



ИЗЈАВА ПРЕДСЈЕДНИШТВА БИХ

Наставити currency board у постојећим условима



Председништво БиХ потврдило је, на сједници одржаној 10. фебруара 2003. године, подршку наставку дјеловања currency board аранжмана у постојећим условима. Изјавом коју је донијело, Председништво БиХ одало је признање currency board аранжману за веома успјешан рад и допринос у provedби монетарне и девизне политике у БиХ. С обзиром на чињеницу да мандати чланова Управног одбора ЦББиХ, укључујући и гувернера, истичу у августу 2003. године, Председништво БиХ, према Уставу БиХ, има обавезу именовати нове чланове Управног одбора на период од шест година. Председништво БиХ, наведено је у Изјави, сматра да је потребно осигурати законите и благовремене аранжмане за ова именовања, тако да ће имена кандидата објавити током априла ове године. Сви предложени кандидати биће особе које су предане наставку currency board аранжмана, посједују потребне професионалне квалификације и уживају беспријекоран углед у јавности, каже се у Изјави

Председништва БиХ. Гувернер Централне банке БиХ (ЦББиХ) Peter Nicholl поздравио је ову одлуку Председништва БиХ, сматрајући да је наставак currency board аранжмана у најбољем интересу за економију и грађане БиХ. "Currency board аранжман донио је БиХ стабилну валуту и ниску инфлацију. То су веома важне предности које знатно смањују ризике за инвестиције у БиХ, што је позитивно за будући развој земље. Такође су значајне социјалне користи с обзиром да су обично сиромашни највише погођени инфлацијом", став је гувернера Nicholla. честитајући Председништву БиХ на брзом доношењу одлуке о овом важном питању, гувернер је саопштио да је веома важно избјећи неизвјесност у финансијској политици, јер она може брзо утицати на понашање људи. "Стога грађани и предузећа у БиХ могу планирати у будућности и са сигурношћу да ће стабилност девизног курса и ниска стопа инфлације, које је ова земља остварила, бити одржани", сматра гувернер.

ГУВЕРНЕР NICHOLL У БАЊОЈ ЛУЦИ

Званичници РС подржали currency board

Председник и премијер Републике Српске Драган Ђавић и Драган Микеревић подржали су одлуку Председништва БиХ којом је потврђен наставак дјеловања currency board аранжмана. Овакав став челници РС изнијели су у разговору са гувернером Централне банке БиХ (ЦББиХ) Peterom Nichollom приликом његове посјете Бањој Луци. "Влада РС је увијек подржавала принцип currency boarda и никада се о томе није постављало питање. Ђавић и Микеревић у потпуности су подржали одлуку коју је донијело Председништво БиХ", казао је гувернер Nicholl. Званичници РС потврдили су наставак добре сарадње са ЦББиХ, а у разговору са њима било је ријечи о функционисању дислоцираног резервног платног система у Бањој Луци, те о банкарском систему. Према ријечима гувернера, напредак у банкарском систему РС каснио је у односу на Федерацију БиХ, али сада оба бх. ентитета биљеже позитивне трендове. "Резултат тога је да становништво РС поново вјерује комерцијалним банкама, да се депозити прилично брзо повећавају и да банке повећавају зајмове које одобравају с обзиром на то да су им доступна средства. Очекујем да ови позитивни трендови у банкарском систему буду настављени, а ЦББиХ ће учинити све како би осигурала да то тако и буде", рекао је гувернер Nicholl.

Усвојен стратешки план за 2003. годину

Поштовање правила currency boarda заузима приоритетно мјесто у Стратешком плану Централне банке БиХ за 2003. годину. Овим планом, који је Управни одбор ЦББиХ усвојио на првој сједници у овој години, утврђено је да приоритет ЦББиХ остаје придржавање свих законских норми одређених Законом о ЦББиХ, а које се тичу currency board аранжмана. Током ове године, ЦББиХ ће наставити изграђивати своју финансијску снагу, тежити ка највишим стандардима ефикасности и дјелотворности, те побољшању финансијског и економског извјештавања и праћења стандарда у извјештавању ради добијања квалитетнијих информација и анализа. Финансијски сектор треба даље бити реформисан с циљем промовисања економског развоја у чему ЦББиХ треба имати важну улогу. Међу основним принципима ЦББиХ за 2003. годину су добра комуникација унутар ЦББиХ и са другим институцијама и наставак рада на стручном усавршавању, опремању и мотивисању особља ради постизања својих циљева.

Обављен рад 'уживо' са резервне локације платног система

Од 17. до 21. фебруара обављен је рад "уживо" са резервне

за новинаре организовану у Бањој Луци по завршетку петодневног



локације платног система за унутарњи платни промет у Главној банци Републике Српске Централне банке БиХ у Бањој Луци. Рад "уживо", уз симулирање пада постојећег система у Сарајеву, извршен је како би био одржан "топли" режим рада резервног система и обезбијеђен континуитет обучености особља за управљање резервним системом. Наиме, у оквиру управљања ризицима, у Бањој Луци је успостављен резервни платни систем који ће, у случају било каквих непредвиђених околности, укључујући и потпуно уништење опреме на постојећој локацији у Сарајеву, поново бити оперативан исти или најкасније наредни дан. У овај систем дневно се преносе подаци с основног система и у њему остају похрањени у случају да дође до пада основног система. Овакав систем ради већ од 23. децембра 2002. године. Према ојени руководиоца Одјељења за платне системе **Ђорђа Рацковића**, симулирање пада система у Сарајеву и рад са резервне локације у Бањој Луци показали су се изузетно успјешним, тако да сада не постоје никаква ограничења. "Спремни смо се суочити са свим проблемима који се могу појавити", казао је Рацковић на конференцији

симулирања пада основног система и рада "уживо" са резервне локације, те најавио да ће овакве ситуације повремено бити понављање.

Раду "уживо" претходио је састанак са представницима комерцијалних банака који је организован у згради ЦББиХ ради утврђивања техничких детаља. Том приликом, гувернер ЦББиХ **Peter Nicholl** је указао на чињеницу да реформа платног система никада не престаје, те да је у току ове реформе сарадња ЦББиХ и комерцијалних банака била изузетно успјешна.

Гувернер је у Бањој Луци и озваничио успостављање резервног система, истакавши како БиХ већ двије године има ефикасан платни систем и да је, након тестног периода, овај систем сада и сигуран.

Одјељење за платне системе ЦББиХ наставиће унапријеђивати овај систем, пратећи свјетске трендове у овој области и радити на укључивању осталих сегмената финансијског тржишта како се не би остало искључиво на платном систему.

Успоставу платног система у БиХ, укључујући и резервни систем у Бањој Луци, финансирала је Америчка агенција за међународни развој (USAID).

Започео процес добивања кредитног рејтинга за БиХ



Пише: Марко Шкроб,
савјетник гувернера
ЦББиХ

(наставак текста о кредитном рејтингу, чији је први дио објављен у јануарском издању новина ЦББиХ)

Компаније које се баве оцјеном кредитног рејтинга узимају у обзир низ квантитативних и квалитативних показатеља о некој земљи. Дакле, главне скупине показатеља су: политички ризик, доходак и економска структура, могућности економског раста, могућности прилагодбе фискалног састава, дуг укупне консолидиране државе, остале обавезе, као нпр. нефинансијска државна предузећа, монетарна стабилност, вањска ликвидност, терет дуга јавног сектора и терет дуга приватног сектора. Важно је рећи да не постоји једна методологија, односно јединствени пондери којом се низ различитих показатеља претвара у једну оцјену, већ то сажимање овиси о укупном дојму аналитичара, односно особа које доносе коначну одлуку.

Како тече процес добивања кредитног рејтинга?

Процес додјеле кредитног рејтинга може трајати мјесецима. Прво, агенција тражи од земље читав низ показатеља, економских и политичких. Неријетко се траже конзистентне серије квалитетних економских варијабли од барем пет година, а захтијева се образложење предвиђања за будућност, у кратком и средњем року. Након анализе података представници агенције посјећују земљу гдје воде исцрпне разговоре са свим релевантним властима у некој земљи.

Треба рећи да је врло важна потпуна сурадња свих нивоа власти са агенцијом. Само у случају доступности свих података и потпуне кооперације свих судионика може се стећи адекватна слика о земљи, а тиме и одговарајући рејтинг.

Након добивања првог рејтинга, представници компаније обично барем једном годишње поновно посјећују земљу. У међувремену земља је дужна агенцији редовито достављати тражене податке, а агенције користе и све остале доступне податке како би редовито пратили можебитне промјене ситуације у земљи.

Које су главне агенције које раде кредитни рејтинг у свијету?

Данас постоји већи број компанија које се баве рејтингом и држава и предузећа. Но, три најугледније и највеће компаније сигурно су двије америчке, Standard and Poor's (скраћено С&П) и Moody's, те еуропска FitchIBCA. Развијеније земље обично имају рејтинг од све три компаније.

На крају се ваља упитати и какав би рејтинг БиХ могла добити? Врло је тешко и незахвално одговорити на ово питање. Закључимо да је много важније од висине рејтинга, прво чињеница да се он жели добити (транспарентност), а затим напори да се рејтинг у догледној будућности настоји поправити, односно одржати, чиме земља доказује своју одређеност ка реформама. Дакле, за будуће инвеститоре ће бити врло битно да имају рејтинг и да се он одржава на одређеној разини, односно с временом побољшава.

Извјештавање о економским темама



У оквиру семинара за представнике медија у БиХ који је под називом "Извјештавање о економским темама" организовао Медиа Центар, предавање је, међу осталим, одржао и гувернер Централне банке БиХ **Peter Nicholl** који је говорио о монетарној политици у БиХ. БиХ се управо у овој години суочава са великим бројем изазова у економској сфери, посебно због процеса реформи и процјена да ће новинарско извјештавање о цјелини, али и појединим дијеловима овог сложеног процеса, бити од велике важности за јавност БиХ. Стога је, како сматрају у Медиа Центру, веома битно обучити бх. новинаре да коректно извјештавају о свим аспектима транзиције кроз коју пролази БиХ, што је и циљ овог семинара. У предавању, гувернер Nicholl је подсетио на почетке дјеловања ЦББиХ 1997. године, када су се у БиХ корис-

тиле истовремено четири валуте, босанскохерцеговачки динар, хрватска куна, југославенски динар и њемачка марка, која је коришћена на цијелом простору БиХ. Заводи за платни промет били су подијељени на три дијела, функционисало је 76 банака, углавном малих, те се стога може рећи да је финансијски систем у БиХ био исцјепкан. Данас је ситуација потпуно другачија. ЦББиХ, која је одговорна Предсједништву БиХ, а преко њега Парламентарној скупштини БиХ, увела је конвертибилну марку и примјеном аранжмана currency board обезбиједила стабилност домаће валуте и ниску инфлацију. Гувернер је одбацио тврдње неких економиста према којима БиХ нема монетарну политику, истакавши да би било негативно уколико би БиХ сада кренула у супротном правцу и увела дискрециони тип монетарне

политике. "Најсигурнији приступ је задржати currency board и промовицати економски развој", казао је гувернер Nicholl, додајући да то не значи да ЦББиХ није урадила ништа на економском развоју и да не би могла урадити и више. ЦББиХ је одиграла и значајну улогу у реформи платног система, те је БиХ прва земља која је укинула заводе за платни промет и увела платни промет. Постоји и ограничена схема за осигурање депозита у којој је сада десет банака. Према Закону, до краја августа ове године, све банке морају бити укључене у ову схему. Приватизација у банкарском сектору БиХ обављена је брже него у другим земљама, ушло је много страних банака, а у посљедњих годину дана зајмови банака повећани су за 50 посто, иако банке радије зајмове дају домаћинствима, него предузећима, рекао је гувернер. Он је споменуо и банкарску супервизију, сматрајући да је то логичан корак банкарског система који је све ближе томе да постане јединствен банкарски систем. Други дио семинара трајао је три дана, а уз гувернера ЦББиХ, предавачи су били и представници Европске комисије у БиХ, Економског факултета у Сарајеву, Мисије Свјетске банке у БиХ и Министарства вањске трговине и економских односа БиХ. Први дио семинара којем присуствују представници медија и медијских организација из цијеле БиХ, одржан је у јануару.

И девизне депозите укључити у обавезне резерве

Након консултација са Међународним монетарним фондом, Управни одбор Централне банке БиХ (ЦББиХ) закључио је на сједници одржаној у четвртак, 27. фебруара 2003. године да би девизни депозити комерцијалних банака такође требало да буду укључени у обавезне резерве које је ЦББиХ прописала на депозите комерци-

јалних банака. До сада, обавезне резерве су се односиле само на депозите у конвертибилним маркама. Ово ставља КМ у неповољан положај у односу на евро и друге стране валуте. Примјењујући обавезне резерве на све депозите, ЦББиХ ће третирати све валуте једнако. Измјена у основици за обрачун обавезне резерве неће бити коришћена за повећање укупних обавеза банака. Омјер ће бити

смањен тако да ће укупна обавеза банкарског система бити отприлике иста након што промјена буде извршена. Ова промјена ће захтијевати амандмане на Закон о ЦББиХ. Након што буде завршена анализа података о депозиту, ЦББиХ ће припремити приједлог амандмана на Закон о ЦББиХ који ће бити достављен на одобрење Предсједништву БиХ.

Информисање запослених у ЦББиХ о SWIFT-у

У циљу информисања свих запослених у Централној банци БиХ (ЦББиХ) о технологији SWIFT-а, у згради ЦББиХ у Сарајеву је 25. фебруара 2003. године одржан семинар током којег су презентоване чињенице о SWIFT-у, са посебним освртом на SWIFT поруке које се користе у ЦББиХ и о SWIFT-у у унутрашњем платном промету.

SWIFT (Society for Worldwide

милиона посланих порука дневно. Први клијенти SWIFT-а биле су банке, потом платни системи и клириншки системи, а онда су се укључили trust фондови, депозитари, брокеридилери, берзе и компаније. Да би се постало чланом SWIFT-а, потребно је око шест мјесеци колико траје процедура регистрације која се састоји од процеса апликације и процеса имплементације. SWIFT у ЦББиХ



Interbank Financial (Telecommunication) значи Друштво за свјетску међубанкарску финансијску телекомуникацију. Нуди технолошки базиране телекомуникационе услуге преко финансијских тржишта до банака чланица с циљем што профитабилнијег испуњавања потреба банака и њених клијената. Основни задаци SWIFT-а су обезбјеђење компетативних услуга највећег квалитета уз ниску цијену и побољшање успјеха банке посредством аутоматизације. Стратегија се огледа у пружању квалитетних услуга клијентима, непрекидном развијању тржишне инфраструктуре и укључивању најновијих технологија у своје услуге. SWIFT је основан 1973. године, а прва порука је послана 1977. године, да би за нешто више од двије деценије био присутан у 190 земаља свијета са око пет

дјелује већ нешто више од четири године и биљежи повећање броја системских, клијентских и финансијских порука. SWIFT у ЦББиХ нуди FIN, односно финансијске поруке, чиме се омогућава финансијским институцијама да брзо, поуздано и сигурно размјењују податке. Рад запослених у SWIFT-у карактеришу различите врсте обавеза. Међу њима су управљање SWIFT-ом у складу са усвојеним оперативним процедурама, успостављање односа са банкама и другим финансијским институцијама посредством БК менаџмента, стварање, верификовање и ауторизовање свих порука у SWIFT-у, те њихово слање у одговарајуће одјеле. Усавршавање запослених у SWIFT-у је стално и неопходно да би могли пратити посљедње информације о промјенама које се дешавају у SWIFT-у.

Делегација са Косова у посјети ЦББиХ

У посјети Одјељењу за платне системе Централне банке БиХ (ЦББиХ) боравили су представници Одјељења за платни систем централне институције за банкарство и платни систем Косова да би се упознали о искуствима БиХ у успостави платног система. На Косову су у току припреме за увођење RTGS-а и новог платног система који је у првој фази консолидације и предстоје му реформе. На подручју Косова функционише седам комерцијалних банака, чланица платног система, које карактерише мали број трансакција - 650 дневно. Централна институција за банкарство и платни систем Косова, која има 110 запослених, за сада само издаје дозволе за пословање банкама и надгледа платни систем. За делегацију са Косова уприличен је пријем код вицегувернера ЦББиХ Драгана Ковачевића, а потом су о реформи платног промета у БиХ, жиро клирингу, RTGS и другим питањима из области платног промета разговарали са представницима Одјељења платних система. Уприличена је посјета Служби за односе са јавношћу, Главној јединици ЦББиХ у Сарајеву, те МЕВ банци у Сарајеву. С обзиром на позитивна искуства која посједује у области реформе платног система, представници ЦББиХ сугерисали су гостима са Косова законско регулисање реформи у области платног промета, едуцирање службеника, али и јавности, максималну транспарентност, те организовање семинара за медије.



ГЈ САРАЈЕВО

Осим редовних оперативних послова, Главна јединица ЦББиХ Сарајево је током фебруара учествовала у припреми измјена процедура и интерних упутстава које се односе на трезорско пословање. Службеници ове ГЈ су учествовали и у активностима које се односе на примјену члана 42а Закона о банкама Федерације БиХ, а подразумијева држање посебне резерве у ЦББиХ, те у пословима који се односе на процјену ризика у пословању у ГЈ Сарајево и ревидирању постојећих интерних процедура након увођења новог рачуноводствено-банкарског софтвера. Настављене су активности на куповини пословног простора за потребе ГЈ Сарајево и одабрана је фирма која припрема пројекат његове адаптације.

ГЈ МОСТАР

Комерцијалне банке су од 1. јануара до 20. фебруара у трезор Главне јединице Мостар предале 1.547.407, а преузеле 737.624 комада новчаница КМ. Посматрано у структури, при-

ликом предаје највећа је била заступљеност у апоенима од 50 КМ (31 посто), 20 КМ (20 посто), 10 КМ (17 посто), а приликом подизања новчаница највећа заступљеност је била у апоену од 100 КМ (58 посто), 50 КМ (21 посто) и 10 КМ (10 посто). Комерцијалне банке преузеле су 234.007 комада кованица КМ, а у структури највећа заступљеност је била у апоену од 1 КМ (32 посто), 50 фенинга (23 посто) и 10 фенинга (22 посто). Код преузимања евра од комерцијалних банака, највећа заступљеност била је у апоену од 50 евра (30 посто), 10 евра (25 посто) и 20 евра (20 посто). Комерцијалним банкама издато је укупно 97.900 комада новчаница евра.

На нивоу ГЈ Мостар, у јануару обрађено је 99.386 трансакција, од чега 97.566 трансакција жиро клиринга и 1.820 трансакција RTGS.

ФИЛИЈАЛА БРЧКО

Руководилац Филијале Брчко Мирзета Арнаутовић присуствовала је 20. фебруара презентацији пројекта Европске уније који је, под називом

"Регионални економски развој", организовала Развојна агенција Брчко Дистрикта БиХ. Она је такође 13. фебруара разговарала са замјеником шефа Одјела за реформу права Уреда високог представника **Johannom Hjalmarssonom** о Закону о спречавању прања новца у Брчко Дистрикту БиХ. Службеница **Јасминка Бурић** присуствовала је састанку Радне групе за измјену процедура о трезорском пословању који је одржан 18. и 19. фебруара. Послови куповине и продаје КМ током фебруара нису обављани због завршене приватизације Привредне банке АД Брчко. У току мјесеца уочен је мањи прилив КМ и евра у трезор. Посматрано вриједносно, улаз КМ од 1. до 24. фебруара у односу на јануар био је мањи за 58,70 посто, а евра за 74,11 посто. Индекс излаза КМ био је 264,06. Истовјетни су подаци у погледу броја новчаница и кованица: индекс улаза новчаница КМ био је 54, излаза 118, док је индекс излаза евра био 59. Индекс улаза оштећених новчаница био је 71. Филијала је обављала редовне статистичке и рачуноводствене послове, а настављени су и послови на изградњи гараже за потребе Филијале.

ЕДУКАЦИЈА

О изазовима на путу ка ЕУ

Координатор за банковну супервизију у Уреду гувернера **Љиљана Марјановић** присуствовала је од 26. до 28. фебруара семинару под називом "EMU - Basic Principles: Challenges on the Road to European Union"

који је одржан на Joint Vienna Institute у Бечу, Аустрија. Одјељење за платне системе организовало је 25. фебруара семинар о теми "Увод у SWIFT, Поруке у SWIFT-у" како би сви запослени у ЦББиХ били упознати о

технологији SWIFT-а. Посебна пажња била је посвећена порукама које се користе у ЦББиХ и SWIFT-у у унутрашњем платном промету. Семинару су могли присуствовати сви заинтересовани службеници.

ГБРС БАЊА ЛУКА

Гувернер Централне банке БиХ Peter Nicholl посетио је 21. фебруара Бању Луку, гдје је разговарао са предсједником и премијером Републике Српске Драганом Чавићем и Драганом Микеревићем. Приликом посјете, гувернер је озваничио успостављање дислоцираног резервног система у Главној банци Републике Српске ЦББиХ у Бањој Луци, који представља још један успјешно окончан пројекат ЦББиХ. Пројекат је завршен у рекордном року, за непуна два мјесеца

и тестним радом са комерцијалним банкама provedеним 21. децембра 2002. године, резервни систем је почео функционисати. Потпуна функционалност у симулираним условима пада система у Сарајеву показана је од 17. до 21. фебруара, када су послови процесирања платних налога у земљи обављени посредством резервног система у Бањој Луци, док је систем у Сарајеву "пао". Предвиђено је да се овакви "функционални тренинзи" резервног платног система одвијају најмање једном годишње како би били проверени исправност рада и спремност особља за сложене радње и

послове у оквиру овог пројекта. У току је бројање око 3.000.000 комада новчаница примљених од комерцијалних банака, а које због недовољног броја радника у трезорској служби нису избројане. У ову активност су укључени радници свих служби ГБРСЦББиХ, тако да ће дневна ажурност овог посла бити постигнута 1. марта. Такође, трезорска служба је укључена у рад Комисије за израду упутстава о трезорском пословању.

ФИЛИЈАЛА ПАЛЕ

Депозити банака које покрива два Филијала Главне банке Републике Српске Централне банке БиХ у фебруару су повећани за седам посто у односу на јануар, док је готовина у трезорима опала за 19 посто. Просјечан број дневних трансакција продаје КМ остао је на нивоу из јануара, док је просјечан број дневних трансакција куповине КМ повећан за 20 посто. Салдо продаје и куповине КМ у фебруару остао је на нивоу салда из јануара и износи 195 милиона КМ.



Нови пословни простор ГБРС ЦББиХ Бања Лука

ЗАПОШЉАВАЊЕ

Без нових запослених у ЦББиХ

У току фебруара Централна банка БиХ није запослила нове службенике, нити је било распоређивања постојећих или службеника који су напустили ЦББиХ. Управни одбор ЦББиХ је на 2. сједници, одржаној 13. фебруара, усвојио Правилник о допуни

Правилника о организовању и систематизовању радних мјеста ЦББиХ који се односи на отварање радног мјеста чувара, пет извршилаца, у Служби за рачуноводство, опште и административне послове Главне банке Републике Српске Централне банке БиХ. Усвајањем ове

допуне, ЦББиХ има 277 систематизованих радних мјеста, а сада је запослен 251 службеник, од којих је 250 у радном односу на неодређено, а један службеник у радном односу на одређено вријеме. Од укупног броја службеника на неодређено вријеме, осам их је у својству приправника.



ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Мјесечни биланс стања (привремени) од 31. јануара 2003.
Објашњења

Мјесечни биланс стања се издаје да би се обезбједили информације о раду Централне банке Босне и Херцеговине према правилу currency boarda и да би се понудиле посебне информације које захтјева Закон о Централној банци Босне и Херцеговине.

Неке посебне карактеристике биланса стања од 31. јануара су:

На дан 31. јануара Банка је задовољила обавезе правила currency boarda како то наводи члан 31. Закона. Стање нето стране активе превазилази њену монетарну пасиву у конвертибилним маркама (КМ) за 119.329.641 КМ. Ово је приказано у ставки нето девизна актива минус монетарна пасива.

Девизна актива је сачињена углавном од депозита који се држе код ино-банака.

Биланс стања такође приказује композицију држања валута тако што их диференцира у EUR и остале валуте.

Банчини девизни депозити доносе приход од камата за Банку.

Монетарна пасива је у највећем обиму представљала обавезу Банке за КМ новац у оптицају (1.782.548.218 КМ) и резервне депозите резидентних банака (273.133.586 КМ).

Капитал и резерве одражавају почетни капитал и резерве, дионице и акумулиране добити Банке од почетка њеног рада 11. августа 1997.

Као депозитар за чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у, Банка исказује у билансу стања ММФ-ове рачуне 1 и 2 као страну пасиву, и чува вриједносне папире Владе Босне и Херцеговине везане за чланство. Истовремено дјелујући и као фискални агент у име Владе у њеним односима са ММФ-ом, Банка евидентира средства и обавезе Владе везане за чланство на повјерљачким рачунима одвојеним од биланса стања.

Консолидацијом свих рачуна везаним за чланство Босне и Херцеговине у ММФ-у израчунава се обавеза као нето чланска позиција од 250.959.935 КМ.

Банка такође води одређене рачуне страних валута у смислу споразума између Владе Босне и Херцеговине и страних влада и финансијских организација, као и девизне рачуне државних институција и агенција за које Банка дјелује као агент. Како ови рачуни нису нити актива нити пасива ЦББиХ, они нису укључени у горе наведени биланс стања. Укупни износ средстава која се држе на овим рачунима је био 172.603.857 КМ.

Даљи упити који се тичу Мјесечног биланса стања могу се упутити Одјелу за администрацију и финансије, Одјељење за рачуноводство у Сарајеву на тел. (33) 27 81 19, факс. (33) 27 82 94. Представници медија могу се обратити Служби за односе с јавношћу на тел. (33) 27 81 23, факс. (33) 27 82 96.

Централна банка Босне и Херцеговине је независна монетарна институција БиХ и нема никаквих организационих веза са било којом пословном банком.

ЦЕНТРАЛНА БАНКА БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ
Мјесечни биланс стања (привремени) од 31. јануара 2003.
(износи у КМ еквивалентима)

АКТИВА		Укупан износ	EUR	Остале валуте
1	Девизна актива	2.194.151.787	2.191.733.884	2.417.903
1.1	Готовина	21.176.880	21.132.493	44.387
1.2	Краткорочни депозити	2.171.733.386	2.170.601.391	1.131.995
1.3	SDR у ММФ-у	1.241.521	0	1.241.521
2	Остала актива	71.054.058		
УКУПНА АКТИВА (1 + 2)		2.265.205.845		

ПАСИВА		Укупан износ
3	Монетарна пасива	2.073.434.141
3.1	Валута у оптицају	1.782.548.218
3.2	Кредитни биланс резидентних банака	273.133.586
3.3	Кредитни биланс осталих резидената	17.752.337
4	Обавезе према нерезидентима	1.388.005
5	Остала пасива	9.494.653
6	Капитал и резерве	180.889.046
УКУПНА ПАСИВА (3+4+5+6)		2.265.205.845

Нето девизна актива минус монетарна пасива (1 - 3 - 4)	119.329.641
--	-------------



P. W. Nicholl
Гувернер

Сарајево (датум) 28. 01. 2003.

Јасмина Хаджилбеговић
Главни контролор