

**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>

## 2) Bilans uspjeha (Obrazac M-BU-RB)

		(000 €)
Red. br.	POZICIJA	iznos
1.	Prihodi od kamata i slični prihodi	
2.	Prihodi od kamata na obezvrjeđene plasmane	
3.	Rashodi od kamata i slični rashodi	
<b>I.</b>	<b>NETO PRIHODI OD KAMATA (1 + 2 - 3)</b>	
4.	Prihodi od naknada i provizija	
5.	Rashodi naknada i provizija	
<b>II.</b>	<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (4 - 5)</b>	
6.	Neto dobitak / gubitak usled prestanka priznavanja finansijske instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	
7.	Neto dobitak/gubitak po osnovu finansijskih instrumenata koji se drže radi trgovanja	
8.	Neto dobitak / gubitak od finansijskih instrumenata iskazanih po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, a koji se ne drže radi trgovanja	
9.	Promjena fer vrijednosti u računovodstvu zaštite od rizika (hedžing)	
10.	Neto dobitci/gubici od kursnih razlika	
11.	Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja ostale imovine	
12.	Ostali prihodi	
13.	Troškovi zaposlenih	
14.	Troškovi amortizacije	
15.	Opšti i administrativni troškovi	
16.	Neto gubici/dobici po osnovu modifikacije i reklasifikacije finansijskih instrumenata	
17.	Troškovi obezvređenja finansijskih instrumenata koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspjeha	
18.	Troškovi rezervisanja	
19.	Ostali rashodi	
<b>III.</b>	<b>DOBITAK/GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA (I+II+6+7+8+9+10+11+12-13-14-15-16-17-18-19)</b>	
21.	Porez na dobit	
<b>22.</b>	<b>NETO PROFIT/GUBITAK (III - 21)</b>	

### 3) Vanbilansna evidencija (Obrazac M-VB-RB)

(000 EUR)

Pozicija	Opis pozicije	Iznos
1.	Neopozive obaveze po osnovu datih kredita	
2.	Neopozivi dok. akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	
3.	Ostali akreditivi izdati za plaćanje u inostranstvu	
4.	Izdate garancije	
4.1.	Izdate plative garancije	
4.2.	Izdate činidbene garancije	
4.3.	Ostale vrste garancija	
5.	Izdate mjenice i dati avali	
6.	Strani čekovi poslani na naplatu	
7.	Nostro finansijske aktivnosti vezane za proces naplate	
8.	Tekući ugovori za transakcije sa devizama	
8.1.	Promptna prodaja deviza	
8.2.	Promptna kupovina deviza	
8.3.	Terminska prodaja deviza	
8.4.	Terminska kupovina deviza	
8.5.	Ostali derivatni finansijski instrumenti	
9.	Kolateral po osnovu potraživanja	
10.	Ugovorene a neiskorišćene pozajmice	
11.	Ostale stavke vanbilansne izloženosti IRFa	
12.	<b>Ukupno</b>	
13.	<b>MEMORANDUM</b>	
13.1	Evidentna kamata	
13.2	Ostalo	

#### 4) Statistički podaci (Obrazac BS-ST-RB)

(000 EUR)

R. br.	PROSJEČNE VRIJEDNOSTI	Iznos
<b>I</b>	<b>BILANSNE STAVKE</b>	
<b>A</b>	<b>AKTIVA</b>	
1.	Prosječan iznos ukupne aktive	
2.	Prosječan iznos kamatonosne aktive	
<b>B</b>	<b>OBAVEZE</b>	
3.	Prosječan iznos ukupnih obaveza	
4.	Prosječan iznos kamatonosnih obaveza	
<b>C</b>	<b>KAPITAL</b>	
5.	Prosječan iznos ukupnog kapitala	
6.	Prosječan iznos osnovnog kapitala	
<b>II</b>	<b>BROJ ZAPOSLENIH RADNIKA</b>	
1.	Broj radnika koji su stalno zaposleni	
2.	Broj radnika koji su privremeno zaposleni	
3.	Broj radnika prema ostvarenim efektivnim časovima rada	
<b>III</b>	<b>BROJ ORGANIZACIONIH JEDINICA</b>	
1.	Filijala	
2.	Predstavništva	
3.	Ekspozitura	



## 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
<b>1</b>	<b>ODLIVI</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>1.1</b>	<b>Odlivi po osnovu neobezbijeđenih transakcija</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>1.1.1</b>	<b>Proizvodi i usluge</b>	<b>0</b>		<b>0</b>
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
<b>1.1.2</b>	<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
<b>1.1.3</b>	<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			

## 9) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti - prilivi (Obrazac LP-P-RB)

Broj	OPIS POZICIJE	Iznos		Tržišna vrijednost primljenog kolaterala		Stopa priliva		Vrijednost primljenog kolaterala nakon primjene faktora umanjenja		Priliv	
		Primjena gornje granice priliva od 75 %	Izuzeti iz gornje granice priliva	Primjena gornje granice priliva od 75 %	Izuzeti iz gornje granice priliva	Primjena gornje granice priliva od 75 %	Izuzeti iz gornje granice priliva	Primjena gornje granice priliva od 75 %	Izuzeti iz gornje granice priliva	Primjena gornje granice priliva od 75 %	Izuzeti iz gornje granice priliva
<b>1</b>	<b>UKUPNI PRILIVI</b>									<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.1</b>	<b>Prilivi po osnovu neobezbijedenih transakcija / depozita</b>										
1.1.1	Novčana potraživanja od nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)										
1.1.1.1	Novčana potraživanja od nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka) koja ne predstavljaju otplatu glavnice					1.00	1.00				
1.1.1.2	Ostala novčana potraživanja od nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka)										
1.1.1.2.1	Novčana potraživanja od ritejl klijenata					0.50	0.50				
1.1.1.2.2	Novčana potraživanja od velikih privrednih društava					0.50	0.50				

1.1.1.2.3	Novčana potraživanja od centralnih vlada, multilateralnih razvojnih banaka i subjekata javnog sektora					0.50	0.50			0	0
1.1.1.2.4	Novčana potraživanja od drugih pravnih subjekata					0.50	0.50			0	0
1.1.2	Novčana potraživanja od centralnih banaka i finansijskih klijenata	0	0							0	0
1.1.2.1	Novčana potraživanja od centralnih banaka					1.00	1.00			0	0
1.1.2.2	Novčana potraživanja od finansijskih klijenata					1.00	1.00			0	0
1.1.3	Prilivi koji odgovaraju odlivima u skladu s obavezama u pogledu promotivnih kredita					1.00	1.00			0	0
1.1.4	Novčana potraživanja koja proizilaze iz transakcija finansiranja trgovine					1.00	1.00			0	0
1.1.5	Novčana potraživanja koja proizilaze iz hartija od vrijednosti koji dospjevaju u roku od 30 dana					1.00	1.00			0	0
1.1.6	Aktiva sa nedefinisanim ugovornim datumom dospjeća					0.20	0.20			0	0
1.1.7	Novčana potraživanja iz pozicija vlasničkih instrumenata koji su uključeni u glavne berzanske indekse, pod uslovom da već nijesu uključena u likvidnu aktivu					1.00	1.00			0	0
1.1.8	Prilivi koji proizilaze iz neiskorišćenih kreditnih ili linija za likvidnost i svih drugih obaveza primljenih od centralnih banaka, pod uslovom da već nijesu uključeni u likvidnu aktivu					1.00	1.00			0	0
1.1.9	Prilivi od oslobađanja iznosa koji se drže na posebnim računima u skladu s regulatornim zahtjevima za zaštitu aktive klijenata kojom se trguje					1.00	1.00			0	0
1.1.10	Prilivi po osnovu derivata					1.00	1.00			0	0
1.1.11	Drugi prilivi					1.00	1.00			0	0



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 pokriveno obveznice 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 dospjeća kraći od šest mjeseci					50%	50%	65%		0
1.4.4.2	opterećena na preostali rok dospjeća od šest mjeseci do godinu dana					50%	50%	65%		0
1.4.4.3	opterećena na preostali rok dospjeća 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 dospjeća kraći od godinu dana					50%	50%	85%		0
1.4.5.2	opterećena na preostali rok dospjeća 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>





Red. Br.	VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ OSTALI UKUPNI REZULTAT	Vlada Crne Gore (vrsta HOV)	Jedinice lokalne samouprave (vrsta HOV)	Ostali rezidenti (vrsta HOV)	Nerezidentii (vrsta HOV)	Neamortizovani diskont / premije	Ukupan iznos HOV*	Kamatna potraživanja HOV	Vremenska razgraničenja kamata i naknada	UKUPNO
<b>V</b>	<b>FER VRIJEDNOST</b>	1	2	3	4	5	6	7	8	9=6+7+8
1.	Tržišna vrijednost kotirana						0			0
2.	Uporedna vrijednost						0			0
3.	Vrijednost transakcije prilikom početnog priznavanja/vrijednost utvrđena koršćenjem tehnika procjene						0			0
4=1+2+3-5	EUR	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Druga strana valuta						0			0
6=4+5	<b>UKUPNO:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Red. Br.	DUŽNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA, KOJA SE NE DRŽE ZA TRGOVANJE	Ukupan iznos HOV*	Kamatna potraživanja HOV	Vremenska razgraničenja kamata i naknada	UKUPNO
<b>VI</b>	<b>FER VRIJEDNOST</b>	1	2	3	4=1+2+3
1.	Tržišna vrijednost kotirana				0
2.	Uporedna vrijednost				0
3.	Vrijednost transakcije prilikom početnog priznavanja/vrijednost utvrđena koršćenjem tehnika procjene				0
4=1+2+3-5	EUR	0	0	0	0
5.	Druga strana valuta				0
6=4+5	<b>UKUPNO:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Red. Br.	VLASNIČKE HARTIJE OD VRIJEDNOSTI PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA, KOJA SE NE DRŽE ZA TRGOVANJE	Ukupan iznos HOV*	Kamatna potraživanja HOV	Vremenska razgraničenja kamata i naknada	UKUPNO
<b>VII</b>	<b>FER VRIJEDNOST</b>	1	2	3	4=1+2+3
1.	Tržišna vrijednost kotirana				<b>0</b>
2.	Uporedna vrijednost				<b>0</b>
3.	Vrijednost transakcije prilikom početnog priznavanja/vrijednost utvrđena koršćenjem tehnika procjene				<b>0</b>
4=1+2+3-5	EUR	0	0	0	<b>0</b>
5.	Druga strana valuta				<b>0</b>
6=4+5	<b>UKUPNO:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>









**16) Izvještaj o ulaganjima u druga pravna lica (Obrazac UPL-RB)**

R. br	Učešće u kapitalu ili glasačkim pravima (naziv pravnog lica)	MB	Djelatnost F/N*	Oblik ulaganja**	% vlasništva	Iznos
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						
32						
33						
34						
35						
<b>36</b>	<b>UKUPNO</b>					







OPIS POZICIJE	PREGLED				(000 EUR)
	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
A) Bruto krediti					
B) Potraživanja od banaka po osnovu kredita					
C) Ostala potraživanja od banaka i drugih lica					
D) Ispravka vrijednosti bruto kredita					
E) Ispravka vrijednosti potraživanja od banaka po osnovu kredita					
F) Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja od banaka i drugih lica					
G) Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja					
H) Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti					
UKUPNO (A+B+C-D-E-F+G+H)					

OPIS POZICIJE	I) FAKTORING I FORFETING				(000 EUR)
	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 godine	Od 1 do 3 godine	Preko 3 godine	UKUPNO
1. Banke, rezidenti					
2. Banke, nerezidenti					
3. Ostale finansijske institucije, rezidenti					
4. Ostale finansijske institucije, nerezidenti					
5. Ostale depozitne institucije, rezidenti					
6. Ostale depozitne institucije, nerezidenti					
7. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti					
8. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti					
9. Privatni fondovi, rezidenti					
10. Fondovi, nerezidenti					
11. Privredna društva u državnom vlasništvu					
12. Privredna društva u privatnom vlasništvu					
13. Preduzetnici					
14. Javne službe jedinica lokalne samouprave					
15. Privredna društva - nerezidenti					
16. Vlada Crne Gore					
17. Jedinice lokalne samouprave					
18. Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore					
19. Regulatorne agencije, rezidenti					
20. Regulatorne agencije, nerezidenti					
21. Državni fondovi					
22. Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti					
23. Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti					
24. Fizička lica, rezidenti					
25. Fizička lica, nerezidenti					
26. Kreditne kartice, fizička lica, rezidenti					
27. Kreditne kartice, fizička lica, nerezidenti					
28. Kreditne kartice, ostali, rezidenti					
29. Kreditne kartice, ostali, nerezidenti					
30. Ostalo					
31. UKUPNO					







DJELATNOST	Pregled				(000 EUR)
	Do 1 godine - EUR	Do 1 godine - druga strana valuta	Preko 1 godine - EUR	Preko 1 godine - druga strana valuta	Ukupno
A) Bruto krediti					
B) Potraživanja od banaka po osnovu kredita					
C) Ostala potraživanja od banaka i drugih lica					
D) Ispravka vrijednosti bruto kredita					
E) Ispravka vrijednosti potraživanja od banaka po osnovu kredita					
F) Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja od banaka i drugih lica					
G) Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja					
H) Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti					
UKUPNO (A+B+C-D-E-F+G+H)					

I) Faktoring i forfeting

(000 EUR)

DJELATNOST	Do 1 godine - EUR	Do 1 godine - druga strana valuta	Preko 1 godine - EUR	Preko 1 godine - druga strana valuta	Ukupno
I Pravna lica - rezidenti					
1. Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo					
2. Vađenje rude i kamena					
3. Prerađivačka industrija					
4. Snabdijevanje električnom energijom					
5. Snabdijevanje vodom					
6. Građevinarstvo					
7. Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla					
8. Saobraćaj i skladištenje					
9. Usluge pružanja smještaja i ishrane					
10. Informisanje i komunikacije					
11. Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja					
12. Poslovanje nekretninama					
13. Stručne, naučne i tehničke djelatnosti					
14. Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti					
15. Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje					
16. Obrazovanje					
17. Zdravstvo i socijalna zaštita					
18. Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti					
19. Ostale uslužne djelatnosti					
20. Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca					
21. Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela					
II Fizička lica - rezidenti					
III Nerezidenti					
Ukupno (I+II+III)					







NAMJENA KREDITA	Pregled				(000 EUR)
	Do 3 mjeseca	Od 3 mjeseca do 1 god.	Od 1 do 3 god.	Preko 3 god.	Ukupno
A) Bruto krediti					
B) Potraživanja od banaka po osnovu kredita					
C) Ostala potraživanja od banaka i drugih lica					
D) Ispravka vrijednosti bruto kredita					
E) Ispravka vrijednosti potraživanja od banaka po osnovu kredita					
F) Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja od banaka i drugih lica					
G) Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja					
H) Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti					
<b>UKUPNO (A+B+C-D-E-F+G+H)</b>					













## 22) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M-KA2-RB)

(000 EUR)

STAVKE VANBILANSNE AKTIVE	Novčani kolateral	Kolateral	A	B	C	D	E	Ukupno
								A+B+C+D+E
1. Izdate garancije								
2. Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)								
3. Avali i akcepti mjenica								
4. Ostala jemstva								
5. Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)								
6. Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije								
<b>7. Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)</b>								
8. Obračunate rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama								
9. Rezervisanja za gubitke po vanbilansu								
<b>10. Potrebne rezerve za procijenjene i potencijalne gubitke (8-9)</b>								
<b>11. Vanbilansna aktiva na koje se izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke</b>								
<b>12. Ukupno vanbilans (7+11)</b>								

KOLATERALI PO KATEGORIJAMA	A	B	C	D	E	Ukupno
						A+B+C+D+E
1. Vanbilansne stavke obezbijedene novčanim depozitom						
2. Vanbilans obezbijeđen drugim validnim kolateralom (šifra)						

### 23) Izvještaj o kreditima i potraživanjima koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1-RB)

Opis pozicije	A) Bruto krediti				Ukupno	B) Potraživanja od banaka po osnovu kredita				Ukupno
	Kreditni od čijeg je dospjeća prošlo od 31-90 dana	Kreditni od čijeg je dospjeća prošlo od 91-270 dana	Kreditni od čijeg je dospjeća prošlo od 271-365 dana	Kreditni od čijeg je dospjeća prošlo više od 365 dana		Od 31 do 90 dana	Od 91 do 270 dana	Od 271 do 365 dana	Više od 365 dana	
1. Banke, rezidenti					0					0
2. Banke, nerezidenti					0					0
3. Ostale finansijske institucije, rezidenti					0					0
4. Ostale finansijske institucije, nerezidenti					0					0
5. Ostale depozitne institucije, rezidenti					0					0
6. Ostale depozitne institucije, nerezidenti					0					0
7. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti					0					0
8. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti					0					0
9. Privatni fondovi, rezidenti					0					0
10. Fondovi, nerezidenti					0					0
11. Privredna društva u državnom vlasništvu					0					0
12. Privredna društva u privatnom vlasništvu					0					0
13. Preduzetnici					0					0
14. Javne službe jedinica lokalne samouprave					0					0
15. Privredna društva - nerezidenti					0					0
16. Vlada Crne Gore					0					0
17. Jedinice lokalne samouprave					0					0
18. Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore					0					0
19. Regulatorne agencije, rezidenti					0					0
20. Regulatorne agencije, nerezidenti					0					0
21. Državni fondovi					0					0
22. Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti					0					0
23. Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti					0					0
24. Fizička lica, rezidenti					0					0
25. Fizička lica, nerezidenti					0					0
26. Kreditne kartice, fizička lica, rezidenti					0					0
27. Kreditne kartice, fizička lica, nerezidenti					0					0
28. Kreditne kartice, ostali, rezidenti					0					0
29. Kreditne kartice, ostali, nerezidenti					0					0
30. Ostalo					0					0
<b>31. UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
32G. Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja					0					0
33H. Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti					0					0

(u 000 EUR)

Opis pozicije	C) Ostala potraživanja od banka i drugih lica				Ukupno	D) Ispravka vrijednosti bruto kredita				(u 000 EUR) Ukupno
	Od 31 do 90 dana	Od 91 do 270 dana	Od 271 do 365 dana	Više od 365 dana		Od 31 do 90 dana	Od 91 do 270 dana	Od 271 do 365 dana	Više od 365 dana	
1. Banke, rezidenti					0					0
2. Banke, nerezidenti					0					0
3. Ostale finansijske institucije, rezidenti					0					0
4. Ostale finansijske institucije, nerezidenti					0					0
5. Ostale depozitne institucije, rezidenti					0					0
6. Ostale depozitne institucije, nerezidenti					0					0
7. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti					0					0
8. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti					0					0
9. Privatni fondovi, rezidenti					0					0
10. Fondovi, nerezidenti					0					0
11. Privredna društva u državnom vlasništvu					0					0
12. Privredna društva u privatnom vlasništvu					0					0
13. Preduzetnici					0					0
14. Javne službe jedinica lokalne samouprave					0					0
15. Privredna društva - nerezidenti					0					0
16. Vlada Crne Gore					0					0
17. Jedinice lokalne samouprave					0					0
18. Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore					0					0
19. Regulatorne agencije, rezidenti					0					0
20. Regulatorne agencije, nerezidenti					0					0
21. Državni fondovi					0					0
22. Nевladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti					0					0
23. Nевladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti					0					0
24. Fizička lica, rezidenti					0					0
25. Fizička lica, nerezidenti					0					0
26. Kreditne kartice, fizička lica, rezidenti					0					0
27. Kreditne kartice, fizička lica, nerezidenti					0					0
28. Kreditne kartice, ostali, rezidenti					0					0
29. Kreditne kartice, ostali, nerezidenti					0					0
30. Ostalo					0					0
31. UKUPNO	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
32G. Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja					0					0
33H. Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti					0					0



<b>Pregled</b>	<b>Pregled</b>				(u 000 EUR)
	<b>Od 31 do 90 dana</b>	<b>Od 91 do 270 dana</b>	<b>Od 271 do 365 dana</b>	<b>Više od 365 dana</b>	<b>UKUPNO</b>
A) Bruto krediti					
B) Potraživanja od banaka po osnovu kredita					
C) Ostala potraživanja od banaka i drugih lica					
D) Ispravka vrijednosti bruto kredita					
E) Ispravka vrijednosti potraživanja od banaka po osnovu kredita					
F) Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja od banaka i drugih lica					
G) Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja					
H) Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti					
<b>UKUPNO (A+B+C-D-E-F+G+H)</b>					



Opis pozicije	C) Ostala potraživanja od banaka i drugih lica				Ukupno	D) Ispravka vrijednosti bruto kredita				Ukupno	u 000 EUR
	Od 31 do 90 dana	Od 91 do 270 dana	Od 271 do 365 dana	Više od 365 dana		Od 31 do 90 dana	Od 91 do 270 dana	Od 271 do 365 dana	Više od 365 dana		
I Pravna lica - rezidenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo					0						0
2. Vađenje rude i kamena					0						0
3. Prerađivačka industrija					0						0
4. Snabdijevanje električnom energijom					0						0
5. Snabdijevanje vodom					0						0
6. Građevinarstvo					0						0
7. Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla					0						0
8. Saobraćaj i skladištenje					0						0
9. Usluge pružanja smještaja i ishrane					0						0
10. Informisanje i komunikacije					0						0
11. Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja					0						0
12. Poslovanje nekretninama					0						0
13. Stručne, naučne i tehničke djelatnosti					0						0
14. Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti					0						0
15. Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje					0						0
16. Obrazovanje					0						0
17. Zdravstvo i socijalna zaštita					0						0
18. Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti					0						0
19. Ostale uslužne djelatnosti					0						0
20. Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca					0						0
21. Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela					0						0
II Fizička lica - rezidenti					0						0
III Nerezidenti					0						0
<b>Ukupno (I+II+III)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
G Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja					0						0
H Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti					0						0

Opis pozicije	E) Ispravka vrijednosti potraživanja od banaka po osnovu kredita				Ukupno	F) Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja od banaka i drugih lica				u 000 EUR
	Od 31 do 90 dana	Od 91 do 270 dana	Od 271 do 365 dana	Više od 365 dana		Od 31 do 90 dana	Od 91 do 270 dana	Od 271 do 365 dana	Više od 365 dana	
I Pravna lica - rezidenti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo					0					0
2. Vađenje rude i kamena					0					0
3. Prerađivačka industrija					0					0
4. Snabdijevanje električnom energijom					0					0
5. Snabdijevanje vodom					0					0
6. Građevinarstvo					0					0
7. Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla					0					0
8. Saobraćaj i skladištenje					0					0
9. Usluge pružanja smještaja i ishrane					0					0
10. Informisanje i komunikacije					0					0
11. Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja					0					0
12. Poslovanje nekretninama					0					0
13. Stručne, naučne i tehničke djelatnosti					0					0
14. Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti					0					0
15. Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje					0					0
16. Obrazovanje					0					0
17. Zdravstvo i socijalna zaštita					0					0
18. Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti					0					0
19. Ostale uslužne djelatnosti					0					0
20. Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca					0					0
21. Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela					0					0
II Fizička lica - rezidenti					0					0
III Nerezidenti					0					0
<b>Ukupno (I+II+III)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Pregled

u 000 EUR

<b>Pregled</b>	<b>Od 31 do 90 dana</b>	<b>Od 91 do 270 dana</b>	<b>Od 271 do 365 dana</b>	<b>Više od 365 dana</b>	<b>UKUPNO</b>
A) Bruto krediti	0	0	0	0	0
B) Potraživanja od banaka po osnovu kredita	0	0	0	0	0
C) Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	0	0	0	0	0
D) Ispravka vrijednosti bruto kredita	0	0	0	0	0
E) Ispravka vrijednosti potraživanja od banaka po osnovu kredita	0	0	0	0	0
F) Ispravka vrijednosti ostalih potraživanja od banaka i drugih lica	0	0	0	0	0
G) Kamatna potraživanja i ispravka vrijednosti kamatnih potraživanja	0	0	0	0	0
H) Vremenska razgraničenja kamata i naknada i ispravka vrijednosti	0	0	0	0	0
<b>UKUPNO (A+B+C-D-E-F+G+H)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 25) Izvještaj o nekvalitetnim kreditima (Obrazac M-NKN-RB)

	C			D			E			UKUPNO			
	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	UKUPNO
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+4+7	11=2+5+8	12=3+6+9	13=10+11+12
<b>NOSIOCI</b>													
1. Banke, rezidenti										0	0	0	0
2. Banke, nerezidenti										0	0	0	0
3. Ostale finansijske institucije, rezidenti										0	0	0	0
4. Ostale finansijske institucije, nerezidenti										0	0	0	0
5. Ostale depozitne institucije, rezidenti										0	0	0	0
6. Ostale depozitne institucije, nerezidenti										0	0	0	0
7. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti										0	0	0	0
8. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti										0	0	0	0
9. Privatni fondovi, rezidenti										0	0	0	0
10. Fondovi, nerezidenti										0	0	0	0
11. Privredna društva u državnom vlasništvu										0	0	0	0
12. Privredna društva u privatnom vlasništvu										0	0	0	0
13. Preduzetnici										0	0	0	0
14. Javne službe jedinica lokalne samouprave										0	0	0	0
15. Privredna društva - nerezidenti										0	0	0	0
16. Vlada Crne Gore										0	0	0	0
17. Jedinice lokalne samouprave										0	0	0	0
18. Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore										0	0	0	0
19. Regulatorne agencije, rezidenti										0	0	0	0
20. Regulatorne agencije, nerezidenti										0	0	0	0
21. Državni fondovi										0	0	0	0
22. Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti										0	0	0	0
23. Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti										0	0	0	0
24. Fizička lica, rezidenti										0	0	0	0
25. Fizička lica, nerezidenti										0	0	0	0
26. Kreditne kartice, fizička lica, rezidenti										0	0	0	0
27. Kreditne kartice, fizička lica, nerezidenti										0	0	0	0
28. Kreditne kartice, ostali, rezidenti										0	0	0	0
29. Kreditne kartice, ostali, nerezidenti										0	0	0	0
30. Ostalo										0	0	0	0
<b>31. UKUPNO</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
32. Ispravke vrijednosti										0	0	0	0

NOSIOCI	Iz kolone 13 krediti i potraživanja raspoređeni po valutama			
	000 eur	000 chf	000 \$	000 ostalo
	1	2	3	4
1. Banke, rezidenti				
2. Banke, nerezidenti				
3. Ostale finansijske institucije, rezidenti				
4. Ostale finansijske institucije, nerezidenti				
5. Ostale depozitne institucije, rezidenti				
6. Ostale depozitne institucije, nerezidenti				
7. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti				
8. Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti				
9. Privatni fondovi, rezidenti				
10. Fondovi, nerezidenti				
11. Privredna društva u državnom vlasništvu				
12. Privredna društva u privatnom vlasništvu				
13. Preduzetnici				
14. Javne službe jedinica lokalne samouprave				
15. Privredna društva - nerezidenti				
16. Vlada Crne Gore				
17. Jedinice lokalne samouprave				
18. Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore				
19. Regulatorne agencije, rezidenti				
20. Regulatorne agencije, nerezidenti				
21. Državni fondovi				
22. Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti				
23. Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti				
24. Fizička lica, rezidenti				
25. Fizička lica, nerezidenti				
26. Kreditne kartice, fizička lica, rezidenti				
27. Kreditne kartice, fizička lica, nerezidenti				
28. Kreditne kartice, ostali, rezidenti				
29. Kreditne kartice, ostali, nerezidenti				
30. Ostalo				
31. UKUPNO	0	0	0	0
32. Ispravke vrijednosti				

## 26) Izvještaj o nekvalitetnim kreditima po djelatnostima (Obrazac M-NKD-RB)

(000) EUR

NOSIOCI	C			D			E			UKUPNO			
	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	Bruto krediti	Potraživanja od banaka po osnovu kredita	Ostala potraživanja od banaka i drugih lica	UKUPNO
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=1+4+7	11=2+5+8	12=3+6+9	13=10+11+12
<b>I Pravna lica - rezidenti</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1. Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo										0	0	0	0
2. Vađenje rude i kamena										0	0	0	0
3. Prerađivačka industrija										0	0	0	0
4. Snabdijevanje električnom energijom										0	0	0	0
5. Snabdijevanje vodom										0	0	0	0
6. Građevinarstvo										0	0	0	0
7. Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla										0	0	0	0
8. Saobraćaj i skladištenje										0	0	0	0
9. Usluge pružanja smještaja i ishrane										0	0	0	0
10. Informisanje i komunikacije										0	0	0	0
11. Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja										0	0	0	0
12. Poslovanje nekretninama										0	0	0	0
13. Stručne, naučne i tehničke djelatnosti										0	0	0	0
14. Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti										0	0	0	0
15. Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje										0	0	0	0
16. Obrazovanje										0	0	0	0
17. Zdravstvo i socijalna zaštita										0	0	0	0
18. Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti										0	0	0	0
19. Ostale uslužne djelatnosti										0	0	0	0
20. Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca										0	0	0	0
21. Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela										0	0	0	0
<b>II Fizička lica - rezidenti</b>										0	0	0	0
<b>III Nerezidenti</b>										0	0	0	0
<b>Ukupno (I+II+III)</b>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ispravke vrijednosti										0	0	0	0

DJE LATNOST	Iz kolone 13 krediti i potraživanja raspoređeni po valutama			(000) EUR
	000 eur	000 chf	000 \$	000 ostalo
	1	2	3	4
<b>I Pravna lica - rezidenti</b>	0	0	0	0
1. Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo				
2. Vađenje rude i kamena				
3. Prerađivačka industrija				
4. Snabdijevanje električnom energijom				
5. Snabdijevanje vodom				
6. Građevinarstvo				
7. Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla				
8. Saobraćaj i skladištenje				
9. Usluge pružanja smještaja i ishrane				
10. Informisanje i komunikacije				
11. Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja				
12. Poslovanje nekretninama				
13. Stručne, naučne i tehničke djelatnosti				
14. Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti				
15. Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje				
16. Obrazovanje				
17. Zdravstvo i socijalna zaštita				
18. Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti				
19. Ostale uslužne djelatnosti				
20. Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca				
21. Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela				
<b>II Fizička lica - rezidenti</b>				
<b>III Nerezidenti</b>				
<b>Ukupno (I+II+III)</b>	0	0	0	0
Ispravke vrijednosti				

**27) Lista nekvalitetne aktive-50 najvećih dužnika (Obrazac M-NA-B-RB)**

R.br.	Naziv dužnika	Kredit i potraživanja od banaka	Kredit klijentima	Hartije od vrijednosti	Ostala finansijska sredstva	Ukupno:  5 (1+2+3+4)	Ostala potraživanja	Ukupno:  7=5+6	Ukupne rezervacije za gubitke za kredite i ostale	Ukupno ispravka vrijednosti za kredite i ostale stavke aktive	Nedostajuće rezerve	Kategorije C,D i E	Kolateral	Šifra kolaterala
		1	2	3	4	5	6	7=5+6	8	9	10	11	12	13
1						0		0						
2						0		0						
3						0		0						
4						0		0						
5						0		0						
6						0		0						
7						0		0						
8						0		0						
9						0		0						
10						0		0						
11						0		0						
12						0		0						
13						0		0						
14						0		0						
15						0		0						
16						0		0						
17						0		0						
18						0		0						
19						0		0						
20						0		0						
21						0		0						
22						0		0						

23					0	0							
24					0	0							
25					0	0							
26					0	0							
27					0	0							
28					0	0							
29					0	0							
30					0	0							
31					0	0							
32					0	0							
33					0	0							
34					0	0							
35					0	0							
36					0	0							
37					0	0							
38					0	0							
39					0	0							
40					0	0							
41					0	0							
42					0	0							
43					0	0							
44					0	0							
45					0	0							
46					0	0							
47					0	0							
48					0	0							
49					0	0							
50					0	0							
51	OSTALI C				0	0							
52	OSTALI D				0	0							
53	OSTALI E				0	0							
	<b>UKUPNO</b>				0	0							

**28) Lista nekvalitetnog vanbilansa-50 najvećih dužnika (Obrazac M-NA-VB-RB)**

R.br.	Naziv dužnika	Kredit i potraživanja od banaka	Krediti klijentima	Hartije od vrijednosti	Ostala finansijska sredstva	Ukupno: 5 (1+2+3+4)	Ostala potraživanja	Ukupno: 7=5+6	Ukupne rezervacije za gubitke za kredite i ostale	Ukupno ispravka vrijednosti za kredite i ostale stavke aktive	Nedostajuće rezerve	Kategorije C,D,E	Kolateral	Šifra kolaterala
		1	2	3	4	5 (1+2+3+4)	6	7=5+6	8	9	10	11	12	13
1						0		0						
2						0		0						
3						0		0						
4						0		0						
5						0		0						
6						0		0						
7						0		0						
8						0		0						
9						0		0						
10						0		0						
11						0		0						
12						0		0						
13						0		0						
14						0		0						
15						0		0						
16						0		0						
17						0		0						
18						0		0						
19						0		0						
20						0		0						
21						0		0						
22						0		0						

23					0	0							
24					0	0							
25					0	0							
26					0	0							
27					0	0							
28					0	0							
29					0	0							
30					0	0							
31					0	0							
32					0	0							
33					0	0							
34					0	0							
35					0	0							
36					0	0							
37					0	0							
38					0	0							
39					0	0							
40					0	0							
41					0	0							
42					0	0							
43					0	0							
44					0	0							
45					0	0							
46					0	0							
47					0	0							
48					0	0							
49					0	0							
50					0	0							
51	OSTALI C				0	0							
52	OSTALI D				0	0							
53	OSTALI E				0	0							
	<b>UKUPNO</b>				0	0							

**29) Izvještaj o koncentraciji izloženosti - Pregled 50 najvećih partija (pojedinačno odobrenih) izloženosti klijenata (fizičkih i pravnih lica) (Obrazac M-NDB1-RB)**

Red. br.	Ime (naziv) dužnika	BILANSNE IZLOŽENOSTI									
		Kredit - nedospjela glavnica	Kredit - dospjela glavnica	Ukupni iznos kredita	Factoring	Kamata na kredite	Naknade i ostala potraživanja	Ukupni iznos bilansne izloženosti	% ukupnih kredita	% ukupnog faktoringa	% ukupne bilansne izloženosti
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9=5+6+7+8	10	11	12
1.				0				0			
2.				0				0			
3.				0				0			
4.				0				0			
5.				0				0			
6.				0				0			
7.				0				0			
8.				0				0			
9.				0				0			
10.				0				0			
11.				0				0			
12.				0				0			
13.				0				0			
14.				0				0			
15.				0				0			
16.				0				0			
17.				0				0			
18.				0				0			
19.				0				0			
20.				0				0			
21.				0				0			
22.				0				0			
23.				0				0			
24.				0				0			
25.				0				0			
26.				0				0			
27.				0				0			
28.				0				0			
29.				0				0			
30.				0				0			
31.				0				0			
32.				0				0			
33.				0				0			
34.				0				0			
35.				0				0			
36.				0				0			
37.				0				0			
38.				0				0			
39.				0				0			
40.				0				0			
41.				0				0			
42.				0				0			
43.				0				0			
44.				0				0			
45.				0				0			
46.				0				0			
47.				0				0			
48.				0				0			
49.				0				0			
50.				0				0			
51.	Ostali dužnici			0				0			
52.	<b>UKUPNO</b>			0	0	0	0	0	0.00%	0.00%	0.00%







**30) Izvještaj o koncentraciji izloženosti - Pregled 50 najvećih dužnika (fizičkih i pravnih lica) Razvojne banke – ukupna izloženost po klijentu (Obrazac M-NDB2-RB)**

Red. br.	Ime (naziv) dužnika	BILANSNE IZLOŽENOSTI									
		Kredit - nedospjela glavnica	Kredit - dospjela glavnica	Ukupni iznos kredita	Factoring	Kamata na kredite	Naknade i ostala potraživanja	Ukupni iznos bilansne izloženosti	% ukupnih kredita	% ukupnog faktoringa	% ukupne bilansne izloženosti
1	2	3	4	5=3+4	6	7	8	9=5+6+7+8	10	11	12
1.				0				0			
2.				0				0			
3.				0				0			
4.				0				0			
5.				0				0			
6.				0				0			
7.				0				0			
8.				0				0			
9.				0				0			
10.				0				0			
11.				0				0			
12.				0				0			
13.				0				0			
14.				0				0			
15.				0				0			
16.				0				0			
17.				0				0			
18.				0				0			
19.				0				0			
20.				0				0			
21.				0				0			
22.				0				0			
23.				0				0			
24.				0				0			
25.				0				0			
26.				0				0			
27.				0				0			
28.				0				0			
29.				0				0			
30.				0				0			
31.				0				0			
32.				0				0			
33.				0				0			
34.				0				0			
35.				0				0			
36.				0				0			
37.				0				0			
38.				0				0			
39.				0				0			
40.				0				0			
41.				0				0			
42.				0				0			
43.				0				0			
44.				0				0			
45.				0				0			
46.				0				0			
47.				0				0			
48.				0				0			
49.				0				0			
50.				0				0			
51.	Ostali dužnici			0				0			
52.	<b>UKUPNO</b>			0	0	0	0	0	0.00%	0.00%	0.00%







31) Izvještaj o kreditima odobrenim sa grejs periodom i jednokratnim dospijećem (Obrazac M-GP\_JD-RB)

(000 EUR)

Red. br.	OPIS POZICIJE	KREDITI ODOBRENI SA GREJS PERIODOM						KREDITI ODOBRENI SA JEDNOKRATNIM DOSPIJEĆEM					
		ukupa n iznos	iznos kredit a FL	iznos kredit a PL	ukupa n br partija	broj partij a FL	broj partij a PL	ukupa n iznos	iznos kredit a FL	iznos kredit a PL	ukupan br partija	broj partij a FL	broj partij a PL
		1=2+3	2	3	4=5+6	5	6	7=8+9	8	9	10=11+1 2	11	12
<b>1=1.1+1.2+1.3+1.4+1.5</b>	<b>Ukupan iznos kredita (A+B+C+D+E)</b>												
1.1.	klasifikovani u A kategoriju												
1.2.	klasifikovani u B kategoriju												
1.3.	klasifikovani u C kategoriju												
1.4.	klasifikovani u D kategoriju												
1.5.	klasifikovani u E kategoriju												
1.6.	klasifikovani u stage 1												
1.7.	klasifikovani u stage 2												
1.8.	klasifikovani u stage 3												
<b>2=(1.3+1.4+1.5)/1</b>	<b>Kreditni klasifikovani u kategoriju C, D i E / ukupan iznos kredita</b>				X	X	X				X	X	X
<b>3.</b>	<b>Trajanje grejs perioda / jednokratnog dospijeća (prema ugovorenom broju mjeseci)</b>												
3.1.	0 - 3 mjeseca												
3.2.	3 - 6 mjeseci												
3.3.	6 - 12 mjeseci												
3.4.	12 - 24 mjeseca												
3.5.	24 - 36 mjeseci												
3.6.	više od 36 mjeseci												
<b>4.</b>	<b>Trajanje grejs perioda / jednokratnog dospijeća (prema preostalom broju mjeseci)</b>												
4.1.	0 - 3 mjeseca												
4.2.	3 - 6 mjeseci												
4.3.	6 - 12 mjeseci												
4.4.	12 - 24 mjeseca												
4.5.	24 - 36 mjeseci												
4.6.	više od 36 mjeseci												
<b>5=1/5(M-KA1)</b>	<b>% ukupnih bruto kredita (M-KA1)</b>				X	X	X				X	X	X

32) Produženje roka otplate za glavnicu ili kamatu (Obrazac M-PRK\_I-RB)

(u 000 EUR)

OPIS RESTRUKTURIRANJA		Glavnica	Kamata	Ostalo	Kamatna stopa	Ispravka vrijednosti za restr. kredite	Obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke	Kolateral		Kategorija (A,B,C,D,E)	Ukupno	Ukupno
	Naziv/Ime dužnika				%			Vrsta	Vrijednost		1+2	1+2+3
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											0	0
2											0	0
3											0	0
4											0	0
5											0	0
6											0	0
7											0	0
8											0	0
9											0	0
10											0	0
11											0	0
12											0	0
13											0	0
14											0	0
15											0	0
16											0	0
17											0	0
18											0	0
19											0	0
20											0	0
21											0	0
22											0	0
23											0	0
24											0	0
25											0	0
26											0	0
27											0	0
28											0	0
29											0	0
30											0	0
31											0	0
32											0	0
33	Ukupno restrukturirani - kategorija A										0	0
34	Ukupno restrukturirani - kategorija B										0	0
35	Ukupno restrukturirani - kategorija C										0	0
36	Ukupno restrukturirani - kategorija D										0	0
37	Ukupno restrukturirani - kategorija E										0	0
38	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

### 33) Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit (Obrazac M-PRK\_II-RB)

(u 000 EUR)

OPIS RESTRUKTURIRANJA		Glavnica	Kamata	Ostalo	Kamatna stopa	Ispravka vrijednosti za restr. kredite	Obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke	Kolateral		Kategorija (A,B,C,D,E)	Ukupno	Ukupno
	Naziv/lme dužnika				%			Vrsta	Vrijednost		1+2	1+2+3
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											0	0
2											0	0
3											0	0
4											0	0
5											0	0
6											0	0
7											0	0
8											0	0
9											0	0
10											0	0
11											0	0
12											0	0
13											0	0
14											0	0
15											0	0
16											0	0
17											0	0
18											0	0
19											0	0
20											0	0
21											0	0
22											0	0
23											0	0
24											0	0
25											0	0
26											0	0
27											0	0
28											0	0
29											0	0
30											0	0
31											0	0
32											0	0
33	Ukupno restrukturirani - kategorija A										0	0
34	Ukupno restrukturirani - kategorija B										0	0
35	Ukupno restrukturirani - kategorija C										0	0
36	Ukupno restrukturirani - kategorija D										0	0
37	Ukupno restrukturirani - kategorija E										0	0
38	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

### 34) Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu na ime potpune ili djelimične naplate kredita (Obrazac M-PRK\_III-RB)

(u 000 EUR)

OPIS RESTRUKTURIRANJA		Glavnica	Kamata	Ostalo	Kamatna stopa	Ispravka vrijednosti za restr. kredite	Obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke	Kolateral		Kategorija (A,B,C,D,E)	Ukupno	Ukupno
	Naziv/Ime dužnika				%			Vrsta	Vrijednost		1+2	1+2+3
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											0	0
2											0	0
3											0	0
4											0	0
5											0	0
6											0	0
7											0	0
8											0	0
9											0	0
10											0	0
11											0	0
12											0	0
13											0	0
14											0	0
15											0	0
16											0	0
17											0	0
18											0	0
19											0	0
20											0	0
21											0	0
22											0	0
23											0	0
24											0	0
25											0	0
26											0	0
27											0	0
28											0	0
29											0	0
30											0	0
31											0	0
32											0	0
33	Ukupno restrukturirani - kategorija A										0	0
34	Ukupno restrukturirani - kategorija B										0	0
35	Ukupno restrukturirani - kategorija C										0	0
36	Ukupno restrukturirani - kategorija D										0	0
37	Ukupno restrukturirani - kategorija E										0	0
38	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

35) Smanjenje iznosa duga glavnice ili kamate (Obrazac M-PRK\_IV-RB)

(u 000 EUR)

OPIS RESTRUKTURIRANJA		Glavnica	Kamata	Ostalo	Kamatna stopa	Ispravka vrijednosti za restr. kredite	Obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke	Kolateral		Kategorija (A,B,C,D,E)	Ukupno	Ukupno
	Naziv/lme dužnika				%			Vrsta	Vrijednost		1+2	1+2+3
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											0	0
2											0	0
3											0	0
4											0	0
5											0	0
6											0	0
7											0	0
8											0	0
9											0	0
10											0	0
11											0	0
12											0	0
13											0	0
14											0	0
15											0	0
16											0	0
17											0	0
18											0	0
19											0	0
20											0	0
21											0	0
22											0	0
23											0	0
24											0	0
25											0	0
26											0	0
27											0	0
28											0	0
29											0	0
30											0	0
31											0	0
32											0	0
33	Ukupno restrukturirani - kategorija A										0	0
34	Ukupno restrukturirani - kategorija B										0	0
35	Ukupno restrukturirani - kategorija C										0	0
36	Ukupno restrukturirani - kategorija D										0	0
37	Ukupno restrukturirani - kategorija E										0	0
38	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

36) Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku (Obrazac M-PRK\_V-RB)

(u 000 EUR)

OPIS RESTRUKTURIRANJA		Glavnica	Kamata	Ostalo	Kamatna stopa	Ispravka vrijednosti za restr. kredite	Obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke	Kolateral		Kategorija (A,B,C,D,E)	Ukupno	Ukupno
	Naziv/Ime dužnika				%			Vrsta	Vrijednost		1+2	1+2+3
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											0	0
2											0	0
3											0	0
4											0	0
5											0	0
6											0	0
7											0	0
8											0	0
9											0	0
10											0	0
11											0	0
12											0	0
13											0	0
14											0	0
15											0	0
16											0	0
17											0	0
18											0	0
19											0	0
20											0	0
21											0	0
22											0	0
23											0	0
24											0	0
25											0	0
26											0	0
27											0	0
28											0	0
29											0	0
30											0	0
31											0	0
32											0	0
33	Ukupno restrukturirani - kategorija A										0	0
34	Ukupno restrukturirani - kategorija B										0	0
35	Ukupno restrukturirani - kategorija C										0	0
36	Ukupno restrukturirani - kategorija D										0	0
37	Ukupno restrukturirani - kategorija E										0	0
38	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

### 37) Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom (Obrazac MPRK\_VI-RB)

(u 000 EUR)

OPIS RESTRUKTURIRANJA		Glavnica	Kamata	Ostalo	Kamatna stopa	Ispravka vrijednosti za restr. kredite	Obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke	Kolateral		Kategorija (A,B,C,D,E)	Ukupno	Ukupno
	Naziv/lme dužnika				%			Vrsta	Vrijednost		1+2	1+2+3
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											0	0
2											0	0
3											0	0
4											0	0
5											0	0
6											0	0
7											0	0
8											0	0
9											0	0
10											0	0
11											0	0
12											0	0
13											0	0
14											0	0
15											0	0
16											0	0
17											0	0
18											0	0
19											0	0
20											0	0
21											0	0
22											0	0
23											0	0
24											0	0
25											0	0
26											0	0
27											0	0
28											0	0
29											0	0
30											0	0
31											0	0
32											0	0
33	Ukupno restrukturirani - kategorija A										0	0
34	Ukupno restrukturirani - kategorija B										0	0
35	Ukupno restrukturirani - kategorija C										0	0
36	Ukupno restrukturirani - kategorija D										0	0
37	Ukupno restrukturirani - kategorija E										0	0
38	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>

38) Ostale slične pogodnosti koje olakšavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac M-PRK\_VII-RB)

(u 000 EUR)

OPIS RESTRUKTURIRANJA		Glavnica	Kamata	Ostalo	Kamatna stopa	Ispravka vrijednosti za restr. kredite	Obračunate rezervacije za potencijalne kreditne gubitke	Kolateral		Kategorija (A,B,C,D,E)	Ukupno	Ukupno
	Naziv/lme dužnika				%			Vrsta	Vrijednost		1+2	1+2+3
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1											0	0
2											0	0
3											0	0
4											0	0
5											0	0
6											0	0
7											0	0
8											0	0
9											0	0
10											0	0
11											0	0
12											0	0
13											0	0
14											0	0
15											0	0
16											0	0
17											0	0
18											0	0
19											0	0
20											0	0
21											0	0
22											0	0
23											0	0
24											0	0
25											0	0
26											0	0
27											0	0
28											0	0
29											0	0
30											0	0
31											0	0
32											0	0
33	Ukupno restrukturirani - kategorija A										0	0
34	Ukupno restrukturirani - kategorija B										0	0
35	Ukupno restrukturirani - kategorija C										0	0
36	Ukupno restrukturirani - kategorija D										0	0
37	Ukupno restrukturirani - kategorija E										0	0
38	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0.00%</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>



#### 40) Izvještaj o restrukturiranim kreditima po nosiocima (Obrazac M-PRK-UK1-RB)

R. br.		Produzenje roka otplate za glavnicu ili kamatu					Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit				
		Krediti	Kamata	Ostalo	Kolateral	Ukupno	Krediti	Kamata	Ostalo	Kolateral	Ukupno
1	Kreditne institucije, rezidenti					0					0
2	Kreditne institucije, nerezidenti					0					0
3	Ostale kreditne institucije, rezidenti					0					0
4	Ostale kreditne institucije, nerezidenti					0					0
5	Finansijske institucije, rezidenti					0					0
6	Finansijske institucije, nerezidenti					0					0
7	Privredna drustva koja se bave finansijskom djelatnoscu, rezidenti					0					0
8	Privredna drustva koja se bave finansijskom djelatnoscu, nerezidenti					0					0
9	Privatni fondovi, rezidenti					0					0
10	Privatni fondovi, nerezidenti					0					0
11	Privredna drustva koja se bave nefinansijskom djelatnoscu u drzavnom vlasnistvu					0					0
12	Privredna drustva koja se bave nefinansijskom djelatnoscu u privatnom vlasnistvu					0					0
13	Privredna drustva, nerezidenti					0					0
14	Preduzetnici					0					0
15	Vlada Crne Gore					0					0
16	Drugi korisnici sredstava iz Budzeta Crne Gore					0					0
17	Regulatorne agencije					0					0
18	Drzavni fondovi					0					0
19	Jedinice lokalne samouprave					0					0
20	Javne sluzbe jedinica lokalne samouprave					0					0
21	Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti					0					0
22	Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti					0					0
23	Fizicka lica, rezidenti					0					0
24	Fizicka lica, nerezidenti					0					0
25	Ostalo					0					0
<b>26</b>	<b>Ukupno</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
27	Ispravke vrijednosti za ukupno restrukturirane kredite					0					0



R. br.		Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom duzniku					Zamjena postojećeg ili postojeće kredite novim kreditom				
		Kreditni	Kamata	Ostalo	Kolateral	Ukupno	Kreditni	Kamata	Ostalo	Kolateral	Ukupno
1	Kreditne institucije, rezidenti					0					0
2	Kreditne institucije, nerezidenti					0					0
3	Ostale kreditne institucije, rezidenti					0					0
4	Ostale kreditne institucije, nerezidenti					0					0
5	Finansijske institucije, rezidenti					0					0
6	Finansijske institucije, nerezidenti					0					0
7	Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, rezidenti					0					0
8	Privredna društva koja se bave finansijskom djelatnošću, nerezidenti					0					0
9	Privatni fondovi, rezidenti					0					0
10	Privatni fondovi, nerezidenti					0					0
11	Privredna društva koja se bave nefinansijskom djelatnošću u državnom vlasništvu					0					0
12	Privredna društva koja se bave nefinansijskom djelatnošću u privatnom vlasništvu					0					0
13	Privredna društva, nerezidenti					0					0
14	Preduzetnici					0					0
15	Vlada Crne Gore					0					0
16	Drugi korisnici sredstava iz Budžeta Crne Gore					0					0
17	Regulatorne agencije					0					0
18	Državni fondovi					0					0
19	Jedinice lokalne samouprave					0					0
20	Javne službe jedinica lokalne samouprave					0					0
21	Nevladine i druge neprofitne organizacije, rezidenti					0					0
22	Nevladine i druge neprofitne organizacije, nerezidenti					0					0
23	Fizicka lica, rezidenti					0					0
24	Fizicka lica, nerezidenti					0					0
25	Ostalo					0					0
<b>26</b>	<b>Ukupno</b>					<b>0</b>					<b>0</b>
27	Ispravke vrijednosti za ukupno restrukturirane kredite					0					0







44) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-P-RB)

(u 000 EUR)

Red. br.	Opis pozicije	EUR		Ostale valute		Ukupno		UKUPNO:
		do 1 godine	preko 1 godine	do 1 godine	preko 1 godine	do 1 godine	Preko jedne godine	
		1	2	3	4	5=1+3	6=2+4	7=5+6
<b>A</b>	<b>Pozajmice</b>							
1	Banke, rezidenti							
2	Banke, nerezidenti							
3	Ostale depozitne / finansijske institucije, rezidenti							
4	Ostale depozitne / finansijske institucije, nerezidenti							
5	Vlada Crne Gore							
6	Ostali							
7	<b>Ukupno A</b>							
<b>B</b>	<b>Obaveze za kamate</b>							
<b>C</b>	<b>Vremenska razgraničenja</b>							
<b>D</b>	<b>UKUPNO: (A + B + C)</b>							

**45) Izvještaj o uzetim pozajmicama po kreditorima (Obrazac M-IP-RB)**

(u 000 EUR)

Red. br.	Naziv kreditora	Originalni iznos	Datum odobrenja	Datum dospeljeća	Kamatna stopa	Stanje na dan	Zemlja porijekla
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
9							
10							
11							
12							
13							
14							
15							
16							
17							
18							
19							
20							
21							
22							
23							
24							
25							
26							
27							
28							
29							
30							
31							
32							
33							
34							
35							
36							
37							
38							
39							
40							
41							
42							
43							
44							
45							
46	Ostali						
47	Ukupno	0				0	















#### 48) Izvještaj o regulatornom kapitalu Razvojne banke (Obrazac RK-RB)

(000 EUR)

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
<b>1=1.1+1.2</b>	<b><u>REGULATORNI KAPITAL</u></b>	
<b>1.1 = 1.1.1+1.1.2</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</b>	
<b>1.1.1</b>	<b>REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)</b>	
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital</b>	
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	
1.1.1.1.2	emisiona premija (premija na akcije)	
1.1.1.1.3	instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
1.1.1.1.4	(-) <b>sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala</b>	
<b>1.1.1.2</b>	<b>Neraspoređena (zadržana) dobit</b>	
<b>1.1.1.3</b>	<b>Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI</b>	
1.1.1.3.1.	dobici ili gubici nastali primjenom modela revalorizacije za nekretnine, postrojenja i opreme, kao i nematerijalnu aktivu	
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	
<b>1.1.1.4</b>	<b>Ostale rezerve</b>	
<b>1.1.1.5</b>	<b>(-) Gubitak tekuće poslovne godine</b>	
<b>1.1.1.6</b>	<b>(-) Nematerijalna imovina</b>	
<b>1.1.1.7</b>	<b>(-) Odložena poreska imovina koja zavisi od buduće profitabilnosti i ne proizlazi iz privremenih razlika i ne uključuje povezane poreske obaveze</b>	
<b>1.1.1.8</b>	<b>(-) Potrebne rezerve za procijenjene i potencijalne gubitke za bilansne i vanbilansne stavke utvrđene u skladu sa propisom kojim se uređuju kriterijumi i način klasifikacije aktive i obračunavanje rezervacija za potencijalne kreditne gubitke</b>	
<b>1.1.1.9</b>	<b>(-) direktna i indirektna ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora koji prelazi 10% redovnog osnovnog kapitala Razvojne banke</b>	
<b>1.1.1.10</b>	<b>(-) Kvalifikovana ulaganja u lica koja se bave nefinansijskom poslovnom djelatnošću koji prelazi limite propisane članom 36 st. 1 i 2 Zakona o Razvojnoj banci Crne Gore</b>	
<b>1.1.1.11</b>	<b>Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala</b>	
<b>1.1.2</b>	<b>DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)</b>	
<b>1.1.2.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital</b>	
1.1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	
1.1.2.1.2	instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
1.1.2.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	
1.1.2.1.4	(-) sopstveni instrumenti dodatnog osnovnog kapitala	
<b>1.1.2.2</b>	<b>Ostali elementi ili odbici od dodatnog osnovnog kapitala</b>	
<b>1.2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</b>	
<b>1.2.1</b>	<b>Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital</b>	
1.2.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	
1.2.1.3	(-) instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
1.2.1.4	(-) sopstveni instrumenti dopunskog kapitala	
<b>1.2.2</b>	<b>Ostali elementi ili odbici od dopunskog kapitala</b>	

#### 49) Izvještaj o koeficijentu adekvatnosti kapitala Razvojne banke (Obrazac KS-RB)

I

##### STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

(000 EUR)

Red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	
1.1.	<b>OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)</b>	
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	
1.2.	<b>DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)</b>	

II

##### KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA

Red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<b>Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 5,5%</b>	
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	
2.	<b>Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 7%</b>	
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	
3.	<b>Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 10%</b>	
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	

III

##### IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</b>	<b>0</b>
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU ZA SVE POSLOVNE AKTIVNOSTI, UKLJUČUJUĆI I POSLOVNE AKTIVNOSTI IZ KNJIGE TRGOVANJA	
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI DEVIZNOM RIZIKU	









51) Izvještaj o kapitalnim zahtjevima za operativni rizik (Obrazac KZ-OR-RB)

(000 EUR)

Red. br.	Opis pozicije	RELEVANTNI POKAZATELJ				Osnovica za izračunavanje zahtjeva za kapital	ZAHTJEV ZA KAPITALOM	Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku
		prije tri godine	prije dvije godine	prethodna godina	ukupno			
1	2	3	4	5	6=3+4+5	7	8	9
1	Neto kamatonosni prihodi							
2	Neto nekamatonosni prihodi							
3	Ukupni prihodi							





<b>II</b>	<b>OPIS POZICIJE</b>	<b>IZNOS</b>
<b>1.</b>	<b>derivati</b>	
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swopovi	
<b>2.</b>	<b>spot</b>	
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
<b>3.</b>	<b>transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)</b>	
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	

<b>III</b>	<b>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI</b>	
------------	---------------------------------	--

IV	osnovni kapital	
----	-----------------	--

<b>V</b>	<b><u>KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA</u></b>	<b>-</b>
----------	--	----------

## 54) Izvještaj o elementima trgovačke knjige Razvojne banke (Obrazac ETK-RB)

(000 EUR-a)

Red. br.	Naziv instrumenta	Oznaka finansijskog instrumenta	Duga pozicija	Kratka pozicija	Ukupno	Učešće (%)*
1	2	3	4	5	6=4+5	7
<b>I</b>	<b>Akcije</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale akcije					
<b>II</b>	<b>Obveznice</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale obveznice					
<b>III</b>	<b>Finansijski futures ugovori</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostali finansijski futures ugovori					
<b>IV</b>	<b>Forward ugovori</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostali forward ugovori					
<b>V</b>	<b>Swap ugovori</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostali swap ugovori					

<b>VI</b>	<b>Opcije</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale opcije					
<b>VII</b>	<b>Izloženosti po osnovu repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju hartija od vrijednosti drugoj ugovornoj strani</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale izloženosti po osnovu repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju hartija od vrijednosti drugoj ugovornoj strani					
<b>VIII</b>	<b>Izloženosti po osnovu reverse repo ugovora o pozajmljivanju hartija od vrijednosti od druge ugovorne strane</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale izloženosti po osnovu reverse repo ugovora i ugovora o pozajmljivanju hartija od vrijednosti od druge ugovorne strane					
<b>IX</b>	<b>Kreditni derivati</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostali kreditni derivati					
<b>X</b>	<b>Roba</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostala roba					
<b>XI</b>	<b>Robni derivati</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostali robni derivati					

<b>XII</b>	<b>Izloženosti po osnovu neizmirenih transakcija</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale izloženosti po osnovu neizmirenih transakcija					
<b>XIII</b>	<b>Izloženosti po osnovu slobodnih isporuka</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale izloženosti po osnovu slobodnih isporuka					
<b>XIV</b>	<b>Izloženosti po osnovu transakcija sa dugim rokom izmirenja</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale izloženosti po osnovu transakcija sa dugim rokom izmirenja					
<b>XV</b>	<b>Izloženosti po osnovu transakcija kreditiranja kupovine HOV</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale izloženosti po osnovu transakcija kreditiranja kupovine HOV					
<b>XVI</b>	<b>Pozicije po osnovu ugovora o pokroviteljstvu izdavanja finansijskih instrumenata (underwriting)</b>					
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.	Ostale pozicije po osnovu ugovora o pokroviteljstvu izdavanja finansijskih instrumenata (underwriting)					
<b>XVII</b>	<b>Ostale izloženosti</b>					
<b>XVIII</b>	<b>UKUPNO (zbir pozicija od I do XVIII)</b>					

### 55) Izvještaj o riziku kamatne stope - promjena ekonomske vrijednosti kapitala (Obrazac RKS-EVE-RB)

I	OSJETLJIVA AKTIVA	prekonoćni	1-30 dana	Od 1 do	Od 3 do	Od 6 do	Od 9 do	Od 12	Od 1,5 do	Od 2 do	Od 3 do	Od 4 do	Od 5 do	Od 6 do	Od 7 do	Od 8 do	Od 9 do	Od 10 do	Od 15 do	Duže od	UKUPNO	
				3 mjeseca	6 mjeseci	9 mjeseci	12 mjeseci	mjeseci do 1,5 godine	2 godina	3 godina	4 godina	5 godina	6 godina	7 godina	8 godina	9 godina	10 godina	15 godina	20 godina	20 godina		
1.	Kamatonosni depoziti u os talim ins titucijama																					
2.	Kamatonosne hartije od vrijednos ti																					
3.	Kredit i ostala potraživanja																					
4.	Ostala os jetljiva aktiva																					
	<b>Ukupno</b>																					

II	OSJETLJIVA PASIVA	prekonoćni	1-30 dana	Od 1 do	Od 3 do	Od 6 do	Od 9 do	Od 12	Od 1,5 do	Od 2 do	Od 3 do	Od 4 do	Od 5 do	Od 6 do	Od 7 do	Od 8 do	Od 9 do	Od 10 do	Od 15 do	Duže od	UKUPNO	
				3 mjeseca	6 mjeseci	9 mjeseci	12 mjeseci	mjeseci do 1,5 godine	2 godina	3 godina	4 godina	5 godina	6 godina	7 godina	8 godina	9 godina	10 godina	15 godina	20 godina	20 godina		
1.	Kamatonosni depoziti																					
2.	Kamatonosne pozajmice																					
3.	Subordinirani dug i obveznice																					
4.	Ostale os jetljive obaveze																					
	<b>Ukupno</b>																					

III	RAZLIKA (GAP)	prekonoćni	1-30 dana	Od 1 do	Od 3 do	Od 6 do	Od 9 do	Od 12	Od 1,5 do	Od 2 do	Od 3 do	Od 4 do	Od 5 do	Od 6 do	Od 7 do	Od 8 do	Od 9 do	Od 10 do	Od 15 do	Duže od	UKUPNO	
				3 mjeseca	6 mjeseci	9 mjeseci	12 mjeseci	mjeseci do 1,5 godine	2 godina	3 godina	4 godina	5 godina	6 godina	7 godina	8 godina	9 godina	10 godina	15 godina	20 godina	20 godina		
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan																					
2.	Kumulativni Gap - Pozitivan/Negativan																					

IV	srednja tačka vremenskog razreda	0.0028	0.0417	0.1667	0.375	0.625	0.875	1.25	1.75	2.5	3.5	4.5	5.5	6.5	7.5	8.5	9.5	12.5	17.5	25
----	----------------------------------	--------	--------	--------	-------	-------	-------	------	------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------	------	----

V	promjena EVE prema standardnom šoku																					
---	-------------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

VI	% regulatornog kapitala	
VII	% osnovnog kapitala	

56) Izvještaj o riziku kamatne stope - promjena neto kamatnih prihoda (Obrazac RKS-NII-RB)

(000 EUR-a)

I	NETO PRIHOD OD KAMATA	prekonoćni	1-30 dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 1,5 godine	UKUPNO
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama								
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti								
3.	Kredit i ostala potraživanja								
4.	Ostala osjetljiva aktiva								
	<b>Ukupno</b>								

II	NETO RASHOD OD KAMATA	prekonoćni	1-30 dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 1,5 godine	UKUPNO
1.	Kamatonosni depoziti								
2.	Kamatonosne pozajmice								
3.	Subordinisani dug i obveznice								
4.	Ostale osjetljive obaveze								
	<b>Ukupno</b>								

III	RAZLIKA (GAP)	prekonoćni	1-30 dana	Od 1 do 3 mjeseca	Od 3 do 6 mjeseci	Od 6 do 9 mjeseci	Od 9 do 12 mjeseci	Od 12 mjeseci do 1,5 godine	UKUPNO
1.	<b>IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan</b>								
2.	<b>Kumulativni Gap - Pozitivan/Negativan</b>								

V	UTICAJ NA NETO KAMATNE PRIHODE								
---	--------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--

VI	% regulatornog kapitala	
VII	% osnovnog kapitala	

57) Izvještaj o strukturi kredita po kolateralu (Obrazac SKK-RB)

Red. br.	Kolateral	Procijenjena vrijednost kolaterala	IZNOS KREDITA					
			Ukupan iznos kredita (A+B+C+D+E)	Od čega klasifikovano u A kategoriju	Od čega klasifikovano u B kategoriju	Od čega klasifikovano u C kategoriju	Od čega klasifikovano u D kategoriju	Od čega klasifikovano u E kategoriju
1	2	3	4					
1.	<b>Novčani depozit</b>							
2.	<b>Hipoteka ili fiducija na nepokretnostima</b>							
2.1.	Stambene nepokretnosti u Crnoj Gori							
2.2.	Poslovne nepokretnosti							
2.2.1.	Poslovne nepokretnosti u Crnoj Gori							
2.2.2.	Poslovne nepokretnosti van Crne Gore							
2.3.	Ostale vrste nepokretnosti							
3.	<b>Zaloga na hartijama od vrijednosti, pokretnim stvarima i ostalim</b>							
3.1.	Zaloga na pokretnim stvarima							
3.2.	Zaloga hartija od vrijednosti							
3.2.1.	HoV izdate od vlada ili centralnih banaka zemalja OECD-a							
3.2.2.	Instrumenti tržišta novca izdati na razvijenim finansijskim tržištima							
3.2.3.	Ostale vrste HoV							
3.3.	Zaloga na ostalim							
4.	<b>Jemstvo i garancije</b>							
4.1.	Garancije Vlade CG							
4.2.	Garancije vlada i centralnih banaka zemalja OECD-a							
4.3.	Garancije kreditnih institucija koje imaju rejting A ili više							
4.4.	Ostale vrste jemstva i garancija							
5.	<b>Mjenice korisnika kredita</b>							
6.	<b>Žiranti</b>							
7.	<b>Polise osiguranja vinkulirane u korist Razvojne banke</b>							
8.	<b>Ostalo</b>							
9	<b>Ukupno</b>							





**58) Izvještaj o subordinisanom dugu (Obrazac SUB-RB)****(000 EUR-a)**

<b>Red. br.</b>	<b>Naziv kreditora</b>	<b>Zemlja porijekla</b>	<b>Datum odobrenja</b>	<b>Originalni iznos</b>	<b>Datum dospijeća</b>	<b>Kamatna stopa</b>	<b>Stanje na dan</b>
1.							
2.							
3.							
4.							
5.							
6.							
7.							
8.							
9.							
10.							
11.							
12.							
13.							
14.							
15.							
16.							
17.							
18.							
19.							
20.							
	<b>Ukupno</b>						

## 59) Izvještaj o velikim izloženostima Razvojne banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica (Obrazac VI-G-RB)

DRUGA UGOVORNA STRANA						
Red. br.	Matični broj	Naziv lica ili grupe povezanih lica	Vrsta druge ugovorne strane (I, S, ostalo)	Pojedinac ili grupa (1 - pojedinac; 2 - grupa)	Broj članova unutar grupe (samo za grupu)	Transakcije u kojima postoji izloženost prema odnosnoj (underlying aktiv) - (da/ne)
1	2	3	3a	4	4a	5
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						
32						
33						
34						
35						
36						
37						
38						
39						
40						
41						
42						
43						
44						
45						
46						
47						
48						
49						
50						
51						
52		<b>ukupno</b>				
		ukupan iznos i broj velikih izloženosti (>10% osnovnog kapitala)				
		ukupan iznos i broj velikih izloženosti (>10% <25% osnovnog kapitala)				
		ukupan iznos i broj velikih izloženosti (>25% osnovnog kapitala)				







**60) Izvještaj o velikim izloženostima Razvojne banke - pregled lica koja čine grupu povezanih lica (Obrazac VI-P-IZL-RB)**

DRUGA UGOVORNA STRANA						
Red. br.	Matični broj	Naziv lica ili grupe povezanih lica	Vrsta druge ugovorne strane (I, S, ostalo)	Broj članova unutar grupe	Vrsta povezanosti (1 - kontrola; 2 - međusobna povezanost)	Transakcije u kojima postoji izloženost prema odnosnoj (underlying aktiv) - (da/ne)
1	2	3	3a	4	4a	5
1						
2						
3						
4						
5						
6						
7						
8						
9						
10						
11						
12						
13						
14						
15						
16						
17						
18						
19						
20						
21						
22						
23						
24						
25						
26						
27						
28						
29						
30						
31						
32						
33						
34						
35						
36						
37						
38						
39						
40						
41						
42						
43						
44						
45						
46						
47						
48						
49						
50						
51						
52						
53						
54						
55						
56						
57						
58						
59						
60						
61						
62						
63						
64						
65						
66						
67						
68						
69						
70						











