

Paragraf Lex DEMO

- ✓ Besplatni propisi RS
- ✓ Besplatni propisi APV
- ✓ Besplatni propisi gradova i opština
- ✓ Besplatne pravne vesti
- ✓ Besplatni popunjivi obrasci

Paragraf - korak ispred svih!

Paragraf Lex
android aplikacija



Preuzmite na
Google Play



www.paragraf.rs

Pravna i ekonomska izdanja za
uspešno i zakonito poslovanje

www.paragraf.rs

 Preuzeto iz elektronske pravne baze Paragraf Lex 

ODLUKA

O IZVEŠTAVANJU BANAKA

("Sl. glasnik RS", br. 45/2011, 94/2011, 87/2012 i 125/2014 - dr. odluka)

NAPOMENA: Ovaj propis je prestao da važi. Važeći propis možete pronaći [OVDE](#)

1. Ovom odlukom propisuju se način, forma i rokovi izveštavanja banke o pojedinačnim pokazateljima njenog poslovanja u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i sadržina i oblik izveštaja o poslovanju koje su banke dužne da dostavljaju Narodnoj banci Srbije u vezi s primenom člana 51. Zakona o bankama.

2. Banka je dužna da izrađuje sledeće izveštaje:

- 1) Pregled najvećih akcionara banke - na Obrascu AKC (Prilog 1);
- 2) Pregled ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva banke - na Obrascu UB (Prilog 2);
- 3) Pregled ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru - na Obrascu UFS (Prilog 3);
- 4) Velike izloženosti banke prema limitima izloženosti - na Obrascu VI-LI (Prilog 4);
- 5) Velika izloženost prema grupi povezanih lica - na Obrascu VI-GPL (Prilog 5);
- 6) Izveštaj o restrukturiranim potraživanjima - na Obrascu IRP (Prilog 6);
- 7) izveštaje o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke - na obrascima KA 1-5 (Prilog 7);
- 8) izveštaje o strukturi problematičnih kredita banke - na obrascima NPL 1-3 (Prilog 8);
- 9) Mesečni izveštaj o pokazatelju likvidnosti banke - na Obrascu LIKMES (Prilog 9);
- 10) Mesečni izveštaj o tokovima gotovine banke - na Obrascu TG (Prilog 10);
- 11) Mesečni izveštaj o ukupnim kreditima i plasmanima stanovništvu - na Obrascu STAN (Prilog 11);
- 12) Bilans stanja banke - na Obrascu BS (Prilog 12);
- 13) Bilans uspeha banke - na Obrascu BU (Prilog 13);

14) Osnovni podaci o banci - na Obrascu OP (Prilog 14);

15) Izveštaj o primljenim i odobrenim zahtevima za odobravanje kredita, kao i o produženim i prevremeno otplaćenim kreditima - na Obrascu POPP (Prilog 15);

16) Pregled najvećih deponenata banke - na Obrascu DEP (Prilog 16);

tač. 17) - 20)* (*prestale da važe*)

21) Izveštaj o novoj emisiji akcija banke - na Obrascu EA (Prilog 21);

22) Izveštaj o povećanju i smanjenju akcionarskog kapitala banke - na Obrascu AK (Prilog 22);

23) *Konsolidovani bilans stanja bankarske grupe* - na Obrascu KBS (Prilog 23);

24) *Konsolidovani bilans uspeha bankarske grupe* - na Obrascu KBU (Prilog 24).

3. Sadržina obrazaca iz tačke 2. ove odluke utvrđena je u prilogima od 1 do 24, koji su odštampani uz tu odluku i njen su sastavni deo.

4. Banka je dužna da podatke u izveštajima iz tačke 2. ove odluke prikaže tačno i potpuno, u skladu s propisima.

5. Banka je dužna da izveštaje iz ove odluke dostavlja u vidu elektronske poruke, u formatu i na način koji su propisani posebnim uputstvom kojim se uređuje elektronsko dostavljanje podataka Narodnoj banci Srbije.

6. Banka je dužna da izveštaje iz tačke 2. odredbe od 1) do 7) ove odluke tromesečno dostavlja Narodnoj banci Srbije, i to:

- izveštaj za prvo tromesečje, sa stanjem na dan 31. marta tekuće godine - najkasnije 20. aprila tekuće godine;

- izveštaj za drugo tromesečje, sa stanjem na dan 30. juna tekuće godine - najkasnije 20. jula tekuće godine;

- izveštaj za treće tromesečje, sa stanjem na dan 30. septembra tekuće godine - najkasnije 20. oktobra tekuće godine;

- izveštaj za četvrto tromesečje, sa stanjem na dan 31. decembra tekuće godine - najkasnije 5. marta naredne godine.

7. Banka je dužna da izveštaje iz tačke 2. odredbe od 8) do 14) ove odluke dostavlja mesečno, sa stanjem poslednjeg kalendarskog dana prethodnog meseca, i to najkasnije 20. u mesecu.

8. Banka je dužna da izveštaj iz tačke 2. odredba pod 15) ove odluke dostavlja mesečno, sa stanjem poslednjeg kalendarskog dana prethodnog meseca, i to najkasnije u roku od pet radnih dana od dana za koji se izveštaj sastavlja.

9. Banka je dužna da izveštaj iz tačke 2. odredba pod 16) ove odluke dostavlja nedeljno, i to najkasnije prvog radnog dana u nedelji za poslednji radni dan u prethodnoj nedelji.

10.* (*prestala da važi*)

11. Banka je dužna da izveštaje iz tačke 2. odredbe pod 21) i 22) ove odluke dostavlja sa stanjem na dan izvršene promene, i to najkasnije u roku od sedam radnih dana od dana kad je promena izvršena.

12. Najviše matično društvo bankarske grupe čiju kontrolu na konsolidovanoj osnovi vrši Narodna banka Srbije dužno je da sačinjava i Narodnoj banci Srbije dostavlja izveštaje iz tačke 2. odredbe pod 2), 4), 5), 18), 23) i 24) ove odluke za tu bankarsku grupu, sa stanjem na dan 31. decembra, odnosno na dan 30. juna tekuće godine - najkasnije u roku od 150, odnosno u roku od 90 dana od navedenih datuma.

14. Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom glasniku RS", a primenjuje se od 31. decembra 2011. godine.

("Sl. glasnik RS", br. 94/2011)

Izveštaje iz tačke 2. odredba pod 8) Odluke banka dostavlja zaključno sa stanjem na dan 29. februara 2012. godine.

5. Ova odluka objavljuje se u "Službenom glasniku Republike Srbije" i stupa na snagu 31. decembra 2011. godine.

("Sl. glasnik RS", br. 87/2012)

5. Ova odluka objavljuje se u "Službenom glasniku Republike Srbije" i stupa na snagu 30. septembra 2012. godine.

(poslovno ime i sedište banke)

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

[illegible]

10.									
11.									
12.									
13.									
14.									
15.									
	Ostali (zbirno):								
	UKUPNO:								

Napomena: U pregled se unosi 15 najvećih akcionara banke prema visini učešća u upravljačkim akcijama banke.

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 2
Obrazac UB**

(poslovno ime i sedište banke)

**PREGLED ULAGANJA BANKE U LICA KOJA NISU LICA U FINANSIJSKOM SEKTORU I U OSNOVNA
SREDSTVA BANKE**

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

Redni broj	Matični broj	Poslovno ime i sedište lica	Iznos ulaganja u hiljadama dinara			% učešća banke u kapitalu pravnog lica	% ulaganja u kapitalu banke
			Bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti	Neto knjigovodstvena vrednost		
1	2	3	4	5	6 = 4 - 5	7	8 = 6 / kapital banke *100
1.							
2.							
3.							
...							
Ukupna ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru:							
Ukupna ulaganja banke u osnovna sredstva:							
Ukupna ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva banke:							

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 3
Obrazac UFS**

(poslovno ime i sedište banke)

PREGLED ULAGANJA BANKE U LICA U FINANSIJSKOM SEKTORU

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

Redni broj	Matični broj	Poslovno ime i sedište lica	Iznos ulaganja u hiljadama dinara			% učešća banke u kapitalu pravnog lica	% ulaganja u kapitalu banke
			Bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti	Neto knjigovodstvena vrednost		
1	2	3	4	5	6 = 4 - 5	7	8 = 6 / kapital banke *100
1.							
2.							
3.							
...							
Ukupna ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru:							

U _____, 20__ . godine

Izveštaj sačinio-la

Telefon za kontakte:

(potpis)

Prilog 4

Obrazac VI-LI

(poslovno ime i sedište banke)

VELIKE IZLOŽENOSTI BANKE PREMA LIMITIMA IZLOŽENOSTI

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

(iznos u hiljadama dinara)

[illegible]

[illegible]

* Banka koja primenjuje IRB pristup za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom a koja nema velikih izloženosti ili joj je broj velikih izloženosti manji od 20 - u koloni 12, na konsolidovanoj osnovi, dostavlja podatke o svojim 20 najvećih izloženosti (neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika).

U _____, 20__ . godine Telefon za kontakte: _____	Izveštaj sačinio-la _____ (potpis)
---	--

Prilog 5

Obrazac VI - GPL

(poslovno ime i sedište banke)

VELIKA IZLOŽENOST PREMA GRUPI POVEZANIH LICA

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

(iznos u hiljadama dinara)

R. br.	Naziv/ime dužnika (MB/JMBG)	Vrsta lica	Oznaka dužnika	Oznaka povezanosti	Povezanost s bankom	Izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	Izloženost nakon primene umanjenja
	1	2	3	4	5	6	7
1							
2							
3							
4							

	enja												
	Nepokriv eno												
	Ukupno												
Ukup no													

Napomene:

1. U izveštaj uneti najviše prvih 100 restrukturiranih dužnika prema bruto iznosu restrukturiranog potraživanja, a sve ostale dužnike prikazati zbirno.
2. U kolone od 7 do 10 upisuje se "DA" za svaki način restrukturiranja koji banka primenjuje.

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 7
Obrazac KA 1**

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O KLASIFIKACIJI BILANSNE AKTIVE BANKE

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
		1	2	3	4	5	
1.	Kratkoročni krediti						
2.	Dugoročni krediti						
3.	Dospela potraživanja						
4.	Depoziti kod banaka						
5.	Kamate i naknade						
6.	Kratkoročne hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, kao i hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju a ne uključuju se u knjigu trgovanja						
7.	Dugoročne hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, kao i hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju a ne uključuju se u knjigu trgovanja						
8.	Učešća banke u kapitalu drugih pravnih lica, osim učešća koja predstavljaju odbitnu stavku od kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke						
9.	Sredstva stečena naplatom potraživanja nakon godinu dana od dana sticanja						
10.	Bilansna aktiva koja se uključuje u knjigu trgovanja a za koju banka ne računa kapitalni zahtev za tržišne rizike u smislu odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke						
11.	Ostala bilansna aktiva koja se klasifikuje						
I.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE: OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (zbir pozicija od 1 do 11)						
	Procent koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	

II.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE						
III.	ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE						
IV.	POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE						
V.	BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost)						
VI.	UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost)						

U _____, _____ 20__ . godine

Izveštaj sačinio-la

Telefon za kontakte:

(potpis)

**Prilog 7
Obrazac KA 2**

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O KLASIFIKACIJI VANBILANSNIH STAVKI BANKE

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Potraživanja	Kategorija klasifikacije					Ukupno
		A	B	V	G	D	
		1	2	3	4	5	
1.	Plative garancije						
2.	Činidbene garancije						
3.	Avali i akcepti menica						
4.	Drugi oblici jemstva						
5.	Nepokriveni akreditivi						
6.	Neiskorišćene preuzete obaveze						
7.	Ostale vanbilansne stavke koje se klasifikuju						
I.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU (zbir pozicija od 1 do 7)						
I.1.	Neiskorišćen iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje banka može bezuslovno i bez prethodne najave otkazati ili za koje je ugovoreno pravo banke da jednostrano raskine ugovor pod uslovima propisanim odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke						
I.2.	80% neiskorišćenog iznosa okvirnih kredita i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana						
I.3.	50% neiskorišćenog iznosa okvirnih kredita i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana						
I.4.	50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje poreskih obaveza, kao i činidbenih garancija						
II.	OSNOVICA ZA OBRAČUN REZERVE ZA PROCENJENE GUBITKE (I - I.1. - I.2. - I.3. - I.4)						
	<i>Procent koji se primenjuje na osnovicu</i>	0%	2%	15%	30%	100%	
III.	OBRAČUNATA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE						
IV.	REZERVISANJA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA						
V.	POTREBNA REZERVA ZA PROCENJENE GUBITKE						
VI.	VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)						
VII.	UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)						

U _____, _____ 20__ . godine

 Telefon za kontakte: _____

(poslovno ime i sedište banke)

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

(u hiljadama dinara)

[illegible]

[illegible]

ŠIFARNIK SREDSTAVA OBEZBEĐENJA

Šifra	A. PRVOKLASNA SREDSTVA OBEZBEĐENJA
A01	Gotovinski depozit kod banke - pod uslovom da je ugovoreno da služi kao obezbeđenje za određena potraživanja banke, da rok njegovog dospeća odgovara roku dospeća potraživanja i da jedino banka može njime raspolagati
A02	Dužničke hartije od vrednosti, kao i garancije, drugi oblici jemstva, kontragarancije i drugi slični instrumenti nematerijalne kreditne zaštite čiji su izdavaoci države i centralne banke kojima se, u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, dodeljuje ponder kreditnog rizika 0%
A03	Dužničke hartije od vrednosti, kao i garancije, drugi oblici jemstva, kontragarancije i drugi slični instrumenti nematerijalne kreditne zaštite čiji su izdavaoci teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave kojima se,

	u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, dodeljuje ponder kreditnog rizika 0%
A04	Dužničke hartije od vrednosti, kao i garancije, drugi oblici jemstva, kontragarancije i drugi slični instrumenti nematerijalne kreditne zaštite čiji su izdavaoci javna administrativna tela kojima se, u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, dodeljuje ponder kreditnog rizika 0%
A05	Dužničke hartije od vrednosti, kao i garancije, drugi oblici jemstva, kontragarancije i drugi slični instrumenti nematerijalne kreditne zaštite čiji su izdavaoci međunarodne razvojne banke ili međunarodne organizacije kojima se, u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, dodeljuje ponder kreditnog rizika 0%
A06	Dužničke hartije od vrednosti, kao i garancije, drugi oblici jemstva, kontragarancije i drugi slični instrumenti nematerijalne kreditne zaštite čiji su izdavaoci banke kojima, u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji
A07	Zaloga na zlatu
B. ADEKVATNA SREDSTVA OBEZBEĐENJA	
B01	Hipoteka na stambenim nepokretnostima
B02	Hipoteka na ostalim nepokretnostima
B03	Zaloga na robnim zapisima
B04	Zaloga na domaćim životinjama

Napomena: u kolonama "iznos" se prikazuje vrednost odgovarajućeg sredstva obezbeđenja.

U _____, _____20___. godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 7
Obrazac KA 4**

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O KLASIFIKACIJI BILANSNE AKTIVE I VANBILANSNIH STAVKI BANKE PO DUŽNICIMA

sa stanjem na dan _____.20___. godine

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv/ime dužnika (Matični broj/JMBG)	Potraživanja	Bilansna aktiva										Ostala bilansna aktiva koja se klasifikuje	Bilansna aktiva koja se klasifikuje
			Ukupni iznos bilansne aktive i vanbilansnih stavki	Kratkoročni krediti	Dugoročni krediti	Dospelapotraživanja	Depozitikod banaka	Kamate i naknade	Kratkoročne hartije od vrednosti koje se drže do dospećaa, kao i hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju a ne uključuju	Dugoročne hartije od vrednosti koje se drže do dospećaa, kao i hartije od vrednosti koje su raspol	Učešćabanke u kapitalu drugih pravnih lica, osim učešćakojapredstavljaju odbitnu stavku od kapitala u skladu sa	Sredstva stečenaplatom potraživanja nakon godinu dana od dana sticanja	Bilansna aktiva koja se uključuje u knjigu trgovanja za koju banka ne računa kapitalni zahtev za tržišne rizike u smislu	

									ju se u knjigu trgova nja	ožive za prodaj u a ne uključuju se u knjigu trgova nja	odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke		odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke		ma od 2 do 12)
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.		Pokrivena prvoklasnim sredstvima obezbeđenja													
		Pokrivena adekvatnim sredstvima obezbeđenja													
		Nepokrivena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvima obezbeđenja													
		Sumnja i sporna potraživanja													
		UKUPNO													
...	...	...													
UKUPNO:															

Redni broj	Naziv / ime dužnika (Matični broj/JMBG)	Potraživanja	Vanbilansne stavke										Kategorija klasifikacije	Obračunat rezerva za procenjene gubitke	Ispravljanje vrednosti bilansne aktive	Rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama	Potrebna rezerva za procenjene gubitke (pozitivna razlika kolonama)
			Plati ve garancije	Činid bene garancije	Av ali i akcepti me nica	Dru gi obli ci jem stva	Nepo kriven i akredi tivi	Neisko rišćene preuze te obavez e	Ostal e vanbil ansne stavk e koje se klasifi kuju	Vanbil ansne stavk e koje se klasifi kuju (zbir iznos a u kolon ama	Od bitn e stav ke	Osno vica za obrač un rezer ve za proce njene gubit ke (razli					

										od 14 do 20)		ka kolon a 21 i 22)	ke (zbir kolon a 13 i 23)					e 26 i zbira kolon a 27 i 28)
			14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
1.		Pokriv ena prvokl asnim sredst vom obezb eđenj a																
		Pokriv ena adekv atnim sredst vom obezb eđenj a																
		Nepok rivena prvokl asnim ili adekv atnim sredst vima obezb eđenj a																
		Sumnj iva i sporn a potraž ivanja																
		UKUP NO																
...	...	...																
UKUPNO:																		

Napomena: U izveštaju se pojedinačno prikazuju ili svi dužnici banke koji zajedno čine 90% ukupne bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke koji se klasifikuju ili 2.000 najvećih dužnika (u zavisnosti od toga koji broj dužnika je manji), dok se svi preostali dužnici banke prikazuju zbirno u jednom redu.

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 7
Obrazac KA 5**

-------------	-------------

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O SEKTORSKOJ STRUKTURI KLASIFIKOVANE BILANSNE AKTIVE

sa stanjem na dan ____ 20__ . godine

(u hiljadama dinara)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

Prilog 8

Obrazac NPL 1

IZVEŠTAJ O STRUKTURI PROBLEMATIČNIH KREDITA BANKE

A. Sektorska struktura

Redni broj	SEKTOR	Ukupni krediti (bruto knjigov. vrednost)	Ispravka vrednosti koja se odnosi na bruto kredite	Problem. krediti (bruto knjigov. vrednost)	Ispravka vrednosti koja se odnosi na problem. kredite	Ukupan broj kredita	Broj problem. kredita	Ukupan broj klijenata	Broj klijenata s problem kreditima
------------	--------	--	--	--	---	---------------------	-----------------------	-----------------------	------------------------------------

		1	2	3	4	5	6	7	8
Šifra valute									
1.	SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA								
1.1.	Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje								
1.2.	Osiguranje								
1.3.	Penzijski fondovi i društva za upravljanje penzijskim fondovima								
1.4.	Finansijski lizing								
1.5.	Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga, osiguranju i penzijskim fondovima								
1.6.	Poverenički, investicioni i slični fondovi i društva za upravljanje tim fondovima								
1.7.	Delatnost holding kompanija i ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i penzijskih fondova								
1.8.	Povezane finansijske organizacije koje ne ulaze u krug konsolidacije								
1.9.	Povezane finansijske organizacije koje ulaze u krug konsolidacije								
2.	SEKTOR JAVNIH PREDUZEĆA								
2.1.	Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo								
2.2.	Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti								
2.3.	Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija								
2.4.	Građevinarstvo								
2.5.	Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala								
2.6.	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije								
2.7.	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne								

	delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti								
2.8.	Povezana javna preduzeća koja ne ulaze u krug konsolidacije								
2.9.	Povezana javna preduzeća koja ulaze u krug konsolidacije								
3.	SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA								
3.1.	Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo								
3.2.	Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti								
3.3.	Snabdevanje električnom energijom, gasom, parom i klimatizacija								
3.4.	Građevinarstvo								
3.5.	Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala								
3.6.	Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije								
3.7.	Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost, zabava i rekreacija, ostale uslužne delatnosti								
3.8.	Povezana privredna društva koja ne ulaze u krug konsolidacije								
3.9.	Povezana privredna društva koja ulaze u krug konsolidacije								
4.	SEKTOR PREDUZETNIKA								
5.	JAVNI SEKTOR								
5.1.	Republički organi i organizacije								
5.2.	Fond obaveznog socijalnog osiguranja								
5.3.	Autonomna pokrajina - pokrajinski organi i javne službe								
5.4.	Jedinice lokalne samouprave - organi i								

	javne službe jedinica lokalne samouprave								
5.5.	Pravna lica iz oblasti društvenih delatnosti koja se finansiraju iz budžeta								
6.	SEKTOR STANOVNIŠTVA								
6.1.	Domaća fizička lica								
6.2.	Strana fizička lica - rezidenti								
7.	SEKTOR STRANIH LICA								
7.1.	Strane banke								
7.2.	Strana pravna lica, osim banaka								
7.3.	Strana fizička lica								
7.4.	Domaća fizička lica - nerezidenti								
7.5.	Eksteritorijalne organizacije i tela								
7.6.	Povezana druga strana lica koja ne ulaze u krug konsolidacije								
7.7.	Povezana druga strana lica koja ulaze u krug konsolidacije								
8.	PRIVATNA DOMAĆINSTVA SA ZAPOSLENIM LICIMA I REGISTROVANI POLJOPRIVREDNI PROIZVOĐAČI								
8.1.	Privatna domaćinstva sa zaposlenim licima								
8.2.	Registrovani poljoprivredni proizvođači								
9.	SEKTOR DRUGIH KOMITENATA								
9.1.	Neprofitna pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta								
9.2.	Pravna lica i komitenti društvenih delatnosti koji se ne finansiraju iz budžeta								
9.3.	Banke u stečaju								
9.4.	Druga pravna lica (osim banaka) u stečaju								
9.5.	Povezani drugi komitenti koji ne ulaze u krug konsolidacije								
9.6.	Povezani drugi komitenti koji ulaze u krug konsolidacije								

B.Struktura plasmana fizičkim licima

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Ukupni krediti (bruto knjigov. vrednost)	Ispravka vrednosti koja se odnosi na bruto kredite	Problem. krediti (bruto knjigov. vrednost)	Ispravka vrednosti koja se odnosi na problem. kredite	Ukupan broj kredita	Broj problem. kredita
		1	2	3	4	5	6
Šifra valute							
1.	Gotovinski krediti						
2.	Kreditne kartice						
3.	Minusni saldo po tekućim računima						
4	Potrošački krediti						
5.	Poljoprivredna delatnost						
6.	Obavljanje drugih delatnosti						
7.	Stambena izgradnja						
8.	Kredit za kupovinu automobila						
9.	Ostalo						
UKUPNO:							

Napomene:

- Pod pojmom *ukupni krediti* podrazumevaju se krediti, dospelu potraživanja po osnovu kredita i kamate i naknade po osnovu kredita, iskazani u bilansu stanja.
- Pod pojmom *problematicni krediti* podrazumeva se stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos docnje):
 - po osnovu koga je dužnik u docnji (na način predviđen odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke) duže od 90 dana, ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice,
 - po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo,
 - po osnovu kog dužnik kasni manje od 90 dana ali je banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.
- Pod fizičkim licima podrazumevaju se sledeće kategorije: stanovništvo, preduzetnici, privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači (iznos u rubrici *Ukupno* u delu B. obrasca mora biti jednak zbiru iznosa na pozicijama 4, 6 i 8 iz dela A. obrasca).
- Banka izveštaj popunjava po svim materijalno značajnim valutama prema internoj metodologiji, dok se preostale valute zborno prikazuju pod šifrom *Ostalo*. Pod kreditima u određenoj valuti podrazumevaju se (pored kredita iskazanih u određenoj valuti) i krediti u dinarima indeksirani u toj valuti.

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

Prilog 8
Obrazac NPL 2

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O STRUKTURI PROBLEMATIČNIH KREDITA BANKE PREMA DANIMA U DOCNJI

sa stanjem na dan _____ godine

A. Sektorska struktura

(u hiljadama dinara)

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

B.Struktura plasmana fizičkim licima

(u hiljadama dinara)

[illegible]

	kartice										
3.	Minusni saldo po tekućim računima										
4.	Potrošački krediti										
5.	Poljoprivredna delatnost										
6.	Obavljanje drugih delatnosti										
7.	Stambena izgradnja										
8.	Kredit za kupovinu automobila										
9.	Ostalo										
	UKUPNO										

Napomene:

1. Pod pojmom *ukupni krediti* podrazumevaju se krediti, dospelu potraživanja po osnovu kredita i kamate i naknade po osnovu kredita, iskazani u bilansu stanja.

2. Pod pojmom *problematicni krediti* podrazumeva se stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos docnje):

- po osnovu koga je dužnik u docnji (na način predviđen odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke) duže od 90 dana, ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice,

- po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo,

- po osnovu kog dužnik kasni manje od 90 dana ali je banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

3. Pod fizičkim licima podrazumevaju se sledeće kategorije: stanovništvo, preduzetnici, privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači (iznos u rubrici *Ukupno* u delu B. obrasca mora biti jednak zbiru iznosa na pozicijama 4, 6 i 8 iz dela A. obrasca).

U _____, _____ 20___. godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

Prilog 8 Obrazac NPL 3

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O PROMENAMA VISINE PROBLEMATIČNIH KREDITA BANKE

sa stanjem na dan _____ godine

A. Sektorska struktura

(u hiljadama dinara)

Redni broj	SEKTOR	Bruto knjigov. vrednost problem. kredita poslednje	Povećanje po osnovu novih problem. kredita	Prestanak statusa problem. kredita			Smanjenje po osnovu otpisa	Povećanje (smanjenje) po osnovu kursnih	Ostale promene	Bruto knjigov. vrednost problem. kredita poslednje
				po osnovu	po osnovu ustupanja	po osnovu restrukturiranja				

[illegible]

9.	Ostalo								
	UKUPNO								

Napomene:

- Pod pojmom *ukupni krediti* podrazumevaju se krediti, dospelu potraživanja po osnovu kredita i kamate i naknade po osnovu kredita, iskazani u bilansu stanja.
- Pod pojmom *problematicni krediti* podrazumeva se stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos docnje):
 - po osnovu koga je dužnik u docnji (na način predviđen odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke) duže od 90 dana, ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice,
 - po kome je kamata u visini tromesečnog iznosa (i viša) pripisana dugu, kapitalizovana, refinansirana ili je njeno plaćanje odloženo,
 - po osnovu kog dužnik kasni manje od 90 dana ali je banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.
- Pod fizičkim licima podrazumevaju se sledeće kategorije: stanovništvo, preduzetnici, privatna domaćinstva sa zaposlenim licima i registrovani poljoprivredni proizvođači (iznos u rubrici *Ukupno* u delu B. obrasca mora biti jednak zbiru iznosa na pozicijama 4, 6 i 8 iz dela A. obrasca).

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

Prilog 9 Obrazac LIKMES

(poslovno ime i sedište banke)

MESEČNI IZVEŠTAJ O POKAZATELJU LIKVIDNOSTI BANKE

za mesec _____ 20__ . godine

A. MESEČNI POKAZATELJ LIKVIDNOSTI

	Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti ($\Sigma 4 / \Sigma 7$)	
--	---	--

B. PREGLED POKAZATELJA LIKVIDNOSTI TOKOM MESECA

(u hiljadama dinara)

Dan u izveštajnom mesecu	Likvidna potraživanja prvog reda	Likvidna potraživanja drugog reda	Ukupna likvidna potraživanja	Obaveze bez ugovorenog roka dospeća	Obaveze sa ugovorenim rokom dospeća	Ukupne likvidne obaveze	Dnevni pokazatelj likvidnosti
1	2	3	4 = 2 + 3	5	6	7 = 5 + 6	8 = 4 : 7
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.							

U _____, _____ 20__ . godine 	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte: _____	(potpis) _____

**Prilog 10
Obrazac TG**

(poslovno ime i sedište banke)

MESEČNI IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE BANKE

u periodu od _____ do _____ 20__ . godine

Naziv pozicije	Iznos u hiljadama dinara
1	2
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI	
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 1 do 4)	
1. Prilivi od kamata	
2. Prilivi od naknada	
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 5 do 9)	
5. Odlivi po osnovu kamata	
6. Odlivi po osnovu naknada	
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i	

depozitima (I minus II)	
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (II minus I)	
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 10 do 12)	
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 13 do 15)	
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (AIII minus AIV plus AV minus AVI)	
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (AIV plus AVI minus AIII minus AV)	
16. Plaćeni porez na dobit	
17. Isplaćene dividende	
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVII minus AVIII minus 16 minus 17)	
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVIII minus AVII plus 16 plus 17)	
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA	
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 5)	
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	
2. Prilivi od prodaje udela (učešća)	
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	
4. Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 6 do 10)	
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I minus II)	
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II minus I)	
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA	
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 1 do 6)	
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 7 do 11)	
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I minus II)	

[illegible]

	klauzulom :																		
2.3. 1.	Kratkoročni:																		
	U EUR																		
	U USD																		
	U CHF																		
	U ostalim valutama																		
2.3. 2.	Dugoročni :																		
	U EUR																		
	U USD																		
	U CHF																		
	U ostalim valutama																		
II.	Ukupno:																		
III.	UKUPNO (I+II)																		

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 12
Obrazac BS**

(poslovno ime i sedište banke)

BILANS STANJA BANKE

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

Naziv pozicije	Iznos u hiljadama dinara
A.I Gotovina i gotovinski ekvivalenti	
A. II Opozivi depoziti i krediti	
A. III Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	
A. IV Dati krediti i depoziti	
A.V Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	
A.VI Udeli (učešća)	
A.VII Ostali plasmani	
A.VIII Nematerijalna ulaganja	
A.IX Osnovna sredstva i investicione nekretnine	
A.X Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	
A.XI Odložena poreska sredstva	
A.XII Ostala sredstva	
A.XIII Gubitak iznad iznosa kapitala	
UKUPNO AKTIVA	
P.I Transakcioni depoziti	
P.II Ostali depoziti	

P.III Primljeni krediti	
P.IV Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	
P.V Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	
P.VI Rezervisanja	
P.VII Obaveze za poreze	
P.VIII Obaveze iz dobitka	
P.IX Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	
P.X Odložene poreske obaveze	
P.XI Ostale obaveze	
Ukupno obaveze	
P.XII.1 Kapital	
P.XII.2 Rezerve iz dobiti	
P.XII.3 Revalorizacione rezerve	
P.XII.4 Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	
P.XII.5 Dobitak	
P.XII.6 Gubitak do nivoa kapitala	
Ukupan kapital	
UKUPNO PASIVA	
VANBILANSNE POZICIJE	
V.I Poslovi u ime i za račun trećih lica	
V.II Preuzete buduće obaveze	
V.III Primljena jemstva za obaveze	
V.IV Derivati	
V.V Druge vanbilansne pozicije	

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 13
Obrazac BU**

(poslovno ime i sedište banke)	

BILANS USPEHA BANKE

za period 01.01. - _____ 20__ . godine

Naziv pozicije	Iznos u hiljadama dinara
I.a Prihodi od kamata	
I.b Rashodi kamata	
I.1 Dobitak po osnovu kamata	
I.2 Gubitak po osnovu kamata	
II.a Prihodi od naknada i provizija	
II.b Rashodi naknada i provizija	
II.1 Dobitak po osnovu naknada i provizija	
II.2 Gubitak po osnovu naknada i provizija	
III.1 Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	

III.2 Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	
IV.1 Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	
IV.2 Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	
V.1 Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	
V.2 Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	
VI.1 Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	
VI.2 Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	
VII.1 Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	
VII.2 Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	
VIII.1 Neto prihodi od kursnih razlika	
VIII.2 Neto rashodi od kursnih razlika	
IX Prihodi od dividendi i učešća	
X Ostali poslovni prihodi	
XI.1 Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	
XI.2 Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	
XII Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	
XIII Troškovi amortizacije	
XIV Operativni i ostali poslovni rashodi	
XV.1 Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	
XV.2 Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	
XVI.1 DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	
XVI.2 GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	
XVII.1 NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	
XVII.2 NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	
XVIII.1 REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	
XVIII.2 REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	
XIX Porez na dobit	
XX.1 Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	
XX.2 Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	
XXI.1 DOBITAK	
XXI.2 GUBITAK	

U _____, _____20___. godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 14
Obrazac OP**

OSNOVNI PODACI O BANC

Poslovno ime i sedište	
Adresa	
Telefoni sedišta	
Telefaks	
Internet adresa	
I-mejl adresa	

SWIFT adresa	
Matični broj	
Broj žiro-računa	
Predsednik Izvršnog odbora (ime i prezime)	
Telefon predsednika Izvršnog odbora	
Telefaks predsednika Izvršnog odbora	
I-mejl adresa predsednika Izvršnog odbora	

ČLANOVI UPRAVNOG ODBORA BANKE			ČLANOVI IZVRŠNOG ODBORA BANKE	
Redni br.	Ime i prezime	Akcionar koga predstavlja	Redni br.	Ime i prezime
1	2	3	1	2

Napomena: Ako član Upravnog odbora nije akcionar, odnosno predstavnik akcionara, u kolonu "Akcionar koga predstavlja" upisuju se poslovno ime i sedište firme u kojoj je član Upravnog odbora zaposlen. Ako nije zaposlen, upisuje se matični (lični) broj tog lica.

ORGANIZACIONI OBLICI BANKE							
Redni br.	Šifra org. oblika	Naziv org. oblika	Podaci o organizacionom obliku			Broj org. delova	Broj zaposlenih
			Ulica i broj	Šifra opštine	Šifra mesta		
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Poslovne jedinice						
...							
Ukupno za organizacioni oblik:							
2.	Filijale						
...							
Ukupno za organizacioni oblik:							
3.	Ekspoziture						
...							
Ukupno za organizacioni oblik:							
4.	Šalteri						
...							
Ukupno za organizacioni oblik:							
5	Agencije						
...							
Ukupno za organizacioni oblik:							
6	Menjačnice						
...							
Ukupno za organizacioni oblik:							
UKUPNO ZA BANKU:							

Napomene:

1. U kolonu "Šifra org. oblika" upisuje se odgovarajuća šifra koja označava jedan od sledećih organizacionog oblika: poslovna jedinica (uključujući i centralu), filijala, ekspozitura, šalter, agencija ili menjačnica.
2. Kolona "Broj org. delova" se popunjava samo za rubriku "Ukupno za organizacioni oblik" tako što se upisuje ukupan broj organizacionih delova u okviru svakog (odgovarajućeg) organizacionog oblika.

	PODACI O ZAPOSLENIMA
--	----------------------

Red ni br.	Godine starosti	Do 30 godina	31 - 40 godina	41 - 50 godina	51 - 60 godina	Preko 60 godina	UKUPN O
	Stručna sprema						
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	I - NK						
2.	II - PK						
3.	III - KV, SSS						
4.	IV - SSS						
5.	V - VKV						
6.	VI/1 - VŠS						
7.	VII/1 - VS						
8.	VII/2 - magistar, specijalista						
9.	VIII - doktor nauka						
UKUPNO:							

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 15
Obrazac POPP**

(poslovno ime i sedište banke)

**IZVEŠTAJ O PRIMLJENIM I ODOBRENIM ZAHTEVIMA ZA ODOBRAVANJE KREDITA KAO I O PRODUŽENIM I
PREVREMENO OTPLAĆENIM KREDITIMA**

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

	Broj primljeni h zahteva za odobrenj e kredita	Iznos u hiljadam a dinara	Broj odobreni h zahteva za kreditima	Iznos u hiljadam a dinara	Broj kredita kojima je produžen rok otplate, koji su refinansirani ili reprogramira ni	Iznos u hiljadam a dinara	Broj podnetih zahteva za prevremen u otplatu kredita	Iznos u hiljadam a dinara	Broj odobrenih zahteva za prevremen u otplatu kredita	Iznos u hiljadam a dinara
Javna preduzeća										
Druga preduzeća										
od toga mala i srednja preduzeća										
Preduzetni ci										
Fizička lica										
UKUPNO:										

Napomene:

1. U izveštaju se prikazuju svi krediti i plasmani privredi i stanovništvu, uključujući i dozvoljena prekoračenja po tekućim računima, kreditne linije i kreditne kartice, kod kojih se pod odobrenim zahtevom podrazumeva odobreni iznos okvirnog kredita.
2. Kod kredita indeksiranih u stranim valutama, iznosi se preračunavaju u dinare prema zvaničnom srednjem kursu NBS na dan sastavljanja izveštaja.

3. Pod refinansiranim kreditima podrazumevaju se svi krediti koje je odobrila banka koja sastavlja izveštaj radi refinansiranja postojećih obaveza dužnika prema toj banci ili drugim bankama.
4. Kod kredita kojima je produžen rok otplate, koji su refinansirani ili reprogramirani, u koloni "Iznos u hiljadama dinara" prikazuje se preostali iznos kredita, uključujući i dospele kamate.
5. Kod zahteva za prevremenu otplatu kredita, u koloni "Iznos u hiljadama dinara" prikazuje se preostali iznos kredita, uključujući i dospele kamate.

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 16
Obrazac DEP**

(poslovno ime i sedište banke)	

PREGLED NAJVEĆIH DEPONENATA BANKE

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Matični broj	Deponent	Transakcioni depoziti	Depoziti po viđenju	Kratkoročni depoziti	Dugoročni depoziti	Ukupni depoziti	% učešća u ukupnim depozitima banke
1	2	3	4	5	6	7	$8 = 4 + 5 + 6 + 7$	9
1.								
2.								
3.								
...								
		Ostali deponenti (zbirno)						
UKUPNO								

Napomena: U izveštaju se prikazuje 50 najvećih deponenata banke.

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 17
Obrazac LIK**

(poslovno ime i sedište banke)	

DNEVNI IZVEŠTAJ O POKAZATELJU LIKVIDNOSTI BANKE

na dan _____ 20__ . godine

A. POKAZATELJ LIKVIDNOSTI

1.	Pokazatelj likvidnosti (A / B)	
2.	Razlika likvidnih potraživanja i obaveza (A - B)	

¹ Pozicije iz dela B. ELEMENTI ZA IZRAČUNAVANJE POKAZATELJA LIKVIDNOSTI.

B. ELEMENTI ZA IZRAČUNAVANJE POKAZATELJA LIKVIDNOSTI

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
1	2	3
1.	Likvidna potraživanja prvog reda (zbir pozicija od 1.1. do 1.7)	
1.1.	Gotovina u blagajni, sredstva na žiro-računu, zlato i drugi plemeniti metali	
1.2.	Sredstva na računima kod banaka s raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji, utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke (investicioni rang)	
1.3.	Depoziti kod Narodne banke Srbije	
1.4.	Čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije	
1.5.	Neopozive kreditne linije odobrene banci	
1.6.	Akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi	
1.7.	90% fer vrednosti hartija od vrednosti koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost tri meseca, odnosno 90 dana, a koje je banka klasifikovala kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	
2.	Likvidna potraživanja drugog reda: ostala potraživanja banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti	
A.	UKUPNO LIKVIDNA POTRAŽIVANJA (1 + 2)	
3.	Obaveze banke po viđenju ili koje dospevaju bez ugovorenog roka dospeća (zbir pozicija od 3.1. do 3.5)	
3.1.	40% depozita po viđenju primljenih od banaka	
3.2.	20% depozita po viđenju ostalih deponenata	
3.3.	10% štednih uloga	
3.4.	5% garancija i drugih vrsta jemstava	
3.5.	20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija	
4.	Obaveze koje dospevaju sa ugovorenim rokom dospeća: ostale obaveze banke koje dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti	
B.	UKUPNO OBAVEZE (3 + 4)	

U _____, _____ 20__ . godine

Izveštaj sačinio-la

Telefon za kontakte:

(potpis)

Prilog 18 Obrazac DEV

(poslovno ime i sedište banke)

DNEVNI IZVEŠTAJ O POKAZATELJU DEVIZNOG RIZIKA BANKE

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

(u hiljadama dinara)

R. br.	Pozicija	Evro (EUR)		SAD dolar (USD)		Švajcarski franak (CHF)		...		Ukupno
		Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	Ukupno	Od toga u dinarima indeksirano deviznom klauzulom	
1.	Neto spot pozicija (1.1 - 1.2)									
1.1.	Devizna imovina									
1.2.	Devizne obaveze									
2.	Neto forvard pozicija (2.1 - 2.2)									
2.1.	Duga pozicija									
2.2.	Kratka pozicija									
3.	Opcije (3.1 - 3.2)									
3.1.	Duga pozicija									
3.2.	Kratka pozicija									
4.	Duga devizna pozicija									
5.	Kratka devizna pozicija									
6.	Neto otvorena devizna pozicija									
7.	Pozicija u zlatu									
8.	Kapital									
9.	Pokazatelj deviznog rizika									

Napomene:

1. Pod rednim br. 4. i 5, u svim kolonama, vrednosti se unose kao apsolutni iznosi.
2. Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja veći iznos od ukupne duge otvorene pozicije (redni broj 4, kolona 9) ili ukupne kratke otvorene pozicije (redni broj 5, kolona 9), u zavisnosti od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.
3. Kao kapital banke uzima se pozicija pod rednim brojem I. Obrasca KAP ako u međuvremenu nije bilo nove emisije akcija.

U _____, _____ 20___. godine

Izveštaj sačinio-la

Telefon za kontakte:

(potpis)

Prilog 19
Obrazac UKD

--

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O UZETIM I PLASIRANIM KREDITIMA I DEPOZITIMA

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

Uzeti krediti i depoziti

Kredit/depoziti	Banka	Vrsta lica	Pripadnost bankarskoj grupi kojoj pripada banka koja sastavlja izveštaj	Iznos u hiljadama dinara	Kamatna stopa	Datum dospeća	Šifra valute	Obezbeđenje
	1	2	3	4	5	6	7	8
Kredit								
Ukupno krediti:								
Depoziti								
Ukupno depoziti:								

Plasirani krediti i depoziti

Kredit/depoziti	Banka	Vrsta lica	Pripadnost bankarskoj grupi kojoj pripada banka koja sastavlja izveštaj	Iznos u hiljadama dinara	Kamatna stopa	Datum dospeća	Šifra valute	Obezbeđenje
	1	2	3	4	5	6	7	8
Kredit								
Ukupno krediti:								
Depoziti								
Ukupno depoziti:								

Napomene:

1. Pod bankom se podrazumevaju sve aktivne domaće i strane banke, kao i međunarodne finansijske institucije.
2. Krediti obuhvataju i subordinirane kredite, s tim da se u koloni "Obezbeđenje" navodi da je reč o subordiniranom kreditu.
3. Depoziti obuhvataju sve depozite date bankama i primljene od banaka.
4. U izveštaju se prikazuje preostali iznos depozita, odnosno kredita.

5. Kod depozita koji nemaju utvrđen rok dospeća, u kolonu "Datum dospeća" upisuje se datum sastavljanja izveštaja.

6. Ako je banka uzela ili plasirala kredite i depozite indeksirane u stranoj valuti, u kolonu "Šifra valute" upisuje se šifra valute u kojoj je indeksacija izvršena, a u koloni "Obezbeđenje" napomena da je kredit/depozit indeksiran.

7. U kolonu "Pripadnost bankarskoj grupi kojoj pripada banka koja sastavlja izveštaj" upisuje se šifra "1" ako banka pripada bankarskoj grupi kojoj pripada i banka koja sastavlja izveštaj, a šifra "0" ako ne pripada.

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 20
Obrazac DDR**

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O DNEVNOM STANJU NA DEVIZNIM RAČUNIMA U DOMAĆIM I STRANIM BANKAMA

sa stanjem na dan _____ 20__ . godine

Banka	Iznos u hiljadama dinara
UKUPNO:	

U _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 21
Obrazac EA**

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O NOVOJ EMISIJI AKCIJA BANKE

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Rešenje organa nadležnog za odobravanje emisije			Uplaćeni iznos	Napomena
	Broj	Datum	Odobreni iznos		
1	2	3	4	5	6

U _____, _____, _____ 20__ . godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 22
Obrazac AK**

(poslovno ime i sedište banke)

IZVEŠTAJ O POVEĆANJU I SMANJENJU AKCIONARSKOG KAPITALA BANKE

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Prethodno stanje akcionarskog kapitala	Povećanje akcionarskog kapitala				Smanjenje akcionarskog kapitala					Stanje nakon povećanja /smanjenja	Napomena
		Po osnovu nove emisije	Po osnovu raspodele dobiti	Ostalo	Ukupno	Po osnovu povlačenja, odnosno poništaja sopstvenih akcija	Po osnovu amortizovanja akcija	Po osnovu pokrića gubitka	Ostalo	Ukupno		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

U , _____. 20____. godine

Izveštaj sačinio-la

Telefon za kontakte:

(potpis)

**Prilog 23
Obrazac KBS**

(poslovno ime i sedište najvišeg matičnog društva bankarske grupe)

KONSOLIDOVANI BILANS STANJA BANKARSKE GRUPE

sa stanjem na dan _____ 20____. godine

(u hiljadama dinara)

Naziv pozicije	Iznos
A I. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	
A II. Opozivi depoziti i krediti	
A III. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	
A IV. Dati krediti i depoziti	
A V. Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	
A VI. Udeli (učešća) kod nepovezanih pravnih lica	
A VII. Ostali plasmani	
A VIII. Nematerijalna ulaganja	
A IX. Osnovna sredstva i investicione nekretnine	
A X. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	
A XI. Odložena poreska sredstva	
A XII. Ostala sredstva	
A XIII. Gubitak iznad iznosa kapitala	
A XIV. Udeli (učešća) u kapitalu povezanih pravnih lica po metodu kapitala	

UKUPNO AKTIVA	
P I. Transakcioni depoziti	
P II. Ostali depoziti	
P III. Primljeni krediti	
P IV. Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	
P V. Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	
P VI. Rezervisanja	
P VII. Obaveze za poreze	
P VIII. Obaveze iz dobitka	
P IX. Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	
P X. Odložene poreske obaveze	
P XI. Ostale obaveze	
Ukupno obaveze	
P XII. Kapital	
P XII. Rezerve iz dobiti	
P XII Revalorizacione rezerve	
P XII. Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	
P XII. Dobitak	
P XII. Gubitak do nivoa kapitala	
P XII. Pozitivne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	
P XII. Negativne kumulativne razlike po osnovu kursiranja inooperacija	
Ukupan kapital	
UKUPNO PASIVA	
Interes manjinskih vlasnika	
VANBILANSNE POZICIJE	
V.I Poslovi u ime i za račun trećih lica	
V.II Preuzete buduće obaveze	
V.III Primljena jemstva za obaveze	
V.IV Derivati	
V.V Druge vanbilansne pozicije	

U _____, _____20___. godine	Izveštaj sačinio-la
Telefon za kontakte:	(potpis)

**Prilog 24
Obrazac KBU**

 (poslovno ime i sedište najvišeg matičnog društva bankarske grupe)

KONSOLIDOVANI BILANS USPEHA BANKARSKE GRUPE

za period 1. januara - _____20___. godine

(u hiljadama dinara)

Naziv pozicije	Iznos
I a Prihodi od kamata	
I b Rashodi kamata	

I 1. Dobitak po osnovu kamata	
I 2. Gubitak po osnovu kamata	
II a Prihodi od naknada i provizija	
II b Rashodi od naknada i provizija	
II 1. Dobitak po osnovu naknada i provizija	
II 2. Gubitak po osnovu naknada i provizija	
III 1. Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	
III 2. Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	
IV 1. Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	
IV 2. Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	
V 1. Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	
V 2. Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	
VI 1. Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	
VI 2. Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	
VII 1. Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	
VII 2. Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	
VIII 1. Neto prihodi od kursnih razlika	
VIII 2. Neto rashodi od kursnih razlika	
IX Prihodi od dividendi i učešća	
X Ostali poslovni prihodi	
XI 1. Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	
XI 2. Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	
XII Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	
XIII Troškovi amortizacije	
XIV Operativni i ostali poslovni rashodi	
XV 1. Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	
XV 2. Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	
XVI 1. DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	
XVI 2. GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	
XVII 1. NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	
XVII 2. NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	
XVIII 1. REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	
XVIII 2. REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA	
XIX Porez na dobit	
XX 1. Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	
XX 2. Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	
XXI 1. DOBITAK	
XXI 2. GUBITAK	
XXII 1. Neto dobitak koji pripada manjinskim ulagačima	
XXII 2. Neto gubitak manjinskih ulagača	
XXIII 1. Neto dobitak koji pripada vlasnicima matičnog pravnog lica	
XXIII 2. Neto gubitak vlasnika matičnog pravnog lica	

U _____, _____ 20__ . godine

Izveštaj sačinio-la

Telefon za kontakte:

(potpis)

