

OBRASCI ZA IZVJEŠTAVANJE

	MINIMALNI ZAHTJEV ZA REGULATORNIM KAPITALOM I KVALIFIKOVANIM OBAVEZAMA	OBRAZAC MREL1
		(000 EUR)
		IZNOS
		0010
0100	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU (TREA)	
0200	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI (TEM)	
0300	MREL ZAHTJEV KAO % TREA	
0310	MREL ZAHTJEV KAO % TEM	
0400	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE	
0410	Od čega: regulatorni kapital i podređene obaveze	
0420	Od čega: na koje se primjenjuje pravo treće zemlje	
0430	Od čega: koje sadrže odredbu smanjenja vrijednosti i konverzije u skladu sa članom 108 Zakona o sanaciji kreditnih institucija	
0450	OSTALE OBAVEZE PRIHVATLJIVE ZA INSTRUMENT INTERNE SANACIJE	
0460	Od čega: na koje se primjenjuje pravo treće zemlje	
0470	Od čega: koje sadrže odredbu smanjenja vrijednosti i konverzije u skladu sa članom 108 Zakona o sanaciji kreditnih institucija	
0480	Preostalo dospijeće < 1 godine	
0485	Preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0490	Preostalo dospijeće >= 2 godine	
0500	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TREA	
0510	Od čega: regulatorni kapital i podređene obaveze	
0520	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TEM	
0530	Od čega: regulatorni kapital i podređene obaveze	

REGULATORNI KAPITAL I OBAVEZE BANKE											OBRAZAC RKO (000 EUR)		
Struktura obaveza	Kod	CRNA GORA									INOSTRANSTVO		Ukupno
		Fizička lica	Mikro, mala i srednja privredna društva (SME)	Velika privredna društva	Kreditne institucije	Osiguravajuća društva i penzioni fondovi	Ostale finansijske institucije	Od čega: Izloženosti unutar grupe	Centralne vlade i centralne banke	Ostali	Obaveze u skladu sa EU/EEA jurisdikcijom/za konom	Obaveze koje nisu u skladu sa EU/EEA jurisdikcijom/za konom	
		010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	
UKUPNE OBAVEZE NA KOJIMA SE NE VRŠI OVLAŠĆENJE SMANJENJA I KONVERZIJE	100												
Garantovani depoziti (Zakon čl. 94 st. 3 tač.1)	110												
Obezbijedene obaveze (Zakon čl. 94 st. 3 tač.2)	120												
Obaveze prema klijentima (Zakon čl. 94 st. 3 tač.3)	130												
Obaveze nastale fiducijarnim odnosom za zaštićene obaveze (Zakon čl. 94 st. 3 tač.4)	135												
Obaveze prema kreditnim institucijama < 7 dana (Zakon čl. 94 st. 3 tač.5)	140												
Obaveze prema sistemima, operaterima i učesnicima < 7 dana (Zakon čl. 94 st. 3 tač.6)	150												
Obaveze prema zaposlenima (Zakon čl. 94 st. 3 tač.7, alineja 1)	160												
Obaveze prema povjericima (Zakon čl. 94 st. 3 tač.7, alineja 2)	170												
Obaveze prema poreskim organima i tijelima nadležnim za zdravstveno, penziono i druga socijalna osiguranja (Zakon čl. 94 st. 3 tač.7, alineja 3)	180												
Obaveze prema Fondu za zaštitu depozita (Zakon čl. 94 st. 3 tač.7, alineja 4)	190												
UKUPNE OBAVEZE NA KOJIMA SE PRIMJENJUJE OVLAŠĆENJE SMANJENJA I KONVERZIJE	200												
Depoziti koji nisu garantovani depoziti	210												
preostali rok dospijeća < 1 godine	211												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	212												
Tržišna vrijednost obaveza po osnovu derivata*	220												
Zbir neto pozicija obaveza uzimajući u obzir pravila prudenčijalnog netiranja	221												
Strukturirani zapisi	230												
preostali rok dospijeća < 1 godine	231												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	232												
Neobezbijedene obaveze višeg reda	240												
preostali rok dospijeća < 1 godine	241												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	242												
Potraživanja akcionara koji učestvuju sa 10% ili više u kapitalu ili	250												
preostali rok dospijeća < 1 godine	251												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	252												
Nepovlašćene neobezbijedene obaveze (senior non-preferred liab	260												
preostali rok dospijeća < 1 godine	261												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	262												
Subordinisane obaveze (koje nijesu priznate kao dio regulatorno	270												
preostali rok dospijeća < 1 godine	271												
preostali rok dospijeća >= 1 godine	272												
Nefinansijske obaveze	280												
Preostale obaveze	290												
REGULATORNI KAPITAL	300												
Redovni osnovni kapital	310												
Dodatni osnovni kapital	320												
Dopunski kapital	330												
UKUPNI REGULATORNI KAPITAL I OBAVEZE UKLJUČUJUĆI OBAVEZE IZ DERIVATA	400												
UKUPNI KAPITAL	500												
UKUPNA AKTIVA	600												

KOMENTAR OBAVEZA PO OSNOVU DERIVATA

* Ova kategorija uključuje obaveze koje proizilaze iz derivata, na osnovu njihove tržišne vrednosti i prava druge ugovorne strane. Ako je vrijednost prijavljena kao nula, u ovom dijelu za komentare treba da se navede sledeće:

a. Banka nema derivate

b. Neto pozicija derivata se iskazuje na strani imovine BS

OBRAZAC ORP

[illegible]

	INTERNI MREL	OBRAZAC IM
		(000 EUR)
		IZNOS
0100	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU (TREA)	
0110	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI (TEM)	
0200	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE	
0210	KVALIFIKOVANI REGULATORNI KAPITAL	
0220	Redovni osnovni kapital (CET1)	
0230	Kvalifikovani dodatni kapital	
0240	Kvalifikovani dopunski kapital	
0250	Kvalifikovane obaveze i jemstva	
0260	Kvalifikovane obaveze (isključujući jemstva)	
0270	Jemstva koja su pružena od strane subjekta sanacije i koja su odobrena od strane organa za sanaciju	
0280	Od toga: Dio jemstva koji je obezbijeden kolateralom	
0290	(-) Regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze emitovane od strane subjekata koji nijesu subjekti sanacije iz iste sanacione grupe	
0293	(-) od čega: Instrumenti regulatornog kapitala emitovanih od strane subjekata za likvidaciju	
0295	Iznos odbitnih stavki kvalifikovanih obaveza koji je veći od kvalifikovanih obaveza	
	KOEFICIJENTI KVALIFIKOVANOG REGULATORNOG KAPITALA I KVALIFIKOVANIH OBAVEZA	
0400	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TREA	
0410	Od čega: odobrena jemstva	
0420	REGULATORNI KAPITAL I KVALIFIKOVANE OBAVEZE KAO % TEM	
0430	Od čega: odobrena jemstva	
0440	CET1 (%) raspoloživ nakon ispunjavanja regulatornih zahtjeva	
	OBAVEZE PRIHVATLJIVE ZA INSTRUMENT INTERNE SANACIJE	
0550	Ostale obaveze prihvatljive za instrument interne sanacije	
0560	Od čega: na koje se primjenjuje pravo treće zemlje	
0570	Od čega: koje sadrže odredbu smanjenja vrijednosti i konverzije u skladu sa članom 108 Zakona o sanaciji kreditnih institucija	
0580	Preostalo dospijeće < 1 godine	
0590	Preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0600	Preostalo dospijeće >= 2 godine	
0620	Regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze emitovane od strane subjekata za likvidaciju iste sanacione grupe	
0630	Koeficijent iznosa instrumenata regulatornog kapitala koji je emitovan od strane subjekata za likvidaciju u odnosu na kvalifikovani regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze	

	STRUKTURA KVALIFIKOVANIH OBAVEZA	OBRAZAC KO
		(000 EUR)
		IZNOS
		0010
0100	KVALIFIKOVANE OBAVEZE	
0200	Depoziti koji nisu garantovani i koji nisu preferencijalni >= 1 godine	
0210	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0220	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0230	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0300	Obezbijeđene obaveze koje nisu pokrивene kolateralom >= 1 godine	
0310	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0320	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0330	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0400	Strukturirani zapisi >= 1 godine	
0410	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0420	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0430	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0500	Neobezbijeđene obaveze višeg reda >= 1 godine	
0510	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0520	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0530	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0600	Nepovlašćene neobezbijeđene obaveze >= 1 godine	
0610	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0620	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0630	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0700	Podređene obaveze (koje nisu priznate kao dio regulatornog kapitala) >= 1 godine	
0710	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0720	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0730	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	
0800	Ostale kvalifikovane obaveze >= 1 godine	
0810	od čega: preostalo dospijeće >= 1 godine i < 2 godine	
0820	od čega: preostali rok dospijeća >= 2 godine	
0830	od kojih: emitovane od strane zavisnih lica	

UGOVORI SA DOBAVLJAČIMA

OBRAZAC S-UD

R.br.	Organizacija jedinica	Dobavljač	Datum ugovora	Datum važenja	Predmet ugovora	Iznos	Plaćanje (mjesečno/godišnje)	Mjerodavno pravo	Napomena
	010	020	030	040	050	060	070	080	090
1									
2									
3									
4									
5									

UGOVORI O POZAJMICAMA

OBRAZAC S-UP

R.br.	Povjerilac	Datum prijema kredita	Kam. stopa %	Odobreni iznos	Stanje na 31.12. (prethodne kalendarske godine)	Datum dospijeca	Mjerodavno pravo	Napomena
	010	020	030	040	050	060	070	080
1								
2								
3								
4								
5								

UGOVORI O SUBORDINISANOM DUGU

OBRAZAC S-USD

R.br.	Povjerilac	Broj ugovora	Datum ugovora	Iznos	Kamatna stopa %	Datum isteka ugovora	Napomena
	010	020	030	040	050	060	070
1							
2							
3							
4							
5							

UGOVORI O FINANSIRANJU UNUTAR GRUPE

OBRAZAC S-UFG

R.br.	Ugovorna strana	Broj ugovora	Datum ugovora	Iznos	Kamatna stopa %	Datum isteka ugovora	Mjerodavno pravo	Napomena
	010	020	030	040	050	060	070	080
1								
2								
3								
4								
5								

OBRAZAC S-UKB

R.br.	Ugovorna strana	Valuta	Broj računa	Broj ugovora	Datum ugovora	Napomena
	010	020	030	040	050	060
1						
2						
3						
4						
5						

UGOVORI KOJI PREDSTAVLJAJU FINANSISJKU OBAVEZU BANKE NA KOJE SE PRIMJENJUJE PRAVO TREĆE ZEMLJE OBRAZAC

S-PTZ

[illegible]