS na kratkoročne mikrokredite zabilježila pad za 0,82 procentna poena, dok je na dugoročne mikrokredite zabilježila pad za 0,92 procentna poena.

U Prilogu 11. daje se pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS, prema ročnosti i namjeni, za mikrokredite koje su u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine isplatile MKO sa sjedištem u FBiH.

U Prilogu 11a. daje se uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS na isplaćene mikrokredite (kratkoročne, dugoročne i ukupne) u periodu 2018. - 2022. godina.

2.1.2.4. Finansijski rezultat mikrokreditnog sektora FBiH

Na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH za period 01.01. - 30.09.2022. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 11,8 miliona KM (tabela 46), što je za jedan milion KM ili 7,7% manje u odnosu na isti period 2021. godine. Na izvještajni datum, MKO su ukupno iskazale 16 miliona KM viška prihoda nad rashodima, odnosno dobiti i 4,2 miliona KM manjka prihoda nad rashodima, odnosno gubitka.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 01.01. - 30.09.2021. | | | | | | 01.01. - 30.09.2022. | | | | | |
|--------|--------------------------------------|----------------------|--------------|---------------|-----------|----------|-----------|----------------------|------------|---------------|-----------|----------|-----------|
| | | Iznos | | | Broj MKO | | | Iznos | | | Broj MKO | | |
| | | MKF | MKD | Ukupno | MKF | MKD | Ukupno | MKF | MKD | Ukupno | MKF | MKD | Ukupno |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1. | Višak prihoda nad rashodima/Dobit | 11.443 | 5.610 | 17.053 | 8 | 2 | 10 | 11.446 | 4.598 | 16.044 | 7 | 2 | 9 |
| 2. | Manjak prihoda nad rashodima/Gubitak | 152 | 4.090 | 4.242 | 2 | 1 | 3 | 390 | 3.832 | 4.222 | 3 | 1 | 4 |
| | Ukupno | 11.291 | 1.520 | 12.811 | 10 | 3 | 13 | 11.056 | 766 | 11.822 | 10 | 3 | 13 |

MKF su iskazale višak prihoda nad rashodima u iznosu od 11 miliona KM, koji je za 0,2 miliona KM manji u odnosu na isti period prethodne godine, dok su MKD iskazala neto dobit u iznosu od 0,8 miliona KM, koja je za 0,7 miliona KM manja u odnosu na isti period prethodne godine. Iskazani ukupni višak prihoda nad rashodima MKF iznosio je 11,4 miliona KM (sedam MKF), a manjak prihoda nad rashodima su iskazale tri MKF u iznosu od 0,4 miliona KM. Dobit su iskazala dva MKD u iznosu od 4,6 miliona KM, dok je jedno MKD iskazalo gubitak u iznosu od 3,8 miliona KM. U prilogima 12. i 13. dati su zbirni bilansi uspjeha za MKF i MKD.

Ukupni prihodi mikrokreditnog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima MKO, ukupni prihodi mikrokreditnog sektora u FBiH ostvareni u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine iznose 93,8 miliona KM i isti su veći za 5,4 miliona KM ili 6,1% u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 47).

- 000 KM -

| R. br. | Struktura ukupnih prihoda | 01.01. - 30.09.2021. | | | | Učešće % | 01.01. - 30.09.2022. | | | | Indeks (9/5) |
|--------|---|----------------------|---------------|---------------|-------------|---------------|----------------------|---------------|-------------|------------|--------------|
| | | MKF | MKD | Ukupno | MKF | | MKD | Ukupno | Učešće % | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3+4 | 6 | 7 | 8 | 9=7+8 | 10 | 11 | |
| 1. | Prihod od kamata i slični prihodi | | | | | | | | | | |
| 1.1. | Kamata na kamatonosnim računima depozita kod depozitnih institucija | 7 | 2 | 9 | 0,0 | 2 | 1 | 3 | 0,0 | 33 | |
| 1.2. | Kamate na plasmane bankama | 5 | 0 | 5 | 0,0 | 14 | 0 | 14 | 0,0 | 280 | |
| 1.3. | Kamate na kredite | 54.089 | 21.727 | 75.816 | 85,8 | 57.127 | 23.163 | 80.290 | 85,6 | 106 | |
| 1.4. | Naknade za obradu kredita | 3.150 | 1.103 | 4.253 | 4,8 | 3.709 | 1.131 | 4.840 | 5,1 | 114 | |
| 1.5. | Naknade za prijev. otplatu kredita | 331 | 172 | 503 | 0,6 | 430 | 205 | 635 | 0,7 | 126 | |
| 1.6. | Ostali prihodi od kamata i sl. prihodi | 774 | 70 | 844 | 1,0 | 847 | 246 | 1.093 | 1,2 | 130 | |
| | Ukupno | 58.356 | 23.074 | 81.430 | 92,2 | 62.129 | 24.746 | 86.875 | 92,6 | 107 | |
| 2. | Operativni prihodi | | | | | | | | | | |
| 2.1. | Naknade za izvršene usluge | 130 | 0 | 130 | 0,1 | 172 | 0 | 172 | 0,2 | 132 | |
| 2.2. | Prihod od naplaćenih otpisanih potraž. | 5.311 | 405 | 5.716 | 6,5 | 5.090 | 558 | 5.648 | 6,0 | 99 | |
| 2.3. | Ostali operativni prihodi | 10 | 13 | 23 | 0,0 | 6 | 13 | 19 | 0,0 | 83 | |
| | Ukupno | 5.451 | 418 | 5.869 | 6,6 | 5.268 | 571 | 5.839 | 6,2 | 99 | |
| 3. | Ostali poslovni prihodi | 947 | 150 | 1.097 | 1,2 | 942 | 140 | 1.082 | 1,2 | 99 | |
| | Ukupni prihodi (1+2+3) | 64.754 | 23.642 | 88.396 | 100 | 68.339 | 25.457 | 93.796 | 100 | 106 | |

U strukturi ukupnih prihoda MKO, prihodi od kamata i slični prihodi učestvuju sa 92,6%, operativni prihodi sa 6,2%, a ostali poslovni prihodi sa 1,2%. U odnosu na isti period prethodne godine, prihodi od kamata i slični prihodi, zabilježili su porast od 5,4 miliona KM ili 6,7%. Prihodi od kamata na kredite, kao najznačajnija stavka prihoda od kamata i sličnih prihoda porasli su za 4,5 miliona KM ili 5,9%.

Operativni prihodi MKO u posmatranom periodu zabilježili su neznatan pad od 30 hiljada KM ili 0,5%, pri čemu su prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja, kao dominantna stavka, smanjeni za 68 hiljada KM ili 1,2%. Ostali poslovni prihodi zabilježili su pad u iznosu od 15 hiljada KM ili 1,4%.

Ukupni rashodi mikrokreditnog sektora u FBiH

Prema izvještajnim podacima MKO, ukupni rashodi mikrokreditnog sektora u FBiH za period 01.01. - 30.09.2022. godine iznose 82 miliona KM i isti su veći za 6,4 miliona KM ili 8,4% u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 48).

- 000 KM -

| R. br. | Struktura ukupnih rashoda | 01.01.-30.09.2021. | | | | 01.01.-30.09.2022. | | | | Indeks (9/5) |
|--------|---|--------------------|---------------|---------------|-------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|--------------|
| | | MKF | MKD | Ukupno | Učešće % | MKF | MKD | Ukupno | Učešće % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5=3+4 | 6 | 7 | 8 | 9=7+8 | 10 | 11 |
| 1. | Rashodi od kamata i slični rashodi | | | | | | | | | |
| 1.1. | Kamate na pozajmljena sredstva | 4.836 | 3.190 | 8.026 | 10,6 | 4.791 | 3.438 | 8.229 | 10,0 | 103 |
| 1.2. | Naknade za primljene kredite | 492 | 382 | 874 | 1,2 | 508 | 422 | 930 | 1,1 | 106 |
| 1.3. | Naknade za prijev. otplatu kredita | 0 | 0 | 0 | 0,0 | 0 | 0 | 0 | 0,0 | - |
| 1.4. | Ostali rashodi po kamatama i sl. rashodi | 335 | 1.366 | 1.701 | 2,2 | 324 | 1.633 | 1.957 | 2,4 | 115 |
| | Ukupno | 5.663 | 4.938 | 10.601 | 14,0 | 5.623 | 5.493 | 11.116 | 13,5 | 105 |
| 2. | Operativni rashodi | | | | | | | | | |
| 2.1. | Troškovi plata i doprinosa | 27.957 | 7.068 | 35.025 | 46,3 | 29.947 | 7.661 | 37.608 | 45,9 | 107 |
| 2.2. | Troškovi amortizacije | 3.313 | 977 | 4.290 | 5,7 | 3.433 | 1.084 | 4.517 | 5,5 | 105 |
| 2.3. | Materijalni troškovi | 1.372 | 342 | 1.714 | 2,3 | 1.636 | 427 | 2.063 | 2,5 | 120 |
| 2.4. | Troškovi usluga | 9.027 | 4.359 | 13.386 | 17,7 | 10.255 | 4.744 | 14.999 | 18,3 | 112 |
| 2.5. | Ostali operativni troškovi | 1.819 | 629 | 2.448 | 3,2 | 1.919 | 460 | 2.379 | 2,9 | 97 |
| | Ukupno | 43.488 | 13.375 | 56.863 | 75,2 | 47.190 | 14.376 | 61.566 | 75,1 | 108 |
| 3. | Ostali poslovni rashodi | 377 | 58 | 435 | 0,6 | 473 | 174 | 647 | 0,8 | 149 |
| 4. | Troškovi rezer. za kred. i dr. gubitke | 2.928 | 3.127 | 6.055 | 8,0 | 3.052 | 4.137 | 7.189 | 8,8 | 119 |
| 5. | Porez na višak prih. nad rash./dobit | 1.007 | 624 | 1.631 | 2,2 | 945 | 511 | 1.456 | 1,8 | 89 |
| | Ukupni rashodi (1+2+3+4+5) | 53.463 | 22.122 | 75.585 | 100 | 57.283 | 24.691 | 81.974 | 100 | 108 |

U strukturi ukupnih rashoda MKO, dominiraju operativni rashodi sa učešćem od 75,1%, dok rashodi od kamata i slični rashodi učestvuju sa 13,5%, te troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke sa 8,8%. Na ostale poslovne rashode i porez na višak prihoda nad rashodima, odnosno dobit odnosi se 2,6% ukupnih rashoda MKO.

U posmatranom periodu rashodi od kamata i slični rashodi povećani su za 0,5 miliona KM ili 4,9%, pri čemu su naknade za primljene kredite i ostali rashodi po kamatama i slični rashodi povećani za 6,4%, odnosno 15%. Rashodi po kamatama na pozajmljena sredstva povećani su za 2,5%.

Operativni rashodi MKF, kao dominantna stavka ukupnih rashoda, povećani su za 4,7 miliona KM ili 8,3%, pri čemu su troškovi plaća i doprinosa, kao najznačajnija stavka, porasli za 2,6 miliona KM ili 7,4%. Troškovi usluga su porasli za 1,6 miliona KM ili 12%, a materijalni troškovi za 0,3 miliona KM ili 20,4%, dok su ostali operativni troškovi smanjeni za 69 hiljada KM odnosno 2,8%. Troškovi amortizacije su porasli za 5,3%.

Ostali poslovni rashodi porasli su za 0,2 miliona KM ili 48,7%, od čega su najviši rast imali gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, dok su troškovi rezervisanja za kreditne i druge gubitke porasli za 1,1 milion KM ili 18,7%. Troškovi poreza na višak prihoda nad rashodima, odnosno dobit su manji za 0,2 miliona KM ili 10,7%.

Pokazatelji efikasnosti i održivosti mikrokreditnog sektora FBiH

Operativna efikasnost poslovanja mikrokreditnog sektora FBiH sa 30.09.2022. godine iznosi 18,53%, što je u okviru propisanog pokazatelja.

Prema izvještajnim podacima na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH sa 30.09.2022. godine prilagođeni povrat na aktivu za inflaciju, tržišnu cijenu kapitala i donacije (AROA), je pozitivan i iznosi 2,28%. Pokazatelj operativne održivosti mikrokreditnog sektora FBiH, koji se koristi kao uobičajeni standard i iskazuje odnosom ukupnih prihoda (umanjenih za naplatu otpisanih potraživanja i ostalih poslovnih prihoda) i ukupnih rashoda, iznosi 116,49%.

2.1.3. PREPORUKE ZA MIKROKREDITNI SEKTOR

FBA će u okviru propisanih nadležnosti za nadzor mikrokreditnog sektora u FBiH nastaviti sa planiranim supervizorskim aktivnostima, koje će biti usmjerene na:

- praćenje usklađenosti poslovanja MKO sa regulatornim okvirom, u pogledu ostvarenja ciljeva mikrokreditiranja, u smislu poboljšanja materijalnog položaja korisnika mikrokredita, doprinosa povećanju zaposlenosti i podrške razvoju poduzetništva, povećanju transparentnosti poslovanja i zaštite prava korisnika finansijskih usluga;
- pravovremeno i adekvatno poduzimanje aktivnosti u MKO u skladu sa izrečenim korektivnim mjerama na otklanjanju nepravilnosti i slabosti u poslovanju;
- praćenje makroekonomskih prilika i uticaja na MKO sektor, te ublažavanje efekata na krajnje korisnike kredita.

Mikrokreditni sektor u FBiH treba da u svom poslovanju, dosljedno primjenjuje propisane standarde i ograničenja u obavljanju poslova mikrokreditiranja, izvještavanja i revizije. U vezi sa navedenim, potrebno je da nadležna upravljačka tijela MKO osiguraju usklađenost poslovanja sa regulatornim okvirom i propisanim standardima, a posebno u pogledu:

- obavljanja djelatnosti mikrokreditiranja radi poboljšanja materijalnog položaja korisnika, povećanja zaposlenosti i pružanja podrške razvoju poduzetništva, polazeći od zakonom propisanih ciljeva mikrokreditiranja uz dosljednu primjenu Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga²⁶, uključujući i usklađivanje politika kamatnih stopa na mikrokredite sa propisanim ciljevima mikrokreditiranja, dajući na taj način doprinos stabilnosti i održivosti mikrokreditnog sektora u FBiH;
- održavanja i unapređenja dobrih praksi upravljanja rizicima kojima su ili kojima bi mogle biti izložene MKO, efikasnosti sistema internih kontrola i neovisne funkcije interne revizije;
- optimiziranja resursa i primjene principa odgovornog mikrokreditiranja;
- usklađivanja, odnosno unapređenja pokazatelja operativne efikasnosti i operativne održivosti;
- nastavka i unapređenja saradnje sa AMFI, u smislu pružanja stručne pomoći u primjeni zakonske i podzakonske regulative za MKO;

²⁶ „Službene novine FBiH“, broj 31/14

- redovnog, ažurnog i tačnog dostavljanja podataka CBBiH za potrebe vođenja CRK-a i
- poboljšanja transparentnosti poslovanja.

MKF koje su manje kapitalizirane i/ili imaju materijalno značajan iznos otpisanih mikrokredita trebaju uspostaviti i realizirati jasna i konzistentna strateška opredjeljenja u pogledu održivosti poslovanja, mogućeg iznalaženja prihvatljivih partnera za konsolidaciju, kako bi se optimizirali resursi, očuvala donirana sredstva, osigurala podrška stranih kreditora, te obezbijedila održivost radnih mjesta u MKO, što će biti predmet supervizorske pažnje sa ciljem očuvanja stabilnosti mikrokreditnog sektora i ostvarenja zakonom propisanih ciljeva i djelatnosti mikrokreditiranja u FBiH.

2.2. LIZING SEKTOR

2.2.1. STRUKTURA LIZING SEKTORA U FBiH

2.2.1.1. Broj lizing društava i podružnica

Dozvolu FBA za obavljanje poslova lizinga na dan 30.09.2022. godine ima pet lizing društava u FBiH, te je u odnosu na kraj prethodne godine broj lizing društava povećan za jedno društvo, koje je registrovano u prvom kvartalu 2022. godine. U Prilogu 14. daju se osnovni podaci o lizing društvima koja sa 30.09.2022. godine čine lizing sektor u FBiH. Tri lizing društva imaju osnovanu po jednu podružnicu u RS-u.

2.2.1.2. Struktura vlasništva

Struktura vlasništva lizing društava u FBiH, prema podacima sa 30.09.2022. godine je sljedeća: tri lizing društva su u 100%-tnom vlasništvu nerezidentnih pravnih lica, jedno lizing društvo je u većinskom vlasništvu nerezidentnog pravnog lica, dok je jedno lizing društvo u 100%-tnom vlasništvu rezidentnog pravnog lica.

2.2.1.3. Kadrovska struktura

Na dan 30.09.2022. godine u lizing sektoru u FBiH je zaposleno 104 radnika, što je za tri radnika ili 3% više u odnosu na kraj prethodne godine (tabela 49).

Tabela 49: Kvalifikaciona struktura zaposlenih u lizing društvima FBiH

| R. br. | Stepen stručne sprema | 31.12.2021. | | 30.09.2022. | | Indeks (5/3) |
|--------|------------------------------|-----------------|------------|-----------------|------------|--------------|
| | | Broj zaposlenih | Učešće % | Broj zaposlenih | Učešće % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Visoka stručna sprema – VSS | 73 | 72,3 | 81 | 77,9 | 111 |
| 2. | Viša stručna sprema – VŠS | 4 | 4,0 | 3 | 2,9 | 75 |
| 3. | Srednja stručna sprema – SSS | 18 | 17,8 | 15 | 14,4 | 83 |
| 4. | Ostali | 6 | 5,9 | 5 | 4,8 | 83 |
| | Ukupno | 101 | 100 | 104 | 100 | 103 |

Efikasnost zaposlenih prilikom ocjene performansi lizing društva zasniva se na omjeru aktive i broja zaposlenih. Prema pokazateljima na dan 30.09.2022. godine na nivou lizinga sektora u FBiH na svakog zaposlenog odnosilo se 4,3 miliona KM aktive, što je za 0,6 miliona KM ili 15,6% više u odnosu na 31.12.2021. godine.

2.2.2. FINANSIJSKI POKAZATELJI POSLOVANJA

2.2.2.1. Bilans stanja

Ukupna aktiva lizing sektora u FBiH na dan 30.09.2022. godine iznosi 444,8 miliona KM i veća je za 71,1 milion KM ili 19% u odnosu na 31.12.2021. godine. Na dva lizing društva, posmatrano po veličini aktive, odnosi se 69% ukupne aktive lizing sektora u FBiH.

U Prilogu 15. dat je Zbirni bilans stanja lizing društava u FBiH, dok je u Prilogu 16. dat pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH, prema izvještajnim podacima sa stanjem na dan 30.09.2022. godine. U tabeli 50 daje se sažeti bilans stanja lizing sektora.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | Učešće % | 30.09.2022. | Učešće % | Indeks (5/3) |
|----------------------|---|----------------|------------|----------------|------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| AKTIVA | | | | | | |
| 1. | Novac i novčani ekvivalenti | 4.391 | 1,2 | 7.948 | 1,8 | 181 |
| 2. | Plasmani bankama | 8.240 | 2,2 | 13.652 | 3,1 | 166 |
| 3. | Potraživanja po finansijskom lizingu, neto | 290.647 | 77,8 | 339.068 | 76,2 | 117 |
| 3a) | Potraživanja po finansijskom lizingu, bruto | 318.640 | 85,3 | 371.074 | 83,4 | 116 |
| 3b) | Rezerve za gubitke | 5.681 | 1,5 | 4.985 | 1,1 | 88 |
| 3c) | Odgođeni prihod po osnovu kamata | 21.996 | 5,9 | 26.643 | 6,0 | 121 |
| 3d) | Odgođeni prihod po osnovu naknada | 316 | 0,1 | 378 | 0,1 | 120 |
| 4. | Potraživanja od supsidijarnih lica | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 5. | Materijalna i nematerijalna imovina, neto | 64.259 | 17,2 | 77.965 | 17,5 | 121 |
| 5a) | Materijalna i nematerijalna imovina - vlastita sredstva, neto | 1.557 | 0,4 | 1.223 | 0,3 | 79 |
| 5b) | Materijalna i nematerijalna imovina - operativnog lizinga, neto | 62.702 | 16,8 | 76.742 | 17,2 | 122 |
| 6. | Dugoročne investicije | 368 | 0,1 | 370 | 0,1 | 101 |
| 7. | Ostala aktiva | 5.831 | 1,5 | 5.798 | 1,3 | 99 |
| Ukupno aktiva | | 373.736 | 100 | 444.801 | 100 | 119 |
| PASIVA | | | | | | |
| 8. | Obaveze po uzetim kreditima | 336.293 | 90,0 | 397.497 | 89,4 | 118 |
| 9. | Ostale obaveze | 7.957 | 2,1 | 10.783 | 2,4 | 136 |
| 10. | Kapital | 29.486 | 7,9 | 36.521 | 8,2 | 124 |
| Ukupna pasiva | | 373.736 | 100 | 444.801 | 100 | 119 |
| 11. | Vanbilansna evidencija | 106.550 | | 80.715 | | 76 |

U strukturi ukupne aktive lizing sektora u FBiH najznačajnije je učešće neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga, koja iznose 339,1 milion KM ili 76,2% ukupne aktive. U poređenju sa 31.12.2021. godine, neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga veća su za 48,4 miliona KM ili 16,7%, dok su bruto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga veća za iznos od 52,4 miliona KM ili 16,4%. Jedna banka koja obavlja poslove finansijskog lizinga, na 30.09.2022. godine iskazuje neto potraživanja po osnovu ugovora finansijskog lizinga u ukupnom iznosu od 36,6 miliona KM, što ukazuje da neto potraživanja na nivou lizing sistema iznose 375,7 miliona KM i ista su za 45,2 miliona KM ili 13,7% veća u odnosu na kraj prethodne godine.

Bilansna pozicija novac i novčani ekvivalenti na dan 30.09.2022. godine iznosi 7,9 miliona KM, što čini 1,8% ukupne aktive, a ista je za 3,6 miliona KM ili 81% veća u odnosu na 31.12.2021. godine, usljed osnivanja novog lizing društva čije je učešće u navedenoj bilansnoj poziciji 46,2%. Plasmani bankama, koje iskazuje jedno lizing društvo, na dan 30.09.2022. godine iznose 13,7 miliona KM, što čini 3,1% ukupne aktive lizing sektora u FBiH, a što je za 5,4 miliona KM ili 65,7% više u odnosu na 31.12.2021. godine.

Neto vrijednost osnovnih sredstava finansiranih putem operativnog lizinga na dan 30.09.2022. godine, koju iskazuju tri lizing društva, iznosi 76,7 miliona KM i za 14 miliona KM ili 22,4% je povećana u odnosu na 31.12.2021. godine.

U strukturi potraživanja po osnovu finansijskog lizinga na nivou lizinga sektora u FBiH, posmatrano prema predmetu lizinga, ugovori koji su odobreni po osnovu finansiranja putničkih vozila i vozila za obavljanje djelatnosti učestvuju sa 85,9%, ugovori po osnovu finansiranja mašina i opreme učestvuju sa 13,7%, dok se na ugovore putem kojih su finansirane nekretnine odnosi 0,4%. Prema korisniku lizinga, najveći dio se odnosi na ugovore odobrene pravnim licima (89,7%), te na ugovore odobrene fizičkim licima (6,2%).

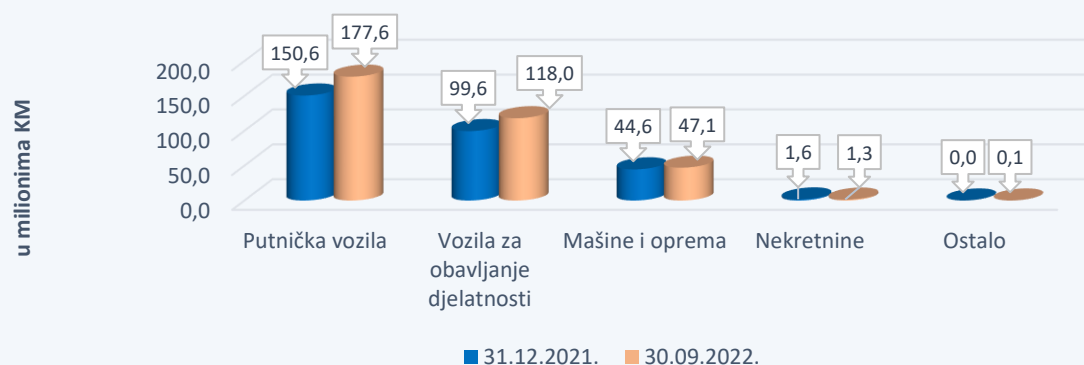
U tabeli 51 iskazana je struktura potraživanja po finansijskom lizingu na nivou lizing sektora u FBiH (bruto potraživanja umanjena za odgođene prihode po osnovu kamata i naknada) na dan 30.09.2022. godine.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | Kratkoročna potraživanja | Dugoročna potraživanja | Dospjela potraživanja | Ukupna potraživanja | Učešće % |
|--------|--|--------------------------|------------------------|-----------------------|---------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Prema predmetu lizinga | | | | | |
| 1.1. | Putnička vozila | 56.550 | 120.057 | 997 | 177.604 | 51,6 |
| 1.2. | Vozila za obavljanje djelatnosti (terenska i putnička) | 42.054 | 74.902 | 1.019 | 117.975 | 34,3 |
| 1.3. | Mašine i oprema | 18.949 | 27.510 | 664 | 47.123 | 13,7 |
| 1.4. | Nekretnine | 153 | 1.075 | 21 | 1.249 | 0,4 |
| 1.5. | Ostalo | 41 | 60 | 1 | 102 | 0,0 |
| | Ukupno | 117.747 | 223.604 | 2.702 | 344.053 | 100 |
| 2. | Prema korisniku lizinga | | | | | |
| 2.1. | Pravna lica | 106.798 | 199.370 | 2.435 | 308.603 | 89,7 |
| 2.2. | Preduzetnici | 4.108 | 7.729 | 85 | 11.922 | 3,4 |
| 2.3. | Fizička lica | 6.033 | 15.015 | 173 | 21.221 | 6,2 |
| 2.4. | Ostalo | 808 | 1.490 | 9 | 2.307 | 0,7 |
| | Ukupno | 117.747 | 223.604 | 2.702 | 344.053 | 100 |

U grafikonu 14 prikazana je struktura potraživanja po finansijskom lizingu sa uporednim pregledom po godinama.

Grafikon 14: Struktura potraživanja po finansijskom lizingu (uporedni pregled)



2.2.2.2. Kapital i obaveze

Ukupni kapital lizing društava na 30.09.2022. godine iznosi 36,5 miliona KM, što čini 8,2% ukupne pasive lizing sektora u FBiH, a u poređenju sa 31.12.2021. godine, navedena pozicija je povećana za sedam miliona KM ili 23,9%.

Ukupne obaveze lizing sektora na dan 30.09.2022. godine iznose 408,3 miliona KM, što čini 91,8% ukupne pasive lizing društava u FBiH. U poređenju sa stanjem na 31.12.2021. godine ukupne obaveze na nivou sektora povećane su za iznos od 64 miliona KM ili 18,6%.

Obaveze lizing društava u FBiH po uzetim kreditima na dan 30.09.2022. godine iznose 397,5 miliona KM, te predstavljaju dominantan izvor u strukturi ukupne pasive lizing sektora u FBiH, obzirom da čine 89,4% ukupne pasive. U poređenju sa 31.12.2021. godine, pozicija obaveza po kreditima je veća za iznos od 61,2 miliona KM ili 18,2%. Posmatrano prema ugovorenoj ročnosti, dominantno je učešće dugoročnih kredita u obavezama po uzetim kreditima.

2.2.2.3. Aktiva i kvalitet aktive

Prema izvještajnim podacima na nivou lizing sektora u FBiH, rezerve za gubitke po finansijskom lizingu na dan 30.09.2022. godine (tabela 52) iskazane su u iznosu od pet miliona KM i manje su u odnosu na 31.12.2021. godine za 0,7 miliona KM ili 12,3%.

U strukturi potraživanja po finansijskom lizingu na dan 30.09.2022. godine iskazano je ukupno 2,7 miliona KM dospjelih neizmirenih potraživanja, koja su veća za 0,3 miliona KM ili 13,1% u odnosu na 31.12.2021. godine.

- 000 KM -

Tabela 52: Pregled rezervi za finansijski lizing

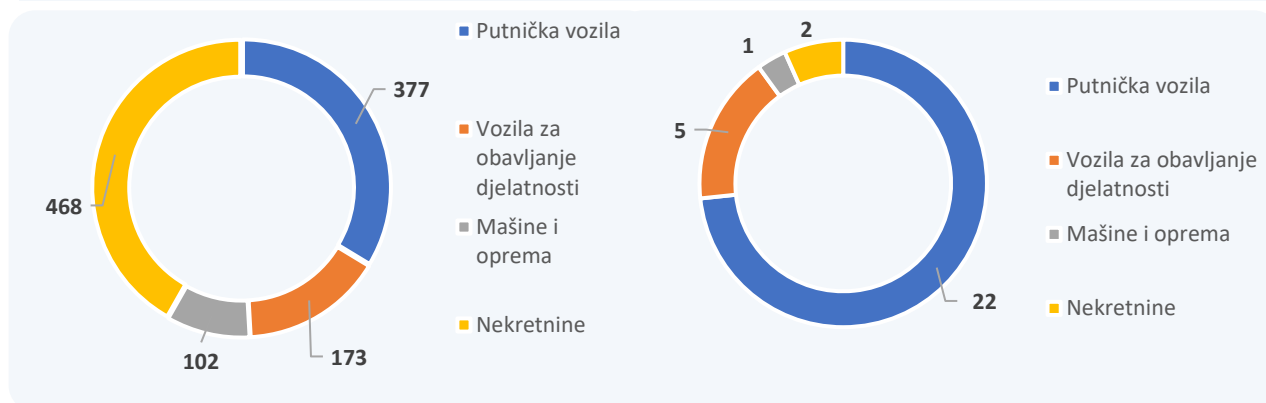
| R. br. | Dani kašnjenja | Stopa rezerv. za finans. lizing (pokretne stvari) | Stopa rezerv. za finans. lizing (nepokr. stvari) | Iznos potraž. za pokretne stvari | Iznos potraž. za nepokr. stvari | Iznos osnovice za pokretne stvari | Iznos osnovice za nepokr. stvari | Rezerve | | | Ukupne rezerve |
|---------------|----------------|---|--|----------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------|----------------|
| | | | | | | | | Za pokretne stvari | Za nepokr. stvari | Više obrač. i izdvojene rezerve | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9=7x3 | 10=8x4 | 11 | 12=9+10+11 |
| 1. | 0-60 | 0,5% | 0,5% | 341.279 | 1.266 | 56.340 | 525 | 282 | 3 | 4.514 | 4.799 |
| 2. | 60-90 | 10% | 10% | 1.070 | 0 | 234 | 0 | 23 | 0 | 12 | 35 |
| 3. | 90-180 | 50% | 50% | 311 | 0 | 8 | 0 | 4 | 0 | 39 | 43 |
| 4. | preko 180 | 100% | 75% | 127 | 0 | 108 | 0 | 108 | 0 | 0 | 108 |
| 5. | preko 360 | 100% | 100% | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ukupno | | | | 342.787 | 1.266 | 56.690 | 525 | 417 | 3 | 4.565 | 4.985 |

Ukupan iznos otpisanih potraživanja na dan 30.09.2022. godine iznosi 6,8 miliona KM, što je smanjenje u odnosu na 31.12.2021. godine za 173 hiljade KM ili 2,5%.

Procijenjena tržišna vrijednost izuzetih predmeta lizinga, usljed raskida lizing ugovora sa korisnikom lizinga na dan 30.09.2022. godine na nivou lizing sektora FBiH iznosi 1,1 milion KM i povećana je u odnosu na 31.12.2021. godine za 0,8 miliona KM ili 35,3%, dok je ukupno 30 izuzetih predmeta, što je za 11 predmeta više u odnosu na kraj prethodne godine (grafikon 15). Kod jednog lizing društva koje ima 75,5% učešća u procijenjenoj tržišnoj vrijednosti izuzetih predmeta lizinga, zabilježeno je povećanje vrijednosti u odnosu na kraj prethodne godine za 46,4%.

Od ukupno iskazanog iznosa procijenjene tržišne vrijednosti izuzetih predmeta lizing sektora u FBiH na dan 30.09.2022. godine, na putnička vozila i vozila za obavljanje djelatnosti odnosi se 49,1%, a na mašine i opremu 9,1%. Na nekretnine (poslovne objekte) odnosi se 41,8% ukupno iskazanog iznosa procijenjene vrijednosti izuzetih predmeta, po kojima su lizing društva ušla u posjed iz razloga nepoštivanja ugovornih obaveza od strane korisnika lizinga, a cjelokupan iznos navedene pozicije odnosi se na jedno lizing društvo.

Grafikon 15: Struktura procijenjene tržišne vrijednost izuzetih predmeta lizinga (u 000 KM) i broja izuzetih predmeta



Posmatrano na nivou lizing sistema FBiH na dan 30.09.2022. godine, tržišna vrijednost izuzetih predmeta lizinga iznosi 1,1 milion KM i ista je smanjena za iznos od 3,4 miliona KM u odnosu na 31.12.2021. godine. Od naprijed navedenog iznosa izuzetih predmeta lizinga, na predmete izuzete od strane banke koja obavlja poslove lizinga odnosi se dvije hiljade KM ili 0,2% ukupne tržišne vrijednosti izuzetih predmeta iskazanih na nivou lizing sistema. Na značajno smanjenje navedene pozicije uticalo je smanjenje vrijednosti na poziciji nekretnina koje iskazuje banka koja obavlja poslove lizinga. Nekretnine preuzete za neotplaćena potraživanja banka je vrednovala u skladu s Odlukom o upravljanju kreditnim rizikom i utvrđivanju očekivanih kreditnih gubitaka, odnosno iste je svela na jednu KM.

2.2.2.4. Profitabilnost

Prema izvještajnim podacima pet lizing društva, na nivou lizing sektora u FBiH u periodu od 01.01. do 30.09.2022. godine iskazan je pozitivan finansijski rezultat u iznosu od 7,8 miliona KM, što predstavlja povećanje za 4,3 miliona KM u odnosu na isti period 2021. godine (tabela 53). Iskazana ukupna neto dobit iznosila je 8,8 miliona KM (tri lizing društva), dok su dva lizing društva iskazala gubitak u iznosu od jedan milion KM.

- 000 KM -

Tabela 53: Ostvareni finansijski rezultat lizing društava

| R. br. | Opis | 01.01. - 30.09.2021. | | 01.01. - 30.09.2022. | |
|---------------|---------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| | | Iznos | Broj lizing društava | Iznos | Broj lizing društava |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Dobit | 4.456 | 3 | 8.822 | 3 |
| 2. | Gubitak | 943 | 1 | 1.051 | 2 |
| Ukupno | | 3.513 | 4 | 7.771 | 5 |

U Prilogu 17. dat je zbirni bilans uspjeha lizing društava u FBiH za period 01.01. - 30.09.2022. godine.

Ukupni prihodi lizing sektora u FBiH

Ukupni prihodi lizing sektora u FBiH ostvareni u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine iznose 33,4 miliona KM i isti su veći za šest miliona KM ili 22% u odnosu na isti period prethodne godine (tabela 54).

- 000 KM -

Tabela 54: Struktura ukupnih prihoda lizing društava

| R. br. | Struktura ukupnih prihoda | 01.01. - 30.09.2021. | | 01.01. - 30.09.2022. | | Indeks (5/3) |
|--------|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|--------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Prihod od kamata i slični prihodi | | | | | |
| 1.1. | Kamate na plasmane bankama | 61 | 0,2 | 74 | 0,2 | 121 |
| 1.2. | Kamate po finansijskom lizingu | 8.725 | 31,9 | 9.640 | 28,9 | 110 |
| 1.3. | Ostali prihodi od kamate | 1.506 | 5,5 | 1.648 | 5,0 | 109 |
| | Ukupno 1 | 10.292 | 37,6 | 11.362 | 34,1 | 110 |
| 2. | Operativni prihodi | | | | | |
| 2.1. | Naknade za operativni najam | 14.406 | 52,7 | 17.002 | 50,9 | 118 |
| 2.2. | Naknada za izvršene usluge | 1 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 |
| 2.3. | Ostali operativni prihodi | 2.662 | 9,7 | 4.597 | 13,8 | 173 |
| | Ukupno 2 | 17.069 | 62,4 | 21.599 | 64,7 | 127 |
| 3. | Prihod po osnovu otpuštanja rez. za gubitke | 0 | 0,0 | 414 | 1,2 | - |
| | Ukupni prihodi (1+2+3) | 27.361 | 100 | 33.375 | 100 | 122 |

Prihodi od kamata i slični prihodi lizing sektora FBiH iznose 11,4 miliona KM, te čine 34,1% ukupnih prihoda lizing sektora, a isti su veći za 1,1 milion KM ili 10,4% u odnosu na isti period prethodne godine. Najznačajnija pozicija prihoda od kamata su prihodi po osnovu kamata po finansijskom lizingu u ukupnom iznosu od 9,6 milion KM i isti su za 0,9 miliona KM ili 10,5% veći u odnosu na isti period prethodne godine.

Operativni prihodi iznose 21,6 miliona KM sa učešćem od 64,7% u ukupnim prihodima lizing sektora, i u poređenju sa istim periodom prethodne godine povećani su za iznos od 4,5 miliona KM ili 26,5%. Naknade za operativni najam, kao dominantna stavka operativnih prihoda povećane su za 2,6 miliona KM ili 18%, dok su ostali operativni prihodi povećani za 1,9 miliona KM, usljed značajnog povećanja ove stavke kod jednog lizing društva koje ima 65,5% učešća u ovoj stavci. U periodu od 01.01. - 30.09.2022. godine iskazan je prihod po osnovu otpuštanja rezervi za gubitke u iznosu od 0,4 miliona KM, koji čini 1,2% ukupnih prihoda lizing sektora. Tri lizing društva iskazala su prihod na navedenoj poziciji.

Ukupni rashodi lizing sektora u FBiH

Ukupni rashodi za period 01.01. - 30.09.2022. godine iznose 25,6 miliona KM, a isti su veći za 1,8 miliona KM ili 7,4% u odnosu na prethodnu godinu (tabela 55).

- 000 KM -

Tabela 55: Struktura ukupnih rashoda lizing društava

| R. br. | Struktura ukupnih rashoda | 01.01. - 30.09.2021. | | 01.01. - 30.09.2022. | | Indeks (5/3) |
|--------|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|--------------|
| | | Iznos | Učešće % | Iznos | Učešće % | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Rashod od kamata i slični rashodi | | | | | |
| 1.1. | Kamate na pozajmljena sredstva | 3.133 | 13,1 | 3.818 | 14,9 | 122 |
| 1.2. | Naknade za obradu kredita | 70 | 0,3 | 94 | 0,4 | 134 |
| 1.3. | Ostali rashod po kamati | 2 | 0,0 | 3 | 0,0 | 150 |
| | Ukupno 1 | 3.205 | 13,4 | 3.915 | 15,3 | 122 |
| 2. | Operativni rashodi | | | | | |
| 2.1. | Troškovi plata i doprinosa | 3.492 | 14,7 | 4.008 | 15,7 | 115 |
| 2.2. | Troškovi poslovnog prostora | 9.448 | 39,6 | 10.859 | 42,4 | 115 |
| 2.3. | Ostali troškovi | 5.798 | 24,3 | 6.822 | 26,6 | 118 |
| | Ukupno 2 | 18.738 | 78,6 | 21.689 | 84,7 | 116 |
| 3. | Troškovi rezervi | 1.905 | 8,0 | 0 | 0,0 | 0 |
| 4. | Porez na dobit | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| | Ukupni rashodi (1+2+3+4) | 23.848 | 100 | 25.604 | 100 | 107 |

Rashodi od kamata i slični rashodi u lizing sektoru iznose 3,9 miliona KM, sa učešćem od 15,3% u ukupnim rashodima, te su veći u odnosu na isti period prethodne godine za 0,7 miliona KM ili 22,2%. Kamatni rashodi na uzete kredite, kao dominantna stavka rashoda od kamata, zabilježili su rast za 0,7 miliona KM ili 21,9%.

U posmatranom periodu ukupni operativni rashodi lizing sektora iznose 21,7 miliona KM sa učešćem od 84,7% u ukupnim rashodima lizing sektora, i isti su veći za tri miliona KM ili 15,7% u odnosu na isti period prethodne godine, pri čemu su u njihovoj strukturi povećani troškovi plata i doprinosa za 14,8%, troškovi poslovnog prostora za 14,9%, dok su ostali troškovi povećani za 17,7%.

2.2.2.5. Struktura plasmana prema predmetu i vrsti lizinga

Vrijednost novozaključenih ugovora finansijskog i operativnog lizinga ostvarenih na nivou lizing sistema u periodu od 01.01. do 30.09.2022. godine iznosi 200,7 miliona KM i veća je za 35,9 miliona KM ili 21,8% u odnosu na isti period prethodne poslovne godine, od čega se na lizing sektor, kojeg čini pet lizing društava, odnosi 189,1 milion KM, odnosno 94,2% od ukupne vrijednosti novozaključenih ugovora na nivou lizing sistema.

Broj novozaključenih ugovora na nivou lizing sistema, u istom periodu iznosi 3.671, što je za 322 ugovora ili 9,6% više u odnosu na isti period prethodne godine. Od toga se na lizing sektor odnosi 3.524 ugovora ili 96% od ukupnog broja zaključenih ugovora na nivou lizing sistema. Prosječna vrijednost ugovora na nivou lizing sistema zaključenih u periodu od 01.01. do 30.09.2022. godine iznosi 54,7 hiljada KM i ista je veća za 11,1% u odnosu na isti period prethodne godine, kada je iznosila 49,2 hiljade KM, dok prosječna vrijednost ugovora na nivou lizing sektora iznosi 53,7 hiljada KM što je za 10,9% više u odnosu na isti period 2021. godine kada je iznosila 48,4 hiljade KM.

Od ukupno ostvarene vrijednosti novozaključenih ugovora u periodu od 01.01. do 30.09.2022. godine, na ugovore finansijskog lizinga odnosi se 83,9%, dok se na ugovore operativnog lizinga odnosi 16,1%.

U tabeli 56 prikazan je uporedni pregled broja zaključenih ugovora u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine i isti period prethodne poslovne godine, kao i uporedni pregled ostvarenog iznosa novozaključenih ugovora u istim periodima:

- 000 KM -

| Tabela 56: Struktura broja zaključenih ugovora i iznosa finansiranja lizing sistema | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------|----------------------|----------------|-------------------|---------------|--------------|----------------|----------------------|----------------|-------------------|---------------|--------------|----------------|
| R. br. | Opis | 01.01. - 30.09.2021. | | | | | | 01.01. - 30.09.2022. | | | | | |
| | | Finansijski lizing | | Operativni lizing | | Ukupno | | Finansijski lizing | | Operativni lizing | | Ukupno | |
| | | Broj | Iznos | Broj | Iznos | Broj | Iznos | Broj | Iznos | Broj | Iznos | Broj | Iznos |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7=3+5 | 8=4+6 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13=9+11 | 14=10+12 |
| 1. | Vozila | 2.498 | 116.784 | 653 | 26.694 | 3.151 | 143.478 | 2.748 | 147.734 | 726 | 32.323 | 3.474 | 180.057 |
| 2. | Oprema | 198 | 21.300 | 0 | 0 | 198 | 21.300 | 189 | 20.491 | 0 | 0 | 189 | 20.491 |
| 3. | Nekretnine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 96 | 0 | 0 | 2 | 96 |
| 4. | Ostalo | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 | 65 | 0 | 0 | 6 | 65 |
| | Ukupno | 2.696 | 138.084 | 653 | 26.694 | 3.349 | 164.778 | 2.945 | 168.386 | 726 | 32.323 | 3.671 | 200.709 |

Ukupan iznos novih finansiranja u izvještajnom periodu ostvarila su četiri lizing društva i jedna banka, koja se bavi poslovima finansijskog lizinga kao pravni sljednik lizing društva koje se pripojilo istoj.

U strukturi novih plasmana, prema vrsti korisnika finansijskog lizinga, dominiraju plasmani prema pravnim licima, koji čine 91,5% ukupnog iznosa finansiranja u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine. Jedan od bitnih razloga je činjenica da je finansiranje putem lizinga za fizička lica nepovoljnije u odnosu na kreditne plasmane zbog obaveze plaćanja PDV-a na kamatu, što predstavlja dodatni trošak klijentima koji nisu PDV obveznici.

Ponderisane NKS i EKS

Ukupna prosječna ponderisana NKS za ugovore finansijskog lizinga zaključene u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine iznosi 3,94% za kratkoročne ugovore i 3,81% za dugoročne ugovore, dok EKS za kratkoročne ugovore iznosi 8,77%, a za dugoročne 6,61%. Ukupna prosječna ponderisana NKS iznosi 3,81%, a EKS 6,62%. U poređenju sa istim periodom 2021. godine, kada je iskazana ukupna prosječna ponderisana NKS od 3,88% i EKS od 6,96%, evidentan je pad NKS za 0,07 procentnih poena i EKS za 0,34 procentna poena.

U Prilogu 18. dat je pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS po ugovorima o finansijskom lizingu zaključenim u periodu 01.01. - 30.09.2022. godine, prema ročnosti, predmetu i korisniku lizinga.

Razlike u visini prosječnih ponderisanih EKS prema korisnicima lizinga su uzrokovane činjenicom da izračun EKS na ugovore zaključene sa fizičkim licima nije identičan izračunu iste u ugovorima zaključenim sa pravnim licima, obzirom da se u iste ne uključuje premija kasko osiguranja, a što je za ugovore sa fizičkim licima zakonska obaveza.

U Prilogu 18a. dat je uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu, koji su zaključeni u posljednjih pet godina, prema ročnosti i korisniku lizinga. Razlika između iskazanih NKS i EKS je posljedica PDV-a na kamatu, koji je obavezan dio ugovora o finansijskom lizingu i plaća se unaprijed od strane korisnika lizinga, kao i kreiranje ugovora finansijskog lizinga sa otkupnom vrijednošću, te dodatni troškovi lizing aranžmana koji se uključuju u izračun EKS.

2.2.3. PREPORUKE ZA LIZING SEKTOR

FBA će u okviru propisanih nadležnosti za nadzor poslovanja lizing društava u FBiH nastaviti sa planiranim aktivnostima koje će u narednom periodu biti usmjerene na:

- nastavak kontinuiranog nadzora poslovanja lizing sektora, putem posrednih i neposrednih kontrola;
- očuvanje kapitalne adekvatnosti lizing sektora u FBiH i jačanje internih procesa definisanja parametara zaštite kapitala u subjektima lizing sektora u FBiH;
- praćenje rasta kamatnih stopa i utjecaja na lizing sektor, te poduzimanje aktivnosti na ublažavanju efekata;
- praćenje i ocjenu efikasnosti uspostavljenih sistema upravljanja rizicima u lizing sektoru, odnosno sistemu u FBiH i kvaliteta sveukupnog upravljanja;
- daljnju saradnju sa UDLBiH, u smislu pružanja stručne pomoći u primjeni zakonske i podzakonske regulative za lizing društva, kao i saradnje sa drugim nadzornim i kontrolnim institucijama, te sa CBBiH u pogledu strukture i kvaliteta podataka koji se odnose na izloženosti po osnovu finansijskog lizinga u CRK-u;
- podršku unapređenju poslovnog ambijenta za poslovanje lizing sektora u FBiH.

U okviru nadležnosti za nadzor poslovanja lizing društava, FBA očekuje od subjekata lizing sistema u FBiH da unaprijede aktivnosti i mjere sa primarnim ciljem zakonitog, stabilnog, efikasnog i transparentnog pružanja usluga finansiranja putem lizinga, a koje su usmjerene na:

- unapređenje sigurnog, stabilnog i održivog lizing poslovanja;
- kapitalno jačanje i definisanje parametara zaštite kapitala i kapitalne adekvatnosti, jačanje sistema internih kontrola i funkcije interne revizije;
- unapređenje sistema upravljanja rizicima koji proizilaze iz lizing poslovanja i okruženja, pravovremeno identifikovanje rizika i poduzimanje mjera na kontroli i ublažavanju tih rizika;
- osiguranje pouzdanosti i integriteta podataka i informacija koji se dostavljaju FBA, CBBiH i drugim nadzornim institucijama i organima, osiguranja tačnosti, valjanosti i sveobuhvatnosti računovodstvenih i drugih evidencija, usklađenosti sa poslovnim politikama, planovima i programima rada, zakonskim i drugim propisima i aktima, kao i zaštita imovine društva i preventivno djelovanje;
- dosljednu primjenu Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga.

2.3. FAKTORING POSLOVI

2.3.1. Učesnici na tržištu faktoringa u FBiH

U skladu sa odredbama ZoF-a, poslove faktoringa u FBiH može obavljati privredno društvo organizovano kao dioničko društvo ili društvo sa ograničenom odgovornošću sa sjedištem u FBiH, koje mora imati odobrenje FBA, i banka čije je poslovanje uređeno propisima koji regulišu poslovanje banaka u FBiH, na koje se primjenjuju relevantna poglavlja ZoF-a.

Factoring poslovanje u FBiH sa 30.09.2022. godine obavljaju četiri komercijalne banke, od kojih su dvije članice međunarodnih bankarskih grupa sa sjedištem u zemljama članicama EU i dvije u pretežno domaćem vlasništvu.

2.3.2. Obim, struktura i trend faktoring poslovanja u FBiH

Sa 30.09.2022. godine ukupan broj novozaključenih ugovora o faktoringu od strane subjekata koji pružaju usluge faktoringa u FBiH je 178, a svi ugovori se odnose na domaći faktoring. Upoređujući izvještajne podatke sa istim periodom prethodne godine, broj novozaključenih ugovora je manji za 85 ugovora ili 32,3%.

Zaključeno je 177 ugovora o faktoringu sa pravom regresa ili 99,4% i jedan ugovor o faktoringu bez prava regresa ili 0,6%. Pružaoci usluga faktoringa u posmatranom periodu nisu obavljali poslove otkupa novčanih potraživanja u inostranom faktoringu, niti poslove srodne faktoringu.

Ukupan otkupljeni nominalni iznos novčanih potraživanja i nominalni iznos isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima pružaoca usluga faktoringa u FBiH sa 30.09.2022. godine iznosi 123,5 miliona KM, što je u odnosu na isti period prethodne godine smanjenje od 11,4 miliona KM ili 8,4%, od čega je 57,9 miliona KM ili 46,9% faktoring sa pravom regresa, a 65,6 miliona KM ili 53,1 % faktoring bez prava regresa.

Vrijednosti otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima u FBiH prema vrsti faktoringa i domicilnosti, sa uporednim podacima i trendom u naznačenim periodima, prikazane su u tabeli 57:

- 000 KM -

| Tabela 57: Nominalni iznos otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima u FBiH, prema vrsti faktoringa i domicilnosti | | | | | | |
|--|---------------------------------|--|---------------|----------------------|--------------|--------------|
| R. br. | Vrsta faktoringa/domicilnost | Volumen otkupljenih novčanih potraživanja i isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima | | | | Indeks (5/3) |
| | | 01.01. - 30.09.2021. | | 01.01. - 30.09.2022. | | |
| 1 | 2 | Iznos 3 | Učešće % 4 | Iznos 5 | Učešće% 6 | 7 |
| 1. | Faktoring sa pravom regresa | 63.086 | 46,8 | 57.892 | 46,9 | 92 |
| 2. | Faktoring bez prava regresa | 71.804 | 53,2 | 65.634 | 53,1 | 91 |
| 3. | Obrnuti (dobavljački) faktoring | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | Ukupno | 134.890 | 100 | 123.526 | 100 | 92 |
| 4. | Domaći faktoring | 134.890 | 100 | 123.526 | 100 | 92 |
| 5. | Inostrani faktoring | 0 | 0 | 0 | 0 | - |
| | Ukupno | 134.890 | 100 | 123.526 | 100 | 92 |

U strukturi otkupljenih novčanih potraživanja prema vrstama faktoringa sa 30.09.2022. godine, iskazan je faktoring bez prava regresa i faktoring sa pravom regresa, dok se obrnuti (dobavljački) faktoring nije obavljao. Struktura prema domicilnosti ostala je nepromijenjena.

Posmatrajući ugovore o faktoringu, prema ugovorenom dospelju, najveće učešće u ukupnom volumenu sa 30.09.2022. godine od 95,2% imaju otkupljena novčana potraživanja ugovorene ročnosti do 60 dana, slijedi učešće od 4,8% ugovorene ročnosti od 61 do 90 dana. U istom periodu prethodne godine najveće učešće, također su imala otkupljena novčana potraživanja ugovorene ročnosti do 60 dana (90,1%) u ukupnom volumenu.

Prema sektorskoj strukturi kupca kod regresnog prava, najveće učešće imaju javna preduzeća, obzirom na vrijednost otkupljenih potraživanja koja sa 30.09.2022. godine iznose 65,6 miliona KM, što čini 53,2% ukupne vrijednosti faktoring poslova u FBiH. Slijedi učešće privatnih preduzeća i društava sa 57,5 miliona KM ili 46,7% ukupne vrijednosti faktoring poslova u FBiH i vladinih institucija sa 175 hiljada KM ili 0,1% ukupne vrijednosti faktoring poslova u FBiH.

Prema sektorskoj strukturi u segmentu privatnih preduzeća i društava, ukupno isplaćeni avansi dobavljačima (prodavci potraživanja) iznose 120,9 miliona KM ili 100% od ukupnog iznosa isplaćenih avansa. Posmatrajući domaći faktoring prema vrsti regresa u segmentu privatnih preduzeća i društava, iznos od 55,2 miliona KM ili 45,7% se odnosi na faktoring sa pravom regresa, a iznos od 65,7 miliona KM ili 54,3% na faktoring bez prava regresa.

Po osnovu ugovora o faktoringu na dan 30.09.2022. godine, banke su potraživale ukupno 17,3 miliona KM, u cijelosti u domaćem faktoringu, od čega se iznos od 8,9 miliona KM ili 51,4% odnosi na faktoring sa pravom regresa, a 8,4 miliona KM ili 48,6% na faktoring bez prava regresa. Struktura navedenog iznosa potraživanja prema ugovorenim dospeljima je sljedeća: sa ugovorenim dospeljem do 60 dana - 96,9%, od 61 do 90 dana - 3,1%, a od 91 do 180 dana nije bilo potraživanja po navedenom dospelju.

Ukupni prihodi pružaoca usluga faktoringa u FBiH sa 30.09.2022. godine, iznose 629 hiljada KM (prihodi od kamata, naknada za faktoring i administrativnih naknada). U poređenju sa istim periodom prethodne godine, ukupni prihodi pružaoca usluga faktoringa bili su manji za 172

hiljade KM ili 21,5%. U strukturi iskazanih ukupnih prihoda, 68,8% se odnosi na faktoring sa pravom regresa, a 31,2% na faktoring bez prava regresa.

2.3.3. PREPORUKE ZA FAKTORING POSLOVANJE

FBA će u okviru propisanih nadležnosti za nadzor poslovanja subjekata koji obavljaju poslove faktoringa u FBiH, nastaviti sa planiranim aktivnostima koje će u narednom periodu biti usmjerene na:

- podršku unapređenju poslovnog ambijenta za faktoring poslovanje u FBiH i izgradnju povjerenja pružaoca usluga faktoringa;
- pružanje stručne pomoći u primjeni zakonske i podzakonske regulative za subjekte koji se bave poslovima faktoringa, kao i saradnje sa drugim nadzornim i kontrolnim institucijama, te sa CBBiH u pogledu strukture i kvalitete podataka koji se odnose na izloženosti po osnovu faktoringa u CRK-u i
- nastavak kontinuiranog nadzora faktoring poslovanja u FBiH putem izvještaja i kontrolom na licu mjesta.

U okviru nadzornih aktivnosti FBA, očekuje se od subjekata faktoring sistema da unaprijede aktivnosti i mjere s primarnim ciljem zakonitog, stabilnog, efikasnog i transparentnog pružanja faktoring usluga, a koje su usmjerene na:

- usklađenost poslovanja sa regulatornim zahtjevima;
- unapređenje sigurnog, stabilnog i održivog faktoring poslovanja;
- unapređenje sistema upravljanja rizicima, jačanje sistema internih kontrola i funkcije interne revizije;
- osiguranje pouzdanosti i integriteta podataka i informacija koji se dostavljaju FBA, CBBiH i drugim nadzornim institucijama i tijelima;
- osiguranje tačnosti, valjanosti i sveobuhvatnosti računovodstvenih i drugih evidencija, preventivno djelovanje i sprečavanje eventualnih prevara i pogrešaka i
- transparentno, razumljivo i potpuno informisanje klijenata o uslugama faktoringa.

ZAKLJUČAK

Sa ciljem očuvanja i jačanja stabilnosti bankarskog sistema i zaštite deponenata, te zakonitog, sigurnog i kvalitetnog poslovanja svih SBS u FBiH za čiji nadzor je nadležna FBA, kontinuirano se nadzire poslovanje SBS, izvršavajući planirane i vanredne aktivnosti, te poduzimajući mjere u skladu sa zakonskim ovlaštenjima.

Na osnovu iskazanih osnovnih pokazatelja poslovanja bankarskog sektora FBiH sa 30.09.2022. godine, može se zaključiti da je isti stabilan, adekvatno kapitaliziran, likvidan i profitabilan. U odnosu na kraj prethodne godine, zabilježen je rast neto aktive, novčanih sredstava, kreditnog portfolija, ulaganja u vrijednosne papire, depozita i ukupnog kapitala. Manje promjene u dinamici trenda štednje stanovništva dominantno su vezane za jednu banku koja je uspješno restrukturirana u drugom kvartalu tekuće godine. Učešće nekvalitetnih kredita u ukupnim kreditima, kao ključnog indikatora kvaliteta kredita, bilježi smanjenje u odnosu na kraj prethodne godine, uz povećanje stope pokrivenosti nekvalitetnih kredita ispravkama vrijednosti za pokriće očekivanih kreditnih gubitaka. U narednom periodu potrebno je posvetiti posebnu pažnju potencijalnim efektima makroekonomskih poremećaja i rasta nivoa kamatnih stopa na povećanje kreditnog rizika i pitanja koja se odnose na zaštitu korisnika finansijskih usluga.

Poslovanje mikrokreditnog sektora u FBiH, u odnosu na kraj prethodne godine, karakteriše rast aktive, rast bruto mikrokreditnog portfolija kao najznačajnije stavke aktive i ukupnog kapitala, kao dominantne stavke pasive. Obaveze po uzetim kreditima zabilježile su blagi rast. U poređenju sa istim periodom prethodne godine, broj zaključenih ugovora i isplate mikrokredita zabilježili su rast. Na nivou mikrokreditnog sektora u FBiH iskazan je pozitivan finansijski rezultat koji bilježi smanjenje.

Na nivou lizing sistema u FBiH sa 30.09.2022. godine iskazano je povećanje aktive, bruto i neto potraživanja po osnovu finansijskog lizinga, obaveza po uzetim kreditima i kapitala u odnosu na kraj prethodne godine. Broj i vrijednost novozaključenih lizing ugovora također su zabilježili rast u odnosu na isti period prethodne godine. U posmatranom periodu na nivou lizing sektora u FBiH iskazana je dobit u poslovanju lizing društava.

Factoring poslovanje, kao mogući instrument kratkoročnog finansiranja i upravljanja novčanim tokovima, sa 30.09.2022. godine odvijalo se isključivo kroz obavljanje funkcije finansiranja, dok nije zabilježeno obavljanje usluge osiguranja naplate i upravljanja potraživanjima ili poslova srodnih faktoringu. U odnosu na isti period prethodne godine, zabilježeno je smanjenje vrijednosti otkupljenog nominalnog iznosa novčanih potraživanja i iznosa isplaćenih kupčevih obaveza prema dobavljačima pružaoca usluga faktoringa, a smanjen je i broj zaključenih ugovora o faktoringu.

Trenutno okruženje u kojem posluju SBS karakteriše neizvjesnost u vezi sa budućim globalnim, ekonomskim i geopolitičkim kretanjima. Rezultati bankarskog sistema upućuju na dostignutu stabilnost, održivost i otpornost bankarskog sistema. Kapaciteti bankarskog sistema, unutar postojećeg regulatornog okvira, dovoljni su za nastavak podrške privredi i građanima, i prilagođavanje okolnostima koje bi mogle nastati u narednom periodu. U narednom periodu posebna pažnja će se posvetiti upravljanju kreditnim rizikom, karakteristikama portfolija i rastu koji je u korelaciji sa stvarnim jačanjem ekonomije.

SPIŠAK PRILOGA

PRILOZI ZA BANKARSKI SEKTOR

74

- Prilog 1 - Osnovni podaci o bankama u FBiH - 30.09.2022.
- Prilog 2 - Bilans stanja banaka u FBiH po šemi FBA (aktivni podbilans) - 30.09.2022.
- Prilog 3 - Pregled aktive, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH - 30.09.2022.
- Prilog 4 - Sektorska struktura kredita u FBiH i ECL - 30.09.2022.
- Prilog 5 - Bilans uspjeha banaka u FBiH po šemi FBA - 30.09.2022.
- Prilog 6 - Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite i depozite po periodima

PRILOZI ZA MIKROKREDITNI SEKTOR

80

- Prilog 7 - Osnovni podaci o MKO u FBiH - 30.09.2022.
- Prilog 8 - Zbirni bilans stanja MKF - 30.09.2022.
- Prilog 9 - Zbirni bilans stanja MKD - 30.09.2022.
- Prilog 10 - Pregled osnovnih pokazatelja MKO u FBiH - 30.09.2022.
- Prilog 11 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO - 30.09.2022.
- Prilog 11a - Uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO
- Prilog 12 - Zbirni bilans uspjeha MKF - 30.09.2022.
- Prilog 13 - Zbirni bilans uspjeha MKD - 30.09.2022.

PRILOZI ZA LIZING SEKTOR

87

- Prilog 14 - Osnovni podaci o lizing društvima u FBiH - 30.09.2022.
- Prilog 15 - Zbirni bilans stanja lizing društava - 30.09.2022.
- Prilog 16 - Pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH - 30.09.2022.
- Prilog 17 - Zbirni bilans uspjeha lizing društava - 30.09.2022.
- Prilog 18 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu - 30.09.2022.
- Prilog 18a - Uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu

PRILOZI ZA BANKARSKI SEKTOR

Prilog 1 - Osnovni podaci o bankama u FBiH - 30.09.2022.

| R. br. | Banka | Internet adresa | Broj zaposlenih | Predsjednik uprave |
|---------------|---|----------------------------|-----------------|--------------------------|
| 1. | Addiko Bank d.d. Sarajevo | www.addiko.ba | 341 | Sanela Pašić |
| 2. | ASA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO | www.asabanka.ba | 301 | Samir Mustafić |
| 3. | ASA BANKA NAŠA I SNAŽNA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO | www.asa-banka.ba | 383 | Edina Vuk |
| 4. | "BOSNA BANK INTERNATIONAL" - d.d. Sarajevo | www.bbi.ba | 415 | Alek Bakalović |
| 5. | INTESA SANPAOLO BANKA d.d. BOSNA I HERCEGOVINA | www.intesasanpaolobanka.ba | 564 | Marco Trevisan |
| 6. | KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA | www.kib-banka.com.ba | 81 | Hasan Porčić |
| 7. | NLB Banka d.d., Sarajevo | www.nlb.ba | 463 | Lidija Žigić |
| 8. | PRIVREDNA BANKA SARAJEVO d.d. SARAJEVO | www.pbs.ba | 187 | Hamid Pršeš |
| 9. | ProCredit Bank d.d. Sarajevo | www.procreditbank.ba | 169 | Amir Salkanović |
| 10. | RAIFFEISEN BANK DIONIČARSKO DRUŠTVO BOSNA I HERCEGOVINA | www.raiffeisenbank.ba | 1.294 | James Daniel Stewart, Jr |
| 11. | Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina | www.sparkasse.ba | 514 | Amir Softić |
| 12. | UniCredit Bank d.d. | www.unicreditbank.ba | 1.173 | Amina Mahmutović |
| 13. | UNION BANKA DD SARAJEVO | www.unionbank.ba | 200 | Vedran Hadžiahmetović |
| 14. | ZiraatBank BH d.d. | www.ziraatbank.ba | 305 | Bülent Suer |
| UKUPNO | | | 6.390 | |

Prilog 2 - Bilans stanja banaka u FBiH po šemi FBA (aktivni podbilans) - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | % | 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|--------------------------------------|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| AKTIVA | | | | | | |
| 1. | Novčana sredstva i računi depozita kod depozitnih institucija | 7.989.239 | 30,9 | 8.769.507 | 32,5 | 110 |
| | 1.a. Gotov novac i nekamatonosni računi depozita | 3.813.229 | 14,7 | 4.001.923 | 14,8 | 105 |
| | 1.b. Kamatonosni računi depozita | 4.176.010 | 16,2 | 4.767.584 | 17,7 | 114 |
| 2. | Vrijednosni papiri po fer vrijednosti kroz dobit ili gubitak i po fer vrijednosti u ostaloj sveobuhvatnoj dobiti | 1.742.810 | 6,7 | 1.691.224 | 6,3 | 97 |
| 3. | Plasmani drugim bankama | 350.452 | 1,3 | 186.057 | 0,7 | 53 |
| 4. | Kredit, potraživanja po poslovima lizinga i dospjela potraživanja | 15.890.821 | 61,4 | 16.226.992 | 60,2 | 102 |
| | 4.a. Kredit | 15.120.075 | 58,4 | 15.559.924 | 57,7 | 103 |
| | 4.b. Potraživanja po poslovima lizinga | 46.521 | 0,2 | 41.149 | 0,2 | 88 |
| | 4.c. Dospjela potraživanja po kreditima i poslovima lizinga | 724.225 | 2,8 | 625.919 | 2,3 | 86 |
| 5. | Vrijednosni papiri po amortiziranom trošku | 223.198 | 0,9 | 305.631 | 1,1 | 137 |
| 6. | Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva | 491.588 | 1,9 | 499.655 | 1,9 | 102 |
| 7. | Ostale nekretnine | 25.333 | 0,1 | 23.809 | 0,1 | 94 |
| 8. | Investicije u zavisna i pridružena društva | 13.860 | 0,1 | 12.465 | 0,0 | 90 |
| 9. | Ostala aktiva | 317.273 | 1,2 | 331.496 | 1,2 | 104 |
| 10. | MINUS: Ispravke vrijednosti | 1.153.746 | 4,5 | 1.093.203 | 4,0 | 95 |
| | 10.a. Ispravke vrijednosti za stavke pozicije 4. Aktive | 1.099.948 | 4,3 | 1.039.067 | 3,8 | 94 |
| | 10.b. Ispravke vrijednosti pozicije Aktive osim pozicije 4. Aktive | 53.798 | 0,2 | 54.136 | 0,2 | 101 |
| 11. | UKUPNA AKTIVA | 25.890.828 | 100 | 26.953.633 | 100 | 104 |
| OBAVEZE | | | | | | |
| 12. | Depoziti | 21.184.952 | 81,8 | 22.175.304 | 82,3 | 105 |
| | 12.a. Kamatonosni depoziti | 14.090.013 | 54,4 | 14.402.221 | 53,4 | 102 |
| | 12.b. Nekamatonosni depoziti | 7.094.939 | 27,4 | 7.773.083 | 28,9 | 110 |
| 13. | Uzete pozajmice - dospjele obaveze | 150 | 0,0 | 150 | 0,0 | 100 |
| | 13.a. Stanje dospjelih, a neisplaćenih obaveza | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| | 13.b. Stanje neizmirenih-pozvanih za plaćanje vanbilansnih obaveza | 150 | 0,0 | 150 | 0,0 | 100 |
| 14. | Uzete pozajmice od drugih banaka | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 15. | Obaveze prema vladi | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 16. | Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama | 779.075 | 3,0 | 523.189 | 1,9 | 67 |
| | 16.a. sa preostalim rokom dospijanja do jedne godine | 313.719 | 1,2 | 129.072 | 0,5 | 41 |
| | 16.b. sa preostalim rokom dospijanja preko jedne godine | 465.356 | 1,8 | 394.117 | 1,4 | 85 |
| 17. | Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice | 167.557 | 0,7 | 280.348 | 1,0 | 167 |
| 18. | Ostale obaveze | 650.947 | 2,5 | 694.224 | 2,6 | 107 |
| 19. | UKUPNE OBAVEZE | 22.782.681 | 88,0 | 23.673.215 | 87,8 | 104 |
| KAPITAL | | | | | | |
| 20. | Trajne prioritetne dionice | 343 | 0,0 | 343 | 0,0 | 100 |
| 21. | Obične dionice | 1.382.522 | 5,3 | 1.384.714 | 5,1 | 100 |
| 22. | Emisiona ažia | 137.290 | 0,6 | 137.327 | 0,5 | 100 |
| | 22.a. na trajne prioritetne dionice | 88 | 0,0 | 88 | 0,0 | 100 |
| | 22.b. na obične dionice | 137.202 | 0,6 | 137.239 | 0,5 | 100 |
| 23. | Neraspodijeljena dobit i rezerve kapitala | 1.297.650 | 5,0 | 1.462.895 | 5,5 | 113 |
| 24. | Kursne razlike | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 25. | Ostali kapital | 290.342 | 1,1 | 295.139 | 1,1 | 102 |
| 26. | Rezerve za kreditne gubitke formirane iz dobiti | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 27. | UKUPAN KAPITAL: (20. do 25.) | 3.108.147 | 12,0 | 3.280.418 | 12,2 | 106 |
| 28. | UKUPNE OBAVEZE I KAPITAL: (19. + 27.) | 25.890.828 | 100 | 26.953.633 | 100 | 104 |
| PASIVNI I NEUTRALNI PODBILANS | | 712.283 | | 728.318 | | 102 |
| UKUPNO | | 26.603.111 | | 27.681.951 | | 104 |

Prilog 3 - Pregled aktive, kredita, depozita i finansijskog rezultata banaka u FBiH - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Banka | Aktiva | | Kredit | | Depoziti | | Finansijski rezultat |
|---------------|---|-------------------|------------|-------------------|------------|-------------------|------------|----------------------|
| | | Iznos | % | Iznos | % | Iznos | % | Iznos |
| 1. | Addiko Bank d.d. Sarajevo | 955.333 | 3,5 | 531.295 | 3,3 | 751.111 | 3,4 | 9.231 |
| 2. | ASA BANKA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO | 1.235.350 | 4,6 | 685.041 | 4,2 | 1.109.059 | 5,0 | 15.740 |
| 3. | ASA BANKA NAŠA I SNAŽNA DIONIČKO DRUŠTVO SARAJEVO | 1.721.339 | 6,4 | 987.747 | 6,1 | 1.447.093 | 6,5 | 18.447 |
| 4. | "BOSNA BANK INTERNATIONAL" - d.d. Sarajevo | 1.570.678 | 5,8 | 935.067 | 5,8 | 1.377.842 | 6,2 | 14.697 |
| 5. | INTESA SANPAOLO BANKA d.d. BOSNA I HERCEGOVINA | 2.496.391 | 9,3 | 1.637.420 | 10,1 | 1.865.610 | 8,4 | 25.926 |
| 6. | KOMERCIJALNO-INVESTICIONA BANKA D.D. VELIKA KLADUŠA | 127.889 | 0,5 | 54.129 | 0,3 | 94.971 | 0,4 | 1.163 |
| 7. | NLB Banka d.d., Sarajevo | 1.576.632 | 5,8 | 1.030.027 | 6,3 | 1.299.407 | 5,9 | 17.830 |
| 8. | PRIVREDNA BANKA SARAJEVO d.d. SARAJEVO | 669.900 | 2,5 | 339.981 | 2,1 | 573.856 | 2,6 | 5.896 |
| 9. | ProCredit Bank d.d. Sarajevo | 835.797 | 3,1 | 568.137 | 3,5 | 631.697 | 2,8 | 3.926 |
| 10. | RAIFFEISEN BANK DIONIČARSKO DRUŠTVO BOSNA I HERCEGOVINA | 4.998.008 | 18,5 | 2.718.365 | 16,8 | 4.112.233 | 18,5 | 71.055 |
| 11. | Sparkasse Bank dd Bosna i Hercegovina | 2.037.039 | 7,6 | 1.380.966 | 8,5 | 1.695.235 | 7,6 | 17.482 |
| 12. | UniCredit Bank d.d. | 6.408.530 | 23,8 | 4.000.071 | 24,7 | 5.338.027 | 24,1 | 91.493 |
| 13. | UNION BANKA DD SARAJEVO | 1.083.412 | 4,0 | 418.009 | 2,6 | 934.573 | 4,2 | 893 |
| 14. | ZiraatBank BH d.d. | 1.237.335 | 4,6 | 940.737 | 5,8 | 944.590 | 4,3 | 1.359 |
| UKUPNO | | 26.953.633 | 100 | 16.226.992 | 100 | 22.175.304 | 100 | 295.138 |

Prilog 4 - Sektorska struktura kredita u FBiH i ECL - 30.09.2022.

- 000 KM -

| Opis | Nivo kreditnog rizika 1 | Nivo kreditnog rizika 2 | Nivo kreditnog rizika 3 | Ukupni bruto krediti po nivoima kreditnog rizika | ECL za Nivo 1 kreditnog rizika | ECL za Nivo 2 kreditnog rizika | ECL za Nivo 3 kreditnog rizika | Ukupno ECL |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1. Ukupni krediti pravna lica (1.1. do 1.21.) | 6.795.993 | 998.039 | 482.075 | 8.276.107 | 85.135 | 96.515 | 380.653 | 562.303 |
| 1.1. A Poljoprivreda, šumarstvo i ribolov | 98.259 | 7.570 | 29.837 | 135.666 | 966 | 518 | 20.302 | 21.786 |
| 1.2. B Vađenje ruda i kamena | 73.561 | 24.307 | 672 | 98.540 | 855 | 3.000 | 516 | 4.371 |
| 1.3. C Prerađivačka industrija | 1.550.622 | 259.443 | 193.219 | 2.003.284 | 24.109 | 29.324 | 152.761 | 206.194 |
| 1.4. D Proizvodnja i opskrba električnom energijom, plinom, parom i klimatizacija | 182.842 | 22.823 | 3.418 | 209.083 | 1.509 | 3.735 | 3.378 | 8.622 |
| 1.5. E Opskrba vodom, uklanj. otp. voda, gospodar. otpadom, te djelatnosti sanacije okoliša | 36.521 | 3.719 | 1.558 | 41.798 | 373 | 225 | 821 | 1.419 |
| 1.6. F Građevinarstvo | 473.577 | 52.147 | 21.288 | 547.012 | 6.340 | 4.500 | 18.558 | 29.398 |
| 1.7. G Trg. na veliko i malo; popravak motornih vozila i motoc. | 2.459.615 | 314.138 | 135.599 | 2.909.352 | 26.006 | 27.749 | 117.175 | 170.930 |
| 1.8. H Prijevoz i skladištenje | 283.957 | 58.719 | 18.575 | 361.251 | 3.322 | 4.630 | 14.143 | 22.095 |
| 1.9. I Djelatnosti pružanja smještaja te pripreme i usluživanja hrane (hoteljerstvo i ugostiteljstvo) | 129.961 | 84.542 | 31.505 | 246.008 | 2.008 | 9.753 | 23.428 | 35.189 |
| 1.10. J Informacije i komunikacije | 113.336 | 12.552 | 7.933 | 133.821 | 2.157 | 952 | 5.061 | 8.170 |
| 1.11. K Finans. djelatnosti i djelatnosti osiguranja | 648.716 | 140 | 773 | 649.629 | 8.135 | 6 | 252 | 8.393 |
| 1.12. L Poslovanje nekretninama | 92.113 | 74.195 | 10.857 | 177.165 | 812 | 6.358 | 7.563 | 14.733 |
| 1.13. M Stručne, znanstvene i tehničke djelatnosti | 184.545 | 37.168 | 19.087 | 240.800 | 2.683 | 2.632 | 11.174 | 16.489 |
| 1.14. N Administrat. i pomoćne uslužne djelatnosti | 35.386 | 9.304 | 1.843 | 46.533 | 385 | 772 | 1.530 | 2.687 |
| 1.15. O Javna uprava i odbrana; obav. soc. osiguranje | 287.406 | 21.801 | 0 | 309.207 | 4.410 | 1.178 | 0 | 5.588 |
| 1.16. P Obrazovanje | 7.806 | 1.196 | 1.805 | 10.807 | 77 | 81 | 487 | 645 |
| 1.17. Q Djelatnosti zdravstvene zaštite i socijalne skrbi | 55.615 | 9.629 | 1.419 | 66.663 | 400 | 577 | 942 | 1.919 |
| 1.18. R Umjetnost, zabava i rekreacija | 25.605 | 3.377 | 356 | 29.338 | 169 | 337 | 321 | 827 |
| 1.19. S Ostale uslužne djelatnosti | 56.546 | 1.269 | 2.331 | 60.146 | 419 | 188 | 2.231 | 2.838 |
| 1.20. T Djelatnosti kućanstva kao poslodavca; djelatnosti kućanstva koja proizvode različita dobra i obavljaju različite usluge za vlastite potrebe | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 | 10 |
| 1.21. U Djelatnosti izvanteritorijal. organizacija i tijela | 4 | 0 | 0 | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ukupno stanovništvo (2.1 + 2.2 + 2.3) | 6.963.808 | 588.451 | 398.626 | 7.950.885 | 83.394 | 62.675 | 330.695 | 476.764 |
| 2.1. Opća potrošnja | 5.324.638 | 517.544 | 366.400 | 6.208.582 | 70.827 | 56.619 | 306.076 | 433.522 |
| 2.2. Stambena izgradnja | 1.558.050 | 63.897 | 26.403 | 1.648.350 | 11.478 | 5.541 | 19.657 | 36.676 |
| 2.3. Obavljanje djelatnosti (obrtnici) | 81.120 | 7.010 | 5.823 | 93.953 | 1.089 | 515 | 4.962 | 6.566 |
| 3. Ukupni krediti (1. + 2.) | 13.759.801 | 1.586.490 | 880.701 | 16.226.992 | 168.529 | 159.190 | 711.348 | 1.039.067 |

Prilog 5 - Bilans uspjeha banaka u FBiH po šemi FBA - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 01.01. - 30.09.2021. | % | 01.01. - 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|------------|---|----------------------|-------------|----------------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA | | | | | |
| a) | Prihodi od kamata i slični prihodi | | | | | |
| 1) | Kamatonosni računi depozita kod depozitnih institucija | 599 | 0,1 | 2.415 | 0,3 | 403 |
| 2) | Plasmani drugim bankama | 2.373 | 0,3 | 2.258 | 0,2 | 95 |
| 3) | Kreditni i poslovi lizinga | 464.290 | 56,1 | 467.158 | 51,0 | 101 |
| 4) | Vrijednosni papiri koji se drže do dospjeća | 3.358 | 0,4 | 3.897 | 0,4 | 116 |
| 5) | Vlasnički vrijednosni papiri | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 6) | Potraživanja po plaćenim vanbilansnim obavezama | 3 | 0,0 | 4 | 0,0 | 133 |
| 7) | Ostali prihodi od kamata i slični prihodi | 50.333 | 6,1 | 48.414 | 5,3 | 96 |
| 8) | UKUPNI PRIHODI OD KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 520.956 | 63,0 | 524.146 | 57,2 | 101 |
| b) | Rashodi po kamatama i slični rashodi | | | | | |
| 1) | Depoziti | 59.634 | 7,2 | 44.883 | 4,9 | 75 |
| 2) | Uzete pozajmice od drugih banaka | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 3) | Uzete pozajmice - dospjele obaveze | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 4) | Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama | 5.237 | 0,6 | 4.064 | 0,4 | 78 |
| 5) | Subordinisani dugovi i subordinisane obveznice | 5.189 | 0,6 | 4.805 | 0,5 | 93 |
| 6) | Ostali rashodi po kamatama i slični rashodi | 20.290 | 2,5 | 28.305 | 3,1 | 140 |
| 7) | UKUPNI RASHODI PO KAMATAMA I SLIČNI RASHODI | 90.350 | 10,9 | 82.057 | 8,9 | 91 |
| c) | NETO KAMATA I SLIČNI PRIHODI | 430.606 | 52,1 | 442.089 | 48,3 | 103 |
| 2. | OPERATIVNI PRIHODI | | | | | |
| a) | Prihodi iz poslovanja sa devizama | 51.291 | 6,2 | 73.386 | 8,0 | 143 |
| b) | Naknade po kreditima | 8.024 | 1,0 | 9.397 | 1,0 | 117 |
| c) | Naknade po vanbilansnim poslovima | 17.318 | 2,1 | 18.537 | 2,0 | 107 |
| d) | Naknade za izvršene usluge | 264.026 | 31,9 | 310.464 | 33,9 | 118 |
| e) | Prihod iz poslova trgovanja | 970 | 0,1 | 162 | 0,0 | 17 |
| f) | Ostali operativni prihodi | 55.118 | 6,6 | 61.910 | 6,8 | 112 |
| g) | UKUPNI OPERATIVNI PRIHODI a) do f) | 396.747 | 47,9 | 473.856 | 51,7 | 119 |
| | UKUPAN PRIHOD (1c + 2g) | 827.353 | 100 | 915.945 | 100 | 111 |
| 3. | NEKAMATNI RASHODI | | | | | |
| a) | Poslovni i direktni rashodi | | | | | |
| 1) | Trošk. ispr. vrijed. riz. aktive, rezerviranja za potenc. obaveze i ost. vrijed. usklađenja | 48.847 | 5,9 | 71.780 | 7,8 | 147 |
| 2) | Ostali poslovni i direktni troškovi | 116.758 | 14,1 | 134.093 | 14,6 | 115 |
| 3) | UKUPNI POSLOVNI I DIREKTNI RASHODI 1) + 2) | 165.605 | 20,0 | 205.873 | 22,4 | 124 |
| b) | Operativni rashodi | | | | | |
| 1) | Troškovi plata i doprinosa | 195.486 | 23,6 | 202.902 | 22,2 | 104 |
| 2) | Troškovi poslovnog prostora, ostale fiksne aktive i režija | 124.610 | 15,1 | 125.302 | 13,7 | 101 |
| 3) | Ostali operativni troškovi | 74.715 | 9,0 | 84.531 | 9,2 | 113 |
| 4) | UKUPNI OPERATIVNI RASHODI 1) do 3) | 394.811 | 47,7 | 412.735 | 45,1 | 105 |
| c) | UKUPNI NEKAMATNI RASHODI | 560.416 | 67,7 | 618.608 | 67,5 | 110 |
| | UKUPAN RASHOD (1b7+3c) | 650.766 | | 700.665 | | 108 |
| 4. | DOBIT PRIJE OPOREZIVANJA | 266.937 | 32,3 | 297.337 | 32,5 | 111 |
| 5. | GUBITAK | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 6. | POREZI | 1.519 | 0,2 | 2.544 | 0,3 | 167 |
| 7. | DOBIT PO OSNOVU POVEĆANJA ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I SMANJENJE ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA | 25 | 0,0 | 714 | 0,1 | 2856 |
| 8. | GUBITAK PO OSNOVU SMANJENJA ODLOŽENIH PORESKIH SREDSTAVA I POVEĆANJE ODLOŽENIH PORESKIH OBAVEZA | 1.467 | 0,2 | 369 | 0,0 | 25 |
| 9. | NETO-DOBIT | 263.976 | 31,9 | 295.138 | 32,2 | 112 |
| 10. | NETO-GUBITAK | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 11. | FINANSIJSKI REZULTAT (9.-10.) | 263.976 | | 295.138 | | 112 |

Prilog 6 - Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite i depozite po periodima

Prosječne ponderisane NKS i EKS na kredite po periodima

- % -

| R. br. | Opis | 30.09.2018. | | 30.09.2019. | | 30.09.2020. | | 30.09.2021. | | 30.09.2022. | |
|-----------|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1. | Pon. kamatne stope na kratkoročne kredite | 2,71 | 3,00 | 2,35 | 2,71 | 2,24 | 2,51 | 2,15 | 2,46 | 1,99 | 2,27 |
| 1.1. | Privredi | 2,64 | 2,87 | 2,30 | 2,60 | 2,19 | 2,40 | 2,10 | 2,34 | 1,95 | 2,18 |
| 1.2. | Stanovništvu | 7,62 | 14,85 | 7,22 | 13,53 | 8,37 | 15,36 | 8,53 | 14,70 | 7,65 | 13,52 |
| 1.3. | Ostalo | 3,09 | 3,35 | 2,45 | 3,00 | 2,43 | 3,29 | 2,00 | 2,77 | 2,32 | 2,58 |
| 2. | Pon. kamatne stope na dugoročne kredite | 4,74 | 5,73 | 4,64 | 5,59 | 4,57 | 5,46 | 4,47 | 5,33 | 4,07 | 4,88 |
| 2.1. | Privredi | 3,69 | 4,00 | 3,47 | 3,74 | 3,62 | 3,88 | 3,44 | 3,70 | 3,17 | 3,39 |
| 2.2. | Stanovništvu | 5,59 | 7,15 | 5,40 | 6,77 | 5,44 | 6,89 | 5,23 | 6,52 | 4,78 | 6,06 |
| 2.3. | Ostalo | 3,45 | 3,62 | 3,25 | 3,45 | 3,21 | 3,41 | 3,12 | 3,29 | 3,00 | 3,11 |
| 3. | Ukupno pon. kamatne stope | 3,61 | 4,22 | 3,32 | 3,93 | 3,14 | 3,65 | 3,28 | 3,86 | 3,04 | 3,58 |
| 3.1. | Privredi | 2,92 | 3,17 | 2,56 | 2,85 | 2,51 | 2,73 | 2,48 | 2,72 | 2,31 | 2,54 |
| 3.2. | Stanovništvu | 5,64 | 7,31 | 5,43 | 6,91 | 5,50 | 7,05 | 5,28 | 6,64 | 4,81 | 6,15 |
| 3.3. | Ostalo | 3,20 | 3,43 | 2,63 | 3,11 | 2,70 | 3,33 | 2,42 | 2,97 | 2,73 | 2,89 |

Napomena: u pozicije 1.3., 2.3. i 3.3. - Ostalo, uključeni su krediti vladi i vladinim institucijama, krediti bankama i drugim finansijskim institucijama i ostali krediti.

Prosječne ponderisane NKS i EKS na depozite po periodima

- % -

| R. br. | Opis | 30.09.2018. | | 30.09.2019. | | 30.09.2020. | | 30.09.2021. | | 30.09.2022. | |
|-----------|---|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1. | Pon. kamatne stope na kratkoročne depozite | 0,33 | 0,32 | 0,33 | 0,32 | 0,35 | 0,34 | 0,20 | 0,20 | 0,24 | 0,24 |
| 1.1. | Privredi | 0,56 | 0,56 | 0,65 | 0,62 | 0,50 | 0,50 | 0,54 | 0,54 | 0,28 | 0,28 |
| 1.2. | Stanovništvu | 0,22 | 0,23 | 0,35 | 0,35 | 0,45 | 0,45 | 0,20 | 0,20 | 0,07 | 0,07 |
| 1.3. | Ostalo | 0,33 | 0,31 | 0,29 | 0,28 | 0,29 | 0,29 | 0,14 | 0,14 | 0,26 | 0,26 |
| 2. | Pon. kamatne stope na dugoročne depozite | 1,10 | 1,12 | 1,26 | 1,20 | 0,99 | 1,00 | 0,81 | 0,82 | 0,49 | 0,50 |
| 2.1. | Privredi | 1,19 | 1,19 | 1,37 | 1,37 | 1,15 | 1,16 | 0,99 | 0,99 | 0,54 | 0,54 |
| 2.2. | Stanovništvu | 1,15 | 1,16 | 1,28 | 1,17 | 0,96 | 0,97 | 0,74 | 0,76 | 0,54 | 0,55 |
| 2.3. | Ostalo | 0,87 | 0,89 | 1,06 | 1,05 | 0,97 | 0,99 | 0,76 | 0,81 | 0,31 | 0,33 |
| 3. | Ukupno pon. kamatne stope | 0,59 | 0,59 | 0,79 | 0,76 | 0,67 | 0,67 | 0,51 | 0,52 | 0,36 | 0,36 |
| 3.1. | Privredi | 0,84 | 0,84 | 1,17 | 1,16 | 0,84 | 0,84 | 0,84 | 0,84 | 0,44 | 0,44 |
| 3.2. | Stanovništvu | 0,96 | 0,97 | 1,12 | 1,03 | 0,87 | 0,88 | 0,64 | 0,65 | 0,42 | 0,43 |
| 3.3. | Ostalo | 0,38 | 0,37 | 0,44 | 0,43 | 0,43 | 0,43 | 0,24 | 0,25 | 0,27 | 0,28 |

Napomena: u pozicije 1.3., 2.3. i 3.3. - Ostalo, uključeni su depoziti vlade i vladinih institucija, depoziti banaka i drugih finansijskih institucija i ostali depoziti.

PRILOZI ZA MIKROKREDITNI SEKTOR

Prilog 7 - Osnovni podaci o MKO u FBiH - 30.09.2022.

| R. br. | Naziv MKO | Internet adresa | Direktor | Broj zaposlenih |
|---------------|---|---------------------|-----------------------------------|-----------------|
| 1. | Mikrokreditno društvo CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar | www.credo-centar.ba | Bernard Stojanović | 14 |
| 2. | Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo | www.eki.ba | Almir Sultanović | 189 |
| 3. | Mikrokreditna fondacija "EKI" | www.eki.ba | Esad Uzunić | 175 |
| 4. | Mikrokreditno društvo IuteCredit BH d.o.o. Sarajevo | www.iutecredit.ba | Melika Hadžijamaković - Salihović | 49 |
| 5. | Mikrokreditna fondacija "LIDER" | www.lider.ba | Džavid Sejfović | 68 |
| 6. | Mikrokreditna fondacija "LOK" Sarajevo | www.lok.ba | Elma Čardaklija – Bašić | 56 |
| 7. | Mikrokreditna fondacija "MELAHA" Sarajevo | www.melaha.ba | Jakob Finci | 4 |
| 8. | Mikrokreditna fondacija "MI-BOSPO" Tuzla | www.mi-bospo.org | Safet Husić | 203 |
| 9. | Mikrokreditna fondacija "MIKRA" | www.mikra.ba | Sanin Čampara | 164 |
| 10. | Mikrokreditna fondacija "MIKRO ALDI" | www.mikroaldi.org | Omar Softić | 33 |
| 11. | „PARTNER MIKROKREDITNA FONDACIJA“ | www.partner.ba | Senad Sinanović | 280 |
| 12. | "PRVA ISLAMSKA MIKROKREDITNA FONDACIJA" | www.mfi.ba | Edina Hadžimurtezić | 9 |
| 13. | Mikrokreditna fondacija "SUNRISE" | www.microsunrise.ba | Samir Bajrović | 168 |
| UKUPNO | | | | 1.412 |

Prilog 8 - Zbirni bilans stanja MKF - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | % | 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|-------------------------------|---|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| AKTIVA | | | | | | |
| 1. | Novčana sredstva (1a+1b) | 45.096 | 8,9 | 30.277 | 5,8 | 67 |
| 1a) | Gotov novac i nekamatonosni računi depozita | 27.865 | 5,5 | 23.161 | 4,4 | 83 |
| 1b) | Kamatonosni računi depozita | 17.231 | 3,4 | 7.116 | 1,4 | 41 |
| 2. | Plasmani bankama | 1.660 | 0,3 | 3.238 | 0,6 | 195 |
| 3. | Kredit | 402.924 | 79,1 | 431.079 | 81,9 | 107 |
| 3a) | Rezerve za kreditne gubitke | 3.631 | 0,7 | 3.195 | 0,6 | 88 |
| 3b) | Neto krediti (3-3a) | 399.293 | 78,4 | 427.884 | 81,3 | 107 |
| 4. | Materijalna i nematerijalna imovina, neto | 25.577 | 5,0 | 24.353 | 4,6 | 95 |
| 5. | Dugoročne investicije | 33.888 | 6,7 | 34.388 | 6,5 | 101 |
| 6. | Ostala aktiva | 3.652 | 0,7 | 6.385 | 1,2 | 175 |
| 7. | Minus: rezerv. na ost. stavke aktive, osim kredita | 10 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 |
| 8. | UKUPNO AKTIVA | 509.156 | 100 | 526.525 | 100 | 103 |
| PASIVA | | | | | | |
| 9a) | Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima | 16.141 | 3,2 | 16.824 | 3,2 | 104 |
| 9b) | Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima | 184.670 | 36,3 | 190.230 | 36,1 | 103 |
| 9c) | Obaveze po dospjelim kamata | 1.115 | 0,2 | 1.138 | 0,2 | 102 |
| 10. | Ostale obaveze | 25.488 | 5,0 | 25.543 | 4,9 | 100 |
| 11. | UKUPNO OBAVEZE | 227.414 | 44,7 | 233.735 | 44,4 | 103 |
| 12. | Donirani kapital | 48.098 | 9,4 | 48.098 | 9,1 | 100 |
| 13. | Osnovni kapital | 3.696 | 0,7 | 3.696 | 0,7 | 100 |
| 14. | Višak prihoda nad rashodima | 283.956 | 55,8 | 295.486 | 56,1 | 104 |
| 14a) | za prethodne godine | 270.562 | 53,2 | 283.949 | 53,9 | 105 |
| 14b) | za tekuću godinu | 13.394 | 2,6 | 11.537 | 2,2 | 86 |
| 15. | Manjak prihoda nad rashodima | 55.078 | 10,8 | 55.468 | 10,5 | 101 |
| 15a) | za prethodne godine | 54.954 | 10,8 | 55.078 | 10,4 | 100 |
| 15b) | za tekuću godinu | 124 | 0,0 | 390 | 0,1 | 315 |
| 16. | Ostale rezerve | 1.070 | 0,2 | 978 | 0,2 | 91 |
| 17. | UKUPNO KAPITAL | 281.742 | 55,3 | 292.790 | 55,6 | 104 |
| 18. | UKUPNO PASIVA | 509.156 | 100 | 526.525 | 100 | 103 |
| VANBILANSNA EVIDENCIJA | | | | | | |
| 19. | Otpisani krediti | 138.239 | | 136.390 | | 99 |
| 20. | Odobrena nepovučena kreditna sredstva od strane povjerilaca | 9.270 | | 10.844 | | 117 |
| 21. | Komisioni poslovi | 213 | | 210 | | 99 |
| 22. | Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim evidencijama i sl. | 400 | | 400 | | 100 |
| 23. | Ostalo (sve ostale vanbilansne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim) | 30.848 | | 29.841 | | 97 |

Prilog 9 - Zbirni bilans stanja MKD - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | % | 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|-------------------------------|---|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| AKTIVA | | | | | | |
| 1. | Novčana sredstva (1a+1b) | 19.829 | 10,7 | 16.012 | 8,7 | 81 |
| 1a) | Gotov novac i nekamatonosni računi depozita | 19.579 | 10,6 | 15.762 | 8,5 | 81 |
| 1b) | Kamatonosni računi depozita | 250 | 0,1 | 250 | 0,2 | 100 |
| 2. | Plasmani bankama | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 3. | Kreditni | 160.441 | 87,0 | 165.868 | 89,7 | 103 |
| 3a) | Rezerve za kreditne gubitke | 2.888 | 1,5 | 3.710 | 2,0 | 128 |
| 3b) | Neto krediti (3-3a) | 157.553 | 85,5 | 162.158 | 87,7 | 103 |
| 4. | Materijalna i nematerijalna imovina | 5.151 | 2,8 | 4.631 | 2,5 | 90 |
| 5. | Dugoročne investicije | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 6. | Ostala aktiva | 1.789 | 1,0 | 2.011 | 1,1 | 112 |
| 7. | Minus: rezervir. na ost. stavke aktive, osim kredita | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 8. | UKUPNO AKTIVA | 184.322 | 100 | 184.812 | 100 | 100 |
| PASIVA | | | | | | |
| 9a) | Obaveze po uzetim kratkoročnim kreditima | 1.500 | 0,8 | 6.156 | 3,3 | 410 |
| 9b) | Obaveze po uzetim dugoročnim kreditima | 121.238 | 65,8 | 113.322 | 61,3 | 93 |
| 9c) | Obaveze po dospjelim kamata | 1.285 | 0,7 | 989 | 0,6 | 77 |
| 10. | Ostale obaveze | 8.201 | 4,4 | 7.762 | 4,2 | 95 |
| 11. | UKUPNO OBAVEZE | 132.224 | 71,7 | 128.229 | 69,4 | 97 |
| 12. | Donirani kapital | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 13. | Osnovni kapital | 34.177 | 18,6 | 34.177 | 18,5 | 100 |
| 14. | Emisiona ažia | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 15. | Neraspoređena dobit (15a+15b) | 7.566 | 4,1 | 12.928 | 7,0 | 171 |
| 15a) | prethodnih godina | 6.614 | 3,6 | 12.142 | 6,6 | 184 |
| 15b) | tekuće godine | 952 | 0,5 | 786 | 0,4 | 83 |
| 16. | Zakonske rezerve | 4.214 | 2,3 | 5.569 | 3,0 | 132 |
| 17. | Ostale rezerve | 6.141 | 3,3 | 3.909 | 2,1 | 64 |
| 18. | UKUPNO KAPITAL | 52.098 | 28,3 | 56.583 | 30,6 | 109 |
| 19. | UKUPNO PASIVA | 184.322 | 100 | 184.812 | 100 | 100 |
| VANBILANSNA EVIDENCIJA | | | | | | |
| 20. | Otpisani krediti | 11.232 | | 14.846 | | 132 |
| 21. | Odobrena nepovučena kreditna sredstva od strane povjerilaca | 9.333 | | 2.371 | | 25 |
| 22. | Komisioni poslovi | 0 | | 0 | | - |
| 23. | Sudske tužbe, rješenja nadležnih organa koja su potencijalna obaveza MKO, a koja još nisu evidentirana u bilansnim evidencijama i sl. | 0 | | 0 | | - |
| 24. | Ostalo (sve ostale vanbilansne stavke koje nisu obuhvaćene naprijed navedenim) | 11.383 | | 13.283 | | 117 |

Prilog 10 - Pregled osnovnih pokazatelja MKO u FBiH - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Naziv MKO | Iznos aktive | Iznos bruto portfolija umanjen za odgođeni prihod po naknadama | Finansijski rezultat | Plasmani |
|---------------|---|----------------|--|----------------------|----------------|
| 1. | Mikrokreditno društvo CREDO CENTAR društvo sa ograničenom odgovornošću Mostar | 3.743 | 3.647 | 182 | 3.210 |
| 2. | Mikrokreditno društvo EKI d.o.o. Sarajevo | 169.189 | 149.309 | 4.416 | 81.594 |
| 3. | Mikrokreditna fondacija "EKI" | 109.965 | 63.219 | 1.575 | 54.184 |
| 4. | Mikrokreditno društvo luteCredit BH d.o.o. Sarajevo | 11.880 | 11.101 | -3.832 | 11.809 |
| 5. | Mikrokreditna fondacija "LIDER" | 29.431 | 27.018 | 404 | 18.936 |
| 6. | Mikrokreditna fondacija "LOK" Sarajevo | 5.886 | 4.580 | -90 | 3.437 |
| 7. | Mikrokreditna fondacija "MELAHA" Sarajevo | 505 | 355 | -209 | 94 |
| 8. | Mikrokreditna fondacija "MI-BOSPO" Tuzla | 85.813 | 79.083 | 2.107 | 60.277 |
| 9. | Mikrokreditna fondacija "MIKRA" | 58.012 | 51.295 | 877 | 40.841 |
| 10. | Mikrokreditna fondacija "MIKRO ALDI" | 8.705 | 7.848 | 135 | 5.386 |
| 11. | „PARTNER MIKROKREDITNA FONDACIJA“ | 165.407 | 144.968 | 5.169 | 86.506 |
| 12. | "PRVA ISLAMSKA MIKROKREDITNA FONDACIJA" | 2.400 | 2.139 | -91 | 2.149 |
| 13. | Mikrokreditna fondacija "SUNRISE" | 60.401 | 48.956 | 1.179 | 44.442 |
| UKUPNO | | 711.337 | 593.518 | 11.822 | 412.865 |

Prilog 11 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO - 30.09.2022.

| R. br. | Opis | MKO sa sjedištem u FBiH za period 01.01. - 30.09.2022. | | | |
|-----------|-------------------------------------|--|---------------------------------|--------------|--------------|
| | | Broj zaključenih ugovora | Isplate mikrokredita (u 000 KM) | NKS % | EKS % |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 |
| 1. | Kratkoročni mikrokrediti za: | 32.652 | 43.435 | 20,28 | 28,99 |
| 1.1. | Uslužne djelatnosti | 718 | 1.743 | 19,03 | 26,78 |
| 1.2. | Trgovinu | 159 | 611 | 16,95 | 23,50 |
| 1.3. | Poljoprivredu | 5.361 | 8.099 | 21,14 | 26,57 |
| 1.4. | Proizvodnju | 88 | 277 | 18,08 | 24,68 |
| 1.5. | Stambene potrebe | 2.859 | 5.519 | 19,50 | 23,92 |
| 1.6. | Nenamjenski - osnovne potrebe | 15.250 | 18.007 | 20,92 | 32,78 |
| 1.7. | Ostalo | 8.217 | 9.179 | 19,20 | 27,60 |
| 2. | Dugoročni mikrokrediti za: | 77.995 | 369.430 | 18,80 | 22,66 |
| 2.1. | Uslužne djelatnosti | 3.709 | 17.619 | 18,22 | 21,89 |
| 2.2. | Trgovinu | 730 | 4.309 | 16,89 | 20,20 |
| 2.3. | Poljoprivredu | 19.808 | 104.524 | 17,82 | 20,16 |
| 2.4. | Proizvodnju | 474 | 3.107 | 16,96 | 20,00 |
| 2.5. | Stambene potrebe | 18.216 | 112.919 | 18,41 | 20,96 |
| 2.6. | Nenamjenski - osnovne potrebe | 15.188 | 57.900 | 20,93 | 25,49 |
| 2.7. | Ostalo | 19.870 | 69.052 | 19,48 | 27,32 |
| 3. | Ukupni mikrokrediti | 110.647 | 412.865 | 18,96 | 23,33 |

Prilog 11a - Usporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za MKO

- % -

| NKS na: | 01.01.-30.09.2018. | 01.01.-30.09.2019. | 01.01.-30.09.2020. | 01.01.-30.09.2021. | 01.01.-30.09.2022. |
|----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Kratkoročne mikrokredite | 20,94 | 21,00 | 20,41 | 20,40 | 20,28 |
| Dugoročne mikrokredite | 19,70 | 19,31 | 19,13 | 19,44 | 18,80 |
| Ukupne mikrokredite | 19,88 | 19,56 | 19,30 | 19,57 | 18,96 |
| EKS na: | 01.01.-30.09.2018. | 01.01.-30.09.2019. | 01.01.-30.09.2020. | 01.01.-30.09.2021. | 01.01.-30.09.2022. |
| Kratkoročne mikrokredite | 28,20 | 31,22 | 30,61 | 29,81 | 28,99 |
| Dugoročne mikrokredite | 23,39 | 23,06 | 23,15 | 23,58 | 22,66 |
| Ukupne mikrokredite | 24,12 | 24,27 | 24,15 | 24,36 | 23,33 |

Prilog 12 - Zbirni bilans uspjeha MKF - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | Za period 01.01. - 30.09.2021. | % | Za period 01.01. - 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|------------|--|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA | | | | | |
| 1. | Prihodi od kamata i slični prihodi | 58.356 | 90,1 | 62.129 | 90,9 | 106 |
| 2. | Rashodi po kamatama i slični rashodi | 5.663 | 10,6 | 5.623 | 9,8 | 99 |
| 3. | Neto prihodi od kamata i sličnih prihoda (1. - 2.) | 52.693 | 81,4 | 56.506 | 82,7 | 107 |
| | OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI | | | | | |
| 4. | Operativni prihodi | 5.451 | 8,4 | 5.268 | 7,7 | 97 |
| 5. | Operativni rashodi | 43.488 | 81,3 | 47.190 | 82,4 | 109 |
| | OSTALI POSLOVNI PRIHODI I RASHODI | | | | | |
| 6. | Ostali poslovni prihodi | 947 | 1,5 | 942 | 1,4 | 99 |
| 7. | Ostali poslovni rashodi | 377 | 0,7 | 473 | 0,8 | 125 |
| 8. | Troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke | 2.928 | 5,5 | 3.052 | 5,3 | 104 |
| 9. | Višak/manjak prihoda nad rashodima prije oporezivanja (3.+4.-5.+6.-7.-8.) | 12.298 | | 12.001 | | 98 |
| 10. | Porez na višak prihoda nad rashodima | 1.007 | 1,9 | 945 | 1,7 | 94 |
| 11. | Neto višak/manjak prihoda nad rashodima (9.-10.) | 11.291 | | 11.056 | | 98 |

Prilog 13 - Zbirni bilans uspjeha MKD - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | Za period 01.01. - 30.09.2021. | % | Za period 01.01. - 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|------------|---|--------------------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | PRIHODI I RASHODI PO KAMATAMA | | | | | |
| 1. | Prihodi od kamata i slični prihodi | 23.074 | 97,6 | 24.746 | 97,2 | 107 |
| 2. | Rashodi po kamatama i slični rashodi | 4.938 | 22,3 | 5.493 | 22,2 | 111 |
| 3. | Neto prihodi od kamata i sličnih prihoda (1. - 2.) | 18.136 | 76,7 | 19.253 | 75,6 | 106 |
| | OPERATIVNI PRIHODI I RASHODI | | | | | |
| 4. | Operativni prihodi | 418 | 1,8 | 571 | 2,2 | 137 |
| 5. | Operativni rashodi | 13.375 | 60,5 | 14.376 | 58,2 | 107 |
| | OSTALI POSLOVNI PRIHODI I RASHODI | | | | | |
| 6. | Ostali poslovni prihodi | 150 | 0,6 | 140 | 0,6 | 93 |
| 7. | Ostali poslovni rashodi | 58 | 0,3 | 174 | 0,7 | 300 |
| 8. | Troškovi rezerviranja za kreditne i druge gubitke | 3.127 | 14,1 | 4.137 | 16,8 | 132 |
| 9. | Dobit/gubitak prije oporezivanja (3.+4.-5.+6.-7.-8.) | 2.144 | | 1.277 | | 60 |
| 10. | Porez na dobit | 624 | 2,8 | 511 | 2,1 | 82 |
| 11. | Neto dobit/gubitak (9.-10.) | 1.520 | | 766 | | 50 |

PRILOZI ZA LIZING SEKTOR

Prilog 14 - Osnovni podaci o lizing društvima u FBiH - 30.09.2022.

| R. br. | Naziv lizing društva | Internet adresa | Direktor | Broj zaposlenih |
|---------------|---|-----------------------|------------------|-----------------|
| 1. | MOGO d.o.o. Sarajevo | www.mogo.ba | Maja Nura | 6 |
| 2. | PORSCHE LEASING d.o.o. Sarajevo | www.porscheleasing.ba | Dejan Stupar | 24 |
| 3. | RAIFFEISEN LEASING d.o.o. Sarajevo | www.rlbh.ba | Amila Dacić | 43 |
| 4. | „SCANIA LEASING BH“ društvo sa ograničenom odgovornošću | www.scania.com/ba | Damir Slipičević | 7 |
| 5. | SPARKASSE LEASING d.o.o. Sarajevo | www.s-leasing.ba | Elma Hošo | 24 |
| UKUPNO | | | | 104 |

Prilog 15 - Zbirni bilans stanja lizing društava - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 31.12.2021. | % | 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|--------|---|----------------|-------------|----------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | AKTIVA | | | | | |
| 1. | Novac i novčani ekvivalenti | 4.391 | 1,2 | 7.948 | 1,8 | 181 |
| 2. | Plasmani bankama | 8.240 | 2,2 | 13.652 | 3,1 | 166 |
| 3. | Potraživanja po finansijskom lizingu, neto (3a-3b-3c-3d) | 290.647 | 77,8 | 339.068 | 76,2 | 117 |
| 3a) | Potraživanja po finansijskom lizingu, bruto | 318.640 | 85,3 | 371.074 | 83,4 | 116 |
| 3b) | Rezerve za gubitke | 5.681 | 1,5 | 4.985 | 1,1 | 88 |
| 3c) | Odgođeni prihodi po osnovu kamata | 21.996 | 5,9 | 26.643 | 6,0 | 121 |
| 3d) | Odgođeni prihodi po osnovu naknada | 316 | 0,1 | 378 | 0,1 | 120 |
| 4. | Potraživanja od supsidijarnih lica | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 5. | Materijalna i nematerijalna imovina, neto (5a+5b-5c-5d) | 64.259 | 17,2 | 77.965 | 17,5 | 121 |
| 5a) | Materijalna i nematerijalna imovina - vlastita sredstva | 3.869 | 1,0 | 3.697 | 0,8 | 96 |
| 5b) | Materijalna i nematerijalna imovina - operativnog lizinga | 86.199 | 23,1 | 105.101 | 23,6 | 122 |
| 5c) | Ispravka vrijednosti - vlastita sredstva | 2.312 | 0,6 | 2.474 | 0,5 | 107 |
| 5d) | Ispravka vrijednosti - operativni lizing | 23.497 | 6,3 | 28.359 | 6,4 | 121 |
| 6. | Dugoročne investicije | 368 | 0,1 | 370 | 0,1 | 101 |
| 7. | Ostala aktiva (7a+7b+7c) | 5.831 | 1,5 | 5.798 | 1,3 | 99 |
| 7a) | Zajmovi, neto (7a1-7a2) | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 7a1) | Zajmovi (dospjela potraž.+ nedospjela glavnica) | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 7a2) | Rezerve za zajmove | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 7b) | Zalihe | 828 | 0,2 | 1.001 | 0,2 | 121 |
| 7c) | Ostala aktiva | 5.003 | 1,3 | 4.797 | 1,1 | 96 |
| | UKUPNA AKTIVA | 373.736 | 100 | 444.801 | 100 | 119 |
| | PASIVA | | | | | |
| 8. | Obaveze po uzetim kreditima, neto (8a+8b-8c) | 336.293 | 90,0 | 397.497 | 89,4 | 118 |
| 8a) | Obaveze po kratkoročnim kreditima | 11.679 | 3,1 | 11.694 | 2,7 | 100 |
| 8b) | Obaveze po dugoročnim kreditima | 324.767 | 86,9 | 386.114 | 86,8 | 119 |
| 8c) | Unaprijed plaćeni troškovi i naknada | 153 | 0,0 | 311 | 0,1 | 203 |
| 9. | Ostale obaveze | 7.957 | 2,1 | 10.783 | 2,4 | 136 |
| | UKUPNO OBAVEZE | 344.250 | 92,1 | 408.280 | 91,8 | 119 |
| 10. | Osnovni kapital | 16.827 | 4,5 | 16.674 | 3,8 | 99 |
| 11. | Rezerve | 7.818 | 2,1 | 12.076 | 2,7 | 154 |
| 12. | Akumulirana dobit/gubitak | 4.841 | 1,3 | 7.771 | 1,7 | 161 |
| | UKUPNO KAPITAL | 29.486 | 7,9 | 36.521 | 8,2 | 124 |
| | UKUPNO PASIVA | 373.736 | 100 | 444.801 | 100 | 119 |
| | Otpisana potraživanja (početno stanje) | 21.020 | | 6.957 | | 33 |
| | Novi otpis (+) | 589 | | 375 | | 64 |
| | Naplata (-) | 559 | | 458 | | 82 |
| | Trajni otpis (-) | 14.093 | | 90 | | 1 |
| | Otpisana potraživanja (krajnje stanje) | 6.957 | | 6.784 | | 98 |
| | Ostala vanbilansna evidencija | 99.593 | | 73.931 | | 74 |

Prilog 16 - Pregled osnovnih pokazatelja lizing društava u FBiH - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Naziv lizing društva | Bilansna suma | Potraživanja po finansijskom lizingu | Neto stanje sredstava datih u operativni lizing | Finansijski rezultat | Plasmani |
|---------------|---|----------------|--------------------------------------|---|----------------------|----------------|
| 1. | MOGO d.o.o. Sarajevo | 846 | 333 | 0 | -712 | 0 |
| 2. | PORSCHE LEASING d.o.o. Sarajevo | 176.995 | 111.520 | 59.982 | 3.470 | 75.375 |
| 3. | RAIFFEISEN LEASING d.o.o. Sarajevo | 129.790 | 104.066 | 9.255 | 3.438 | 51.524 |
| 4. | „SCANIA LEASING BH“ društvo sa ograničenom odgovornošću | 9.769 | 5.528 | 0 | -339 | 5.375 |
| 5. | SPARKASSE LEASING d.o.o. Sarajevo | 127.401 | 117.621 | 7.505 | 1.914 | 56.832 |
| UKUPNO | | 444.801 | 339.068 | 76.742 | 7.771 | 189.106 |

Prilog 17 - Zbirni bilans uspjeha lizing društava - 30.09.2022.

- 000 KM -

| R. br. | Opis | 01.01. - 30.09.2021. | % | 01.01. - 30.09.2022. | % | Indeks (5/3) |
|-----------|--|----------------------|-------------|----------------------|-------------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | Finansijski prihodi i rashodi | | | | | |
| 1. | Prihodi od kamata | 10.292 | 37,6 | 11.362 | 34,5 | 110 |
| 1a) | Kamate na plasmane bankama | 61 | 0,2 | 74 | 0,2 | 121 |
| 1b) | Kamate po finansijskom lizingu | 8.725 | 31,9 | 9.640 | 29,3 | 110 |
| 1c) | Naknade (za obradu lizing zahtjeva itd.) | 693 | 2,5 | 779 | 2,4 | 112 |
| 1d) | Ostali prihodi po kamatama | 813 | 3,0 | 869 | 2,6 | 107 |
| 2. | Rashodi po kamatama | 3.205 | 13,4 | 3.915 | 15,5 | 122 |
| 2a) | Kamate na pozajmljena sredstva | 3.133 | 13,1 | 3.818 | 15,1 | 122 |
| 2b) | Naknade za obradu kredita | 70 | 0,3 | 94 | 0,4 | 134 |
| 2c) | Ostali rashodi po kamatama | 2 | 0,0 | 3 | 0,0 | 150 |
| 3. | Neto prihodi od kamata | 7.087 | 25,9 | 7.447 | 22,6 | 105 |
| | Operativni prihodi i rashodi | | | | | |
| 4. | Operativni prihodi | 17.069 | 62,4 | 21.599 | 65,5 | 127 |
| 4a) | Naknade za izvršene usluge | 1 | 0,0 | 0 | 0,0 | 0 |
| 4b) | Naknada za operativni najam | 14.406 | 52,7 | 17.002 | 51,6 | 118 |
| 4c) | Prihod od prodaje lizing objekta | 0 | 0,0 | 101 | 0,3 | 0 |
| 4d) | Ostali operativni prihodi | 2.662 | 9,7 | 4.496 | 13,6 | 169 |
| 4d)1 | Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja | 485 | 1,7 | 3.181 | 9,7 | 656 |
| 4d)2 | Prihodi od opomena | 14 | 0,1 | 14 | 0,0 | 100 |
| 4d)3 | Ostalo | 2.163 | 7,9 | 1.301 | 3,9 | 60 |
| 5. | Operativni rashodi | 18.738 | 78,6 | 21.689 | 86,1 | 116 |
| 5a) | Troškovi plata i doprinosa | 3.492 | 14,7 | 4.008 | 15,9 | 115 |
| 5b) | Troškovi poslovnog prostora | 9.448 | 39,6 | 10.859 | 43,1 | 115 |
| 5c) | Ostali troškovi | 5.798 | 24,3 | 6.822 | 27,1 | 118 |
| 6. | Troškovi rezervi za gubitke | 1.905 | 8,0 | -414 | -1,6 | -22 |
| 7. | Dobit prije poreza | 3.513 | | 7.771 | | 221 |
| 8. | Porez na dobit | 0 | 0,0 | 0 | 0,0 | - |
| 9. | Neto dobit/gubitak | 3.513 | | 7.771 | | 221 |

Prilog 18 - Pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu - 30.09.2022.

| R. br. | Opis | Za period 01.01. - 30.09.2022. | | | |
|-------------|---|--------------------------------|-----------------------------|-------------|-------------|
| | | Broj ugovora | Iznos finansiranja (000 KM) | NKS % | EKS % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Kratkoročni lizing ugovor prema predmetu lizinga: | 9 | 569 | 3,94 | 8,77 |
| a. | Putnička vozila | 7 | 457 | 4,08 | 9,57 |
| b. | Vozila za obavljanje djelatnosti (terenska i putnička) | 2 | 112 | 3,36 | 5,52 |
| c. | Mašine i oprema | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| d. | Nekretnine | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| e. | Ostalo | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| 1.1. | Kratkoročni lizing ugovor prema korisniku lizinga: | 9 | 569 | 3,94 | 8,77 |
| a. | Pravna lica | 8 | 470 | 3,83 | 6,15 |
| b. | Preduzetnici | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| c. | Fizička lica | 1 | 99 | 4,50 | 21,22 |
| 2. | Dugoročni lizing ugovor prema predmetu lizinga: | 2.936 | 167.817 | 3,81 | 6,61 |
| a. | Putnička vozila | 1.933 | 89.792 | 3,81 | 7,10 |
| b. | Vozila za obavljanje djelatnosti (terenska i putnička) | 806 | 57.373 | 3,78 | 6,15 |
| c. | Mašine i oprema | 189 | 20.491 | 3,89 | 5,72 |
| d. | Nekretnine | 2 | 96 | 4,50 | 7,93 |
| e. | Ostalo | 6 | 65 | 5,40 | 16,08 |
| 2.1. | Dugoročni lizing ugovor prema korisniku lizinga: | 2.936 | 167.817 | 3,81 | 6,61 |
| a. | Pravna lica | 2.591 | 153.621 | 3,77 | 5,88 |
| b. | Preduzetnici | 115 | 4.654 | 3,99 | 6,86 |
| c. | Fizička lica | 230 | 9.542 | 4,33 | 18,16 |
| | Ukupno (1+2) | 2.945 | 168.386 | 3,81 | 6,62 |

Prilog 18a - Uporedni pregled prosječnih ponderisanih NKS i EKS za ugovore o finansijskom lizingu

- % -

| R. br. | Opis | 30.09.2018. | | 30.09.2019. | | 30.09.2020. | | 30.09.2021. | | 30.09.2022. | |
|-----------|------------------------------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS | NKS | EKS |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1. | Kratkoročni lizing ugovori: | 4,47 | 11,00 | 6,80 | 13,76 | 4,12 | 8,06 | 3,80 | 6,37 | 3,94 | 8,77 |
| 1.1. | Pravna lica | 4,26 | 7,83 | 3,22 | 6,12 | 4,12 | 8,06 | 3,80 | 6,37 | 3,83 | 6,15 |
| 1.2. | Preduzetnici | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 1.3. | Fizička lica | 7,41 | 56,30 | 33,04 | 69,75 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 4,50 | 21,22 |
| 2. | Dugoročni lizing ugovori: | 4,24 | 6,62 | 5,86 | 9,20 | 3,95 | 7,01 | 3,88 | 6,97 | 3,81 | 6,61 |
| 2.1. | Pravna lica | 4,16 | 5,94 | 4,06 | 5,95 | 3,86 | 6,16 | 3,82 | 6,15 | 3,77 | 5,88 |
| 2.2. | Preduzetnici | 5,09 | 7,27 | 5,00 | 7,33 | 4,69 | 7,60 | 3,73 | 6,22 | 3,99 | 6,86 |
| 2.3. | Fizička lica | 5,51 | 19,84 | 22,31 | 38,96 | 4,81 | 18,17 | 4,75 | 18,30 | 4,33 | 18,16 |
| | Ukupno | 4,24 | 6,67 | 5,87 | 9,24 | 3,95 | 7,02 | 3,88 | 6,96 | 3,81 | 6,62 |



BOSNA I HERCEGOVINA
FEDERACIJA BOSNE I HERCEGOVINE
AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE

IZDAVAČ

**AGENCIJA ZA BANKARSTVO
FEDERACIJE BOSNE I HERCEGOVINE**

Zmaja od Bosne 47b
71000 Sarajevo, Bosna i Hercegovina
Tel. +387 33 72 14 00
Faks +387 33 66 88 11
Internet stranica: www.fba.ba
e-mail: agencija@fba.ba