

## BILANS STANJA BANKE NA DAN: 30.09.2009 . godine

## OBRAZAC BS

Napomena: Objavljeni podaci su sastavni dio kvartalnih izvjestaja koje banke dostavljaju CBCG.  
Podaci se objavljuju uz saglasnost banaka, a za njihovu tacnost ne garantuje CBCG.

(000?)

<b>Aktiva</b>		
1.	Novcana sredstva i racuni depozita kod depozitnih institucija	16,645
1.a.	Novcana sredstva i nekamatonosni racuni depozita	13,204
1.b.	Kamatonosni racuni depozita	3,442
1.c.	Sredstva klijenata iz kastodi poslova	
2.	Aktiva za trgovinu i aktiva raspoloziva za prodaju, izuzev akcija	285
2.a.	Aktiva za trgovinu, izuzev akcija	
2.b.	Aktiva raspoloziva za prodaju, izuzev akcija	285
2.c.	Derivatna, fin. imovina koja se drzi radi trgovanja	
2.d.	Derivatna, fin. imovina koja se koristi kao instrument zastite (fer vrijednost derivata)	
3.	Hartije od vrijednosti kupljenje po ugovoru o ponovnoj prodaji	
4.	Kreditni i poslovi lizinga	67,167
4.a.	Minus: Rezerve za kreditne gubitke	2,659
4.b.	Kreditni i poslovi lizinga, neto rezerve za gubitke	64,507
5.	Hartije od vrijednosti koje se drze do dospijeca	1,086
6.	Faktoring i Forfeting	
7.	Potrazivanja iz kastodi poslova	2,486
8.	Poslovni prostor i ostala fiksna aktiva	1,426
9.	Stecena aktiva	
10.	Ulaganja u kapital drugih pravnih lica	188
11.	Ostala aktiva	1,609
12.	<b>MINUS: Rezerve za gubitke na ostalu aktivu (osim pozicije 4.a)</b>	31
13.	<b>UKUPNA AKTIVA:</b>	88,201
<b>Obaveze</b>		
14.	Depoziti	56,450
14.a.	Nekamatonosni depoziti	5,030
14.b.	Kamatonosni depoziti	51,421
15.	Hartije od vrijednosti prodane po ugovoru o reupovini	
16.	Obaveze po osnovu kastodi poslova	15
17.	Obaveze po kreditima i pozajmicama	7,000
17.a.	Kratkorocne pozajmice - manje od jedne godine	7,000
17.b.	Dugorocne pozajmice - preko jedne godine	
18.	Obaveze prema Vladi	2,009
19.	Ostale pozajmice - dospjele obaveze	
19.a.	Dospjele obaveze	
19.b.	Stanje neizmirenih - pozvanih za placanje vanbilansnih obaveza	
20.	Derivatne finansijske obaveze koje se drze do dospijeca (fer vrijednost)	
21.	Derivatne finansijske obaveze koje se koriste kao instrument zastite (fer vrijednost)	
22.	Ostale obaveze	2,464
23.	Rezerve za kreditne gubitke po vanbilansnim kreditnim izlozenostima	583
24.	Subordinisani dug i hibridni instrumenti	
25.	<b>UKUPNE OBAVEZE</b>	68,521
26.	<b>MANJINSKO UCESCE AKCIONARA</b>	
<b>Kapital</b>		
27.	Povlascene akcije	
28.	Obicne akcije	16,006
29.	Emisione premije	7,444
30.	Nerasporedjena dobit/gubitak	-3,769
31.	Ostali kapital	
32.	<b>UKUPAN KAPITAL: (27. do 31.)</b>	19,680
33.	<b>UKUPNA PASIVA: (25. + 26. + 32. )</b>	88,201

## BILANS USPJEHA BANKE NA DAN 30.09.2009. godine

## OBRAZAC BU

Napomena: Objavljeni podaci su sastavni dio kvartalnih izvjestaja koje banke dostavljaju CBCG.  
Podaci se objavljuju uz saglasnost banaka, a za njihovu tacnost ne garantuje CBCG

(000?)

	<b>POZICIJA</b>	<b>IZNOS</b>
PR 1.	<b>Prihodi od kamata</b>	4,844
	1) Depoziti	33
	2) Hartije od vrijednosti kupljene po ugovoru o ponovnoj prodaji	
	3) Krediti i poslovi lizinga	4,811
	4) Hartije od vrijednosti koje se drze do dospeljeka	
	5) Ostali prihodi od kamata	
RA 1.	<b>Rashodi kamata</b>	1,814
	1) Depoziti	1,449
	2) HoV prodane uz obavezu ponovnog otkupa	
	3) Uzete pozajmice - dospjele obaveze	
	4) Obaveze po uzetim kreditima i ostalim pozajmicama	356
	5) Subordinisani dugovi I hibridni instrumenti	
	6) Ostali rashodi po kamatama	10
I.	<b>NETO PRIHODI/RASHODI OD KAMATA (PR.1. - RA.1.)</b>	3,029
II.	<b>Troskovi za gubitke po stavkama aktive</b>	548
III.	<b>NETO PRIHODI / RASHODI (I-II)</b>	2,482
PR 2.	<b>Prihodi od naknada</b>	1,268
	1) Naknade po kreditima	172
	2) Naknade po vanbilansnim poslovima	104
	3) Naknade za izvršene usluge	700
	4) Ostale naknade	292
RA 2.	<b>Rashodi od naknada</b>	236
	1) Naknade po kreditima	
	2) Naknade po vanbilansnim poslovima	
	3) Naknade za izvršene usluge	144
	4) Ostale naknade	92
IV.	<b>NETO PRIHODI / RASHODI OD NAKNADA (PR 2. - RA 2.)</b>	1,032
V.	<b>NETO PRIHODI / RASHODI OD KAMATA I NAKNADA ( III+IV)</b>	3,513
PR 3.	<b>Ostali prihodi</b>	761
	1) Prihodi iz poslovanja sa devizama (neto)	
	2) Ponovna procjena prihoda/gubitaka iz poslovanja sa devizama (revalorizacija)	-21
	3) Prihodi po osnovu trgovine hartija od vrijednosti (neto) i dobiti/gubici hartija od vrijednosti raspolozivih za prodaju i onih koje se drze do dospeljeka (ukljucujuci ulaganja u kapital)	231
	4) Prihodi po osnovu trgovanja (neto) derivatima futures-forward, opcije,swap,drugim derivatima, trgovanja devizama spot-transakcije, i po osnovu kamatnih Swopova	
	5) Neto gubici/dobici od kastodi poslova	
	6) Ostali prihodi	550
RA 3.	<b>Opsti i ostali troskovi</b>	3,880
	1) Troskovi plata	1,801
	2) Troskovi poslovnog prostora i fiksne aktive	1,143
	3) Ostali troskovi	937
VI.	<b>NETO PRIHODI / RASHODI PRIJE VANREDNIH STAVKI (V.+ PR3-RA3)</b>	394
PR 4.	Vanredni prihodi	27
RA 4.	Vanredni rashodi	16
VII.	<b>NETO OSTALI VANREDNI PRIHODI I RASHODI (PR 4. - RA 4.)</b>	11
VIII.	<b>NETO PRIHODI / RASHODI POSLE VANREDNIH STAVKI (VI+VII)</b>	405
RA 5.	Porezi i doprinosi iz dobitka	
IX.	<b>NETO DOBITAK / GUBITAK (VIII- RA 5.)</b>	405