

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, br. 40/10, 6/13, 70/17 i 125/23) i člana 70 stav 3 Zakona o Razvojnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, br. 99/24 i 140/25), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici održanoj 27. februara 2026. godine, donio je

## **ODLUKU**

### **O IZMJENAMA ODLUKE O IZVJEŠTAJIMA KOJE RAZVOJNA BANKA CRNE GORE DOSTAVLJA CENTRALNOJ BANCII CRNE GORE**

#### **Član 1**

U Odluci o izvještajima koje Razvojna banka Crne Gore dostavlja Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, broj 94/25) u članu 2 stav 1 tač. 4, 33, 34, 38 i 39 brišu se. U tač. 31 i 32 riječ „restruktuiranim“ zamjenjuje se riječju „restrukturiranim“.

#### **Član 2**

U članu 3 stav 1 tač. 5, 42, 43, 62 i 63 brišu se. U tač. 40 i 41 riječ „restruktuiranim“ zamjenjuje se riječju „restrukturiranim“.

#### **Član 3**

U članu 6 stav 1 riječi: „tač. 4 do 7, tačka 11, tač. 18 do 22, tač. 30 do 34 i tač. 37 do 39“ zamjenjuju se riječima: „tač. 5 do 7, tačka 11, tač. 18 do 22, tač. 30 do 32 i tačka 37“.

U stavu 2 riječi: „tač. 5 do 15, tač. 27 do 31, tač. 39 do 43 i tač. 46 do 63“ zamjenjuju se riječima: „tač. 6 do 15, tač. 27 do 31, tač. 39 do 41 i tač. 46 do 61“.

#### **Član 4**

U obrascima koji čine sastavni dio Odluke obrasci: 5) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND-RB); 42) Izvještaj o depozitima i sredstvima na escrow računu (Obrazac M-D-RB), 43) Izvještaj o najvećim deponentima Razvojne banke - 50 najvećih deponenata (pravna i fizička lica) - (Obrazac M-NDEP-RB); 62) Izvještaj o raspoloživim likvidnim sredstvima, obavezama i izvršenim plaćanjima (Obrazac RLS-RB) i 63) Izvještaj o depozitima fizičkih i pravnih lica (Obrazac DFLPL-RB), brišu se.

Obrasci: 1) Bilans stanja (Obrazac M-BS-RB), 7) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti - likvidna aktiva (Obrazac LP-LA-RB), 8) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti - odlivi (Obrazac LP-O-RB), 10) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti - izračuni (Obrazac LP-I-RB), 11) Izvještaj o zahtijevanim stabilnim izvorima finansiranja (Obrazac ZSIF-RB), 12) Izvještaj o raspoloživim stabilnim izvorima finansiranja (Obrazac RSIF-RB), 13) Izvještaj o

pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja (Obrazac NSFR-RB) i 46) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU-RB) zamjenjuju se novim obrascima, koji se daju u prilogu ove odluke i čine njen sastavni dio.

### **Član 5**

Izveštavanje u skladu sa ovom odlukom Razvojna banaka dužna je da otpočne dostavljanjem izvještaja sa stanjem na dan 31. mart 2026. godine.

### **Član 6**

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore".

## **SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE**

O.br. 0101-1771-6/2026  
Podgorica, 27. februar 2026. godine

**PREDSJEDAVAJUĆA  
G U V E R N E R K A**

**dr Irena Radović, s.r.**

**PRILOG****1) Bilans stanja (Obrazac M-BS-RB)**

(000 EUR)

Red. br.	SREDSTVA	iznos
1.	<b>Novčana sredstva</b>	
2.	<b>Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti</b>	<b>0</b>
2.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	
2.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	
2.c.	Factoring i ostala otkupljena potraživanja	
2.d.	Hartije od vrijednosti	
2.e.	Ostala finansijska sredstva	
3.	<b>Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat</b>	<b>0</b>
3.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	
3.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	
3.c.	Factoring i ostala otkupljena potraživanja	
3.d.	Hartije od vrijednosti	
3.e.	Ostala finansijska sredstva	
4.	<b>Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja</b>	<b>0</b>
4.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	
4.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	
4.c.	Factoring i ostala otkupljena potraživanja	
4.d.	Hartije od vrijednosti	
4.e.	Ostala finansijska sredstva	
5.	<b>Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja</b>	<b>0</b>
5.a.	Kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	
5.b.	Kreditni i potraživanja od klijenata	
5.c.	Factoring i ostala otkupljena potraživanja	
5.d.	Hartije od vrijednosti	
5.e.	Ostala finansijska sredstva	
6.	<b>Derivati koji se drže zbog zaštite od rizika</b>	
7.	<b>Promjene u fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika</b>	
8.	<b>Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala</b>	
9.	<b>Investicione nekretnine</b>	
10.	<b>Nekretnine, postrojenja i oprema</b>	
11.	<b>Nematerijalna sredstva</b>	
12.	<b>Tekuća poreska sredstva</b>	
13.	<b>Odložena poreska sredstva</b>	
14.	<b>Stalna sredstva namijenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja</b>	
15.	<b>Ostala sredstva</b>	
16.	<b>UKUPNA SREDSTVA:</b>	<b>0</b>

<b>OBAVEZE</b>		
<b>17.</b>	<b>Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti</b>	<b>0</b>
17.a.	Obaveze prema kreditnim institucijama	
17.b.	Obaveze prema kreditorima koji nijesu kreditne institucije	
17.c.	Emitovane hartije od vrijednosti	
17.d.	Ostale finansijske obaveze	
<b>18.</b>	<b>Finansijske obaveze koje se drže radi trgovanja</b>	<b>0</b>
18.a.	Obaveze prema kreditnim institucijama	
18.b.	Obaveze prema kreditorima koji nijesu kreditne institucije	
18.c.	Emitovane hartije od vrijednosti	
18.d.	Ostale finansijske obaveze	
<b>19.</b>	<b>Finansijske obaveze kojima se ne trguje i koje se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha</b>	<b>0</b>
19.a.	Obaveze prema kreditnim institucijama	
19.b.	Obaveze prema kreditorima koji nijesu kreditne institucije	
19.c.	Ostale finansijske obaveze	
<b>20.</b>	<b>Derivatne finansijske obaveze kao instrument zaštite</b>	
<b>21.</b>	<b>Promjene fer vrijednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika</b>	
<b>22.</b>	<b>Rezerve</b>	
<b>23.</b>	<b>Obaveze po osnovu sredstava namijenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja</b>	
<b>24.</b>	<b>Tekuće poreske obaveze</b>	
<b>25.</b>	<b>Odložene poreske obaveze</b>	
<b>26.</b>	<b>Ostale obaveze</b>	
<b>27.</b>	<b>Subordinisani dug</b>	
<b>28.</b>	<b>UKUPNE OBAVEZE:</b>	<b>0</b>
<b>KAPITAL</b>		
<b>29.</b>	<b>Akcijski kapital</b>	
<b>30.</b>	<b>Emisione premije</b>	
<b>31.</b>	<b>Neraspoređena dobit</b>	
<b>32.</b>	<b>Dobit/gubitak tekuće godine</b>	
<b>33.</b>	<b>Ostale rezerve</b>	
<b>34.</b>	<b>Interesi bez kontrolnog uticaja u kapitalu</b>	
<b>35.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL: (29. do 34.)</b>	<b>0</b>
<b>36.</b>	<b>UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE: (28. + 35.)</b>	<b>0</b>

## 7) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti - likvidna aktiva (Obrazac LP-LA-RB)

(000 EUR)

Red. Br.	OPIS POZICIJE	Iznos / tržišna vrijednost	Primjenjivi ponder	Ponderisana vrijednost
		1	2	3=1*2
1=1.1+1.2	<b>UKUPNA LIKVIDNA AKTIVA</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1	<b>Ukupna aktiva 1. klase</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1.1	gotovi novac		1,00	0
1.1.2	izloženost prema Centralnoj banci		1,00	0
1.1.3	potraživanja od Vlade Crne Gore		1,00	0
1.1.4	potraživanja za koju garantuje Vlada Crne Gore		1,00	0
1.1.5	potraživanja od ili za koju garantuje centralna vlada treće zemlje, pod uslovom da joj je odabrana eksterna institucija za procjenu kreditnog rejtinga odredila kreditni rejting najmanje stepena kreditnog kvaliteta 1 u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Razvojne banke		1,00	0
1.1.6	potraživanja od ili za koju garantuju multilateralne razvojne banke i međunarodne organizacije kojima se dodjeljuje ponder rizika 0% shodno Odluci o adekvatnosti kapitala Razvojne banke		1,00	0
1.1.7	sredstva plasirana kod kreditnih institucija u Crnoj Gori sa rokom dospijeća do 30 kalendarskih dana		0,80	0
1.2	<b>Ukupna aktiva 2. klase</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.2.1	potraživanja od ili za koja garantuje centralna vlada ili centralna banka treće zemlje, kojima se dodjeljuje ponder rizika 20% u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Razvojne banke		0,75	0
1.2.2	potraživanja od ili za koja garantuje jedinica lokalne samouprave treće zemlje, kojima se dodjeljuje ponder rizika 20% u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Razvojne banke		0,75	0
1.2.3	potraživanja od ili za koja garantuje subjekat javnog sektora treće zemlje, kojima se dodjeljuje ponder rizika 20% u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Razvojne banke		0,75	0

## 8) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti - odlivi (Obrazac LP-O-RB)

(000 EUR)

Red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos	Stopa odliva	Odliv
		1	2	3=1*2
1	<b>ODLIVI</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1	<b>Odlivi po osnovu neobezbijeđenih transakcija</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1.1	<b>Proizvodi i usluge</b>	<b>0</b>		0
1.1.1.1	Vanbilansne obaveze i obaveze potencijalnog finansiranja, uključujući obavezujuće linije finansiranja			0
1.1.1.2	Neiskorišćeni krediti i avansi velikim klijentima			0
1.1.1.3	Ugovoreni krediti obezbijeđeni hipotekom koji nijesu još realizovani			0
1.1.1.4	Planirani odlivi povezani sa obnavljanjem postojećih ili odobravanjem novih kredita			0
1.1.1.5	Planirane obaveze povezane sa derivatima			0
1.1.1.6	Vanbilansni povezani proizvodi po osnovu finansiranja trgovine		0,05	0
1.1.1.7	Drugi proizvodi i usluge			0
1.1.2	<b>Odlivi po osnovu obaveza Razvojne banke</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1.2.1	Obaveze koje proizlaze iz troškova poslovanja		0,00	0
1.1.2.2	Obaveze u obliku dužničkih hartija od vrijednosti (zapisi, obveznice)		1,00	0
1.1.2.3	Višak finansiranja nefinansijskih klijenata (ukupan iznos obaveza koji prelazi iznos priliva)		1,00	0
1.1.2.4	Uzete pozajmice koje dospijevaju u roku od 30 kalendarskih dana		1,00	0
1.1.2.5	Druge obaveze		1,00	0
1.1.3	<b>Dodatni odlivi</b>	<b>0</b>		<b>0</b>

1.1.3.1	Kolateral osim kolaterala u aktivi 1. klase koji se daje za derivate		0,20	0
1.1.3.2	Značajni odlivi zbog pogoršanja sopstvenog kreditnog kvaliteta		1,00	0
1.1.3.3	Uticao negativne situacije na tržištu na transakcije sa derivatima, transakcije finansiranja i ostale ugovore		1,00	0
1.1.3.4	Odlivi po osnovu derivata		1,00	0
1.1.3.5	Kratke pozicije	0		0
1.1.3.5.1	Kratke pozicije obuhvaćene obezbijeđenom transakcijom finansiranja hartija od vrijednosti		0,00	0
1.1.3.5.2	Druge kratke pozicije		1,00	0
1.1.3.6	Višak kolaterala koji se može zatražiti		1,00	0
1.1.3.7	Kolateral koji treba ponuditi		1,00	0
1.1.3.8	Kolateral u likvidnoj aktivi koju može zamijeniti nelikvidna aktiva		1,00	0
1.1.3.9	Gubitak finansiranja za strukturirane finansijske instrumente	0		0
1.1.3.9.1	Strukturirani finansijski instrumenti		1,00	0
1.1.3.9.2	Linije finansiranja		1,00	0
1.1.3.10	Interno netiranje pozicija klijenta		0,50	0
<b>1.1.4</b>	<b>Obavezujuće linije</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>1.1.4.1</b>	<b>Kreditne linije</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1.4.1.1	Kreditne linije ritejl klijentima		0,05	0
1.1.4.1.2	Kreditne linije ponuđene nefinansijskim klijentima, koji nijesu ritejl klijenti		0,10	0
1.1.4.1.3	Kreditne linije ponuđene kreditnim institucijama	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1.4.1.3.1	Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita ritejl klijenata		0,05	0

1.1.4.1.3.2	Kreditne linije za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nijesu finansijski klijenti		0,10	0
1.1.4.1.3.3	Ostale kreditne linije ponuđene kreditnim institucijama		0,40	0
1.1.4.1.4	Kreditne linije ponuđene regulisanim finansijskim institucijama koje nijesu kreditne institucije		0,40	0
1.1.4.1.5	Kreditne linije ponuđene drugim finansijskim klijentima		1,00	0
<b>1.1.4.2</b>	<b>Linije za likvidnost</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.1.4.2.1	Linije za likvidnost ritejl klijentima		0,05	0
1.1.4.2.2	Linije za likvidnost ponuđene nefinansijskim klijentima, koji nijesu ritejl klijenti		0,30	0
1.1.4.2.3	Linije za likvidnost ponuđene SSPN-ovima	0		0
1.1.4.2.3.1	Linije za likvidnost za kupovinu aktive osim hartija od vrijednosti od klijenata koji nijesu finansijski klijenti		0,10	0
1.1.4.2.3.2	Linije za likvidnost za ostalo		1,00	0
1.1.4.2.4	Linije za likvidnost ponuđene kreditnim institucijama	0		0
1.1.4.2.4.1	Linije za likvidnost za finansiranje promotivnih kredita ritejl klijenata		0,05	0
1.1.4.2.4.2	Linije za likvidnost za finansiranje promotivnih kredita klijentima koji nijesu finansijski klijenti		0,30	0
1.1.4.2.4.3	Ostale linije za likvidnost ponuđene kreditnim institucijama		0,40	0
1.1.4.2.5	Linije za likvidnost ponuđene drugim finansijskim klijentima		1,00	0
<b>1.2</b>	<b>Odlivi po osnovu transakcija obezbijedenih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
1.2.1	Kolateral u aktivi 1. klase		0,00	0
1.2.2	Kolateral u aktivi 2. klase		0,15	0
1.2.3	Kolateral u nelikvidnoj aktivi		1,00	0

	<b>MEMORANDUM stavke</b>	<b>iznos</b>	<b>Tržišna vrijednost kolaterala</b>	<b>Vrijednost kolaterala</b>
1.	Obveznice koje se prodaju na ritejl tržištu s preostalim rokom dospjeća do 30 dana			
2.	Odlivi likvidne aktive koji se umanjuju za međuzavisne prilive			
3.	Odlivi po osnovu transakcija obezbijedenih kolateralom i transakcija zavisnih od kretanja na tržištu kapitala	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.1	Kolateral u aktivi 1. klase			
3.2	Kolateral u aktivi 2. klase			
4.3	Kolateral u nelikvidnoj aktivi			

10) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti - izračuni (Obrazac LP-I-RB)

(000 EUR)

Red. Br.	OPIS POZICIJE	Vrijednost / Procenat	Opis
1	<b>Bafer za likvidnost</b>	<b>0</b>	LB = Z
2	<b>Neto odlivi likvidne aktive</b>	<b>0</b>	NLO
3	<b>Pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom (%)</b>		LCR = LB / NLO
<b>Izračun brojioca</b>			
4	Bafer za likvidnost u obliku aktive 1. klase: neprilagođen	0	A = iz tabele <i>Likvidna aktiva</i>
5	Odlivi po osnovu kolaterala u obliku aktive 1. klase koji dospijevaju u roku od 30 dana	0	B = iz tabele <i>Likvidna aktiva, Odlivi i Prilivi</i>
6	Prilivi po osnovu kolaterala u obliku aktive I reda isključujući pokrivena obveznica izuzetno visokog kvaliteta koji dospijevaju u roku od 30 dana	0	C = iz tabele <i>Odlivi</i>
7	Osigurani odlivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0	D = iz tabele <i>Odlivi</i>
8	Osigurani prilivi novca koji dospijevaju u roku od 30 dana	0	E = iz tabele <i>Prilivi</i>
9	Prilagođeni iznos aktive 1. klase, prije primjene gornje granice	0	F = A-B+C-D+E
10	Vrijednost aktive 2. klase: neprilagođena	0	M = iz tabele <i>Likvidna aktiva</i>
11	<b>Bafer za likvidnost</b>	<b>0</b>	Z = (A+M)
<b>Izračun imenioca</b>			
12	Ukupni odlivi	0	TO = iz tabele <i>Odlivi</i>
13	U cjelosti izuzeti prilivi	0	FEI = iz tabele <i>Prilivi</i>
14	Prilivi na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	0	IC = iz tabele <i>Prilivi</i>
15	Smanjenje za u cjelosti izuzete prilive	0	RFEI = MIN (FEI, TO)
16	Smanjenje za prilive na koje se primjenjuje gornja granica od 75%	0	RIC = MIN (IC, 0.75*MAX(TO-FEI, 0))
17	<b>Neto odliv likvidne aktive</b>	<b>0</b>	NLO = TO-RFEI-RIC

11) Izvještaj o zahtijevanim stabilnim izvorima finansiranja (Obrazac ZSIF-RB)

(000 EUR)

Red br.	Opis pozicije	Iznos				Primjenjivi faktor zahtijevanih stabilnih izvora finansiranja				Zahtijevani stabilni izvori finansiranja
		aktiva koja nije prihvatljiva kao likvidna aktiva prema dospijeću			aktiva koja je prihvatljiva kao likvidna aktiva	aktiva koja nije prihvatljiva kao likvidna aktiva prema dospijeću			aktiva koja je prihvatljiva kao likvidna aktiva	
		< 6 mjeseci	≥ 6 mjeseci do < 1 godine	≥ 1 godina		< 6 mjeseci	≥ 6 mjeseci do < 1 godine	≥ 1 godina		
		1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	<b>ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA</b>	0	0	0	0					0
1.1	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz aktive centralne banke</b>	0	0	0	0					0
1.1.1	potraživanja prema Centralnoj banci, Evropskoj centralnoj banci ili centralnoj banci države članice EU ili treće zemlje	0	0	0	0					0
1.1.1.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospijeća kraći od šest mjeseci					0%	0%	0%	0%	0
1.1.1.2	opterećena na preostali rok dospijeća od šest mjeseci do godinu dana					50%	50%	50%	50%	0
1.1.1.3	opterećena na preostali rok dospijeća od jedne godine ili duže					100%	100%	100%	100%	0
1.2	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz likvidne aktive</b>				0					0

1.2.1	aktiva 1. klase prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 0% za računanje LCR-a				0					0
1.2.1.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospijeća kraći od šest mjeseci								0%	0
1.2.1.2	opterećena na preostali rok dospijeća od šest mjeseci do godinu dana								50%	0
1.2.1.3	opterećena na preostali rok dospijeća od jedne godine ili duže								100%	0
1.2.2	aktiva 1. klase prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 15% za računanje LCR-a				0					0
1.2.2.1	aktiva 1. klase prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 5% za računanje LCR-a								5%	0
1.2.2.2	opterećena na preostali rok dospijeća od šest mjeseci do godinu dana								50%	0
1.2.2.3	opterećena na preostali rok dospijeća od jedne godine ili duže								100%	0
1.2.3	aktiva 2. klase prihvatljiva za primjenu korektivnog faktora od 25% za računanje LCR-a				0					0
1.2.3.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospijeća kraći od šest mjeseci								15%	0
1.2.3.2	opterećena na preostali rok dospijeća od šest mjeseci do godinu dana								50%	0
1.2.3.3	opterećena na preostali rok dospijeća od jedne godine ili duže								100%	0
1.3	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz HoV osim likvidne aktive</b>	0	0	0						0
1.3.1	HoV i vlasnička ulaganja u društva koja se kotiraju na berzi i koja nijesu aktiva koja je prihvatljivi kao likvidna aktiva	0	0	0						0
1.3.1.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospijeća kraći od godinu dana					50%	50%	85%		0
1.3.1.2	opterećena na preostali rok dospijeća od jedne godine ili duže					100%	100%	100%		0

1.3.2	vlasnička ulaganja u društva koja se ne kotiraju na berzi i koja nijesu aktiva koja je prihvatljiva kao likvidna aktiva							100%		0
1.3.3	HoV koje nijesu aktiva koja je prihvatljiva kao likvidna aktiva opterećena na preostali rok dospjeća od jedne godine ili duže u skupu za pokriće					85%	85%	85%		0
1.4	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz kredita</b>	0	0	0						0
1.4.1	transakcije finansiranja HoV sa finansijskim klijentima	0	0	0						0
1.4.1.1	obezbijeđene aktivom 1. klase prihvatljivom za primjenu korektivnog faktora od 0% za računanje LCR-a	0	0	0						0
1.4.1.1.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospjeća kraći od šest mjeseci					0%	50%	100%		0
1.4.1.1.2	opterećena na preostali rok dospjeća od šest mjeseci do godinu dana					50%	50%	100%		0
1.4.1.1.3	opterećena na preostali rok dospjeća od jedne godine ili duže					100%	100%	100%		0
1.4.1.2	obezbijeđena drugom aktivom	0	0	0						0
1.4.2.2.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospjeća kraći od šest mjeseci					5%	50%	100%		0
1.4.2.2.2	opterećena na preostali rok dospjeća od šest mjeseci do godinu dana					50%	50%	100%		0
1.4.2.2.3	opterećena na preostali rok dospjeća od jedne godine ili duže					100%	100%	100%		0
1.4.2	ostali krediti i avansi finansijskim klijentima					10%	50%	100%		0
1.4.3	aktiva opterećena na preostali rok dospjeća od jedne godine ili duže u skupu za pokriće					85%	85%	85%		0

1.4.4	kreditni nefinansijskim klijentima osim centralnim bankama ako je tim kreditima dodijeljen ponder rizika od 35% ili manji	0	0	0						0
1.4.4.0.1	od čega, obezbijeđeni hipotekama na stambenim nepokretnostima									0
1.4.4.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospijeća kraći od šest mjeseci					50%	50%	65%		0
1.4.4.2	opterećena na preostali rok dospijeća od šest mjeseci do godinu dana					50%	50%	65%		0
1.4.4.3	opterećena na preostali rok dospijeća od jedne godine ili duže					100%	100%	100%		0
1.4.5	ostali kreditni nefinansijskim klijentima osim centralnim bankama	0	0	0						0
1.4.5.0.1	od čega, obezbijeđeni hipotekama na stambenim nepokretnostima									0
1.4.5.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospijeća kraći od godinu dana					50%	50%	85%		0
1.4.5.2	opterećena na preostali rok dospijeća od jedne godine ili duže					100%	100%	100%		0
1.4.6	bilansni proizvodi po osnovu finansiranja trgovine					10%	50%	85%		0
1.5	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz derivata</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>		<b>0</b>
1.5.1	zahtijevani stabilni izvori finansiranja za obaveze po derivatima					5%				0
1.5.2	derivati kao aktiva koja utiče na NSFR					100%				0
1.5.3	data inicijalna marža					85%	85%	85%	85%	0
1.6	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane</b>					<b>85%</b>	<b>85%</b>	<b>85%</b>	<b>85%</b>	<b>0</b>
1.7	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz ostale aktive</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>						<b>0</b>

1.7.1	roba koja se fizički razmjenjuje			0						0
1.7.1.1	neopterećena ili opterećena na preostali rok dospjeća kraći od godinu dana							85%		0
1.7.1.2	opterećena na preostali rok dospjeća od jedne godine ili duže							100%		0
1.7.2	potraživanja po datumu trgovanja					0%				0
1.7.3	nekvalitetna aktiva					100%	100%	100%		0
1.7.4	ostala aktiva					50%	50%	100%		0
1.8	<b>Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz vanbilansnih stavki</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>						<b>0</b>
1.8.1	obavezujuće linije u okviru grupe na koje se primjenjuje povlašćeni tretman					0%	0%	0%		0
1.8.2	obavezujuće linije					5%	5%	5%		0
1.8.3	vanbilansne stavke po osnovu finansiranja trgovine					5%	7,5%	10%		0
1.8.4	nekvalitetne vanbilansne stavke					100%	100%	100%		0

12) Izvještaj o raspoloživim stabilnim izvorima finansiranja (Obrazac RSIF-RB)

(000 EUR)

Red br.	Opis pozicije	Iznos			Primjenjivi faktor raspoloživih stabilnih izvora finansiranja			Raspoloživi stabilni izvori finansiranja
		< 6 mjeseci	≥ 6 mjeseci do < 1 godine	≥ 1 godina	< 6 mjeseci	≥ 6 mjeseci do < 1 godine	≥ 1 godina	Ukupno
		1	2	3	4	5	6	7
2	<b>RASPOLOŽIVI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA</b>	0	0	0				0
2.1	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz stavki i instrumenata kapitala</b>	0	0	0				0
2.1.1	redovni osnovni kapital						100%	0
2.1.2	dodatni osnovni kapital						100%	0
2.1.3	dopunski kapital						100%	0
2.1.4	ostali instrumenti kapitala						100%	0
2.3	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)</b>	0	0	0				0
2.3.0.1	od čega, transakcije finansiranja HoV				0%	0%	0%	0
2.3.1	obaveze prema Vladi CG, centralnoj vladi države članice EU ili centralnoj vladi trećih zemalja				50%	50%	100%	0
2.3.2	obaveze prema lokalnoj samoupravi u CG ili lokalnoj samoupravi iz države članice EU ili treće zemlje				50%	50%	100%	0
2.3.3	obaveze prema subjektima javnog sektora u CG ili iz države članice EU ili treće zemlje				50%	50%	100%	0

2.3.4	obaveze prema multilateralnim razvojnim bankama i međunarodnim organizacijama				50%	50%	100%	0
2.3.5	obaveze prema nefinansijskim velikim klijentima				50%	50%	100%	0
2.4	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz obaveza i obavezujućih linija u okviru grupe na koje se primjenjuje povlašćeni tretman</b>				0%	0%	0%	<b>0</b>
2.5	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja od finansijskih klijenata i centralnih banaka</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>
2.5.1	obaveze prema Centralnoj banci, ECB-u ili centralnoj banci iz države članice EU					50%	100%	0
2.5.2	obaveze prema centralnim bankama iz trećih zemalja					50%	100%	0
2.5.3	obaveze prema finansijskim klijentima	0	0	0		50%	100%	0
2.6	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz obaveza ako ne može da se utvrdi druga ugovorna strana</b>					50%	100%	<b>0</b>
2.7	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz neto obaveza po derivatima</b>							<b>0</b>
2.8	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz međuzavisnih obaveza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>
2.8.1	promotivni krediti i relevantne kreditne linije i linije za likvidnost							0
2.8.2	ostalo							0
2.9	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz ostalih obaveza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>
2.9.1	obaveze po datumu trgovanja							0
2.9.2	odložene poreske obaveze					50%	100%	0

2.9.3	manjinski udjeli					50%	100%	0
2.9.4	ostale obaveze					50%	100%	0
2.8.2	ostalo							0
2.9	<b>Raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz ostalih obaveza</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>				<b>0</b>
2.9.1	obaveze po datumu trgovanja							0
2.9.2	odložene poreske obaveze					50%	100%	0
2.9.3	manjinski udjeli					50%	100%	0
2.9.4	ostale obaveze					50%	100%	0

**13) Izvještaj o pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja (Obrazac NSFR-RB)**

(000 EUR)

Red br.	Opis pozicije	Iznos	Zahtijevani stabilni izvori finansiranja	raspoloživi stabilni izvori finansiranja	pokazatelj
		1	2	3	
<b>1</b>	<b>ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
1.1	zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz aktive centralne banke	0	0		
1.2	zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz likvidne aktive	0	0		
1.3	zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz HoV osim likvidne aktive	0	0		
1.4	zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz kredita	0	0		
1.5	Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz derivata	0	0		
1.6	zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz doprinosa garantnom fondu centralne druge ugovorne strane	0	0		
1.7	Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz druge aktive	0	0		
1.8	zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz vanbilansnih stavki	0	0		
<b>2</b>	<b>RASPOLOŽIVI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
2.1	raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz stavki i instrumenata kapitala	0		0	
2.2	raspoloživi stabilni izvori finansiranja od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)	0		0	
2.3	raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz obaveza i obavezujućih linija u okviru grupe na koje se primjenjuje povlašćeni tretman	0		0	
2.4	raspoloživi stabilni izvori finansiranja od finansijskih klijenata i centralnih banaka	0		0	
2.5	raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz obaveza ako se druga ugovorna strana ne može utvrditi	0		0	
2.6	raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz međuzavisnih obaveza	0		0	
2.7	raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz drugih obaveza	0		0	
<b>3</b>	<b>pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR)</b>				<b>0,00%</b>











