REPORTING REQUIREMENT 1

Reporting institution name	Report type	Reporting period	Report type	Current period result			Country of registered office	International institution	Classification of sectors	Currency	Original maturity	Notice period	Remaining maturity	Grace period	Loan purpose	Activity	Risk group	New operations	Interest variability	Initial interest rate fixing period	Reference interest rate type	Reference interest rate maturity	Interest rate change frequency	Loan amount category	Collateral/guarantee	ISIN	Gender	Loan marketability
1.1.	1.2.	1.3.	1.4.	1.5.	2.1.		2.2.	2.3.	2.4.	2.5.	2.6.	2.7.	2.8.	2.9.	2.10.	2.11.	2.12.	2.13.	2.14.	2.15.	2.16.	2.17.	2.18.	2.19.	2.20.	2.21.	2.22.	2.23.
						ASSETS																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0200	Cash	OB			OB																		
						Deposits																						
						Deposits with the Central Bank of Montenegro																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0311	Transaction account with the Central Bank of Montenegro	OB	OB	OB	OB	OB																	
OB	OB	OB	OB	OB	A0312	Reserve requirements held with the Central Bank of Montenegro	OB	OB	OB	OB	OB																	
OB	OB	OB	OB	OB	A0319	Other deposits held with the Central Bank of Montenegro	OB	OB	OB	OB	OB																	
						Overnight deposits																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0320	Transferable deposits	OB	OB	OB	OB	OB						OB		OB									
OB	OB	OB	OB	OB	A0325	Other overnight deposits	OB	OB	OB	OB	OB						OB		OB									
OB	OB	OB	OB	OB	A0330	Time (Term) Deposits	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB				OB	OB	OB									
OB	OB	OB	OB	OB	A0340	Deposits redeemable at notice	OB	OB	OB	OB	OB						OB		OB									
						Loans																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0401	Overnight loans	OB	OB	OB	OB	OB			OB	OB	OB	OB		OB		OB	OB	OB		OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0402	Loans - ordinary	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0403	Credit card loans without interest charges	OB	OB	OB	OB	OB			OB	OB	OB	OB		OB		OB	OB	OB		OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0404	Credit card loans with interest charges	OB	OB	OB	OB	OB			OB	OB	OB	OB		OB		OB	OB	OB		OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0405	Revolving loans	OB	OB	OB	OB	OB			OB	OB	OB	OB		OB		OB	OB	OB		OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0406	Transaction accounts overdrafts	OB	OB	OB	OB	OB			OB	OB	OB	OB		OB		OB	OB	OB		OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0407	Share in syndicated loans	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0408	Financial leasing	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0409	Claims based on reverse repurchase agreements	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0410	Factoring	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0411	Forfeiting	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB
OB	OB	OB	OB	OB	A0499	Other loans	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB		OB	OB
						Securities																						
						Debt securities																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0511	Bonds	OB	OB	OB	OB	OB															OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0512	Treasury bills	OB	OB	OB	OB	OB															OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0513	Bills of exchange	OB	OB	OB	OB	OB															OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0529	Debt securities	OB	OB	OB	OB	OB															OB		
						Equity securities																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0531	Shares - common	OB	OB	OB	OB																OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0532	Shares - preference	OB	OB	OB	OB																OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0533	Shares in open investment funds	OB	OB	OB	OB																OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0534	Shares in other financial and non-financial companies	OB	OB	OB	OB																		
						Financial derivatives																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0601	Options	OB	OB	OB	OB																OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0602	Swap contracts	OB	OB	OB	OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	A0603	Forward contracts - Forwards	OB	OB	OB	OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	A0604	Forward contracts - Futures	OB	OB	OB	OB																OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0605	Warrants	OB	OB	OB	OB																OB		
OB	OB	OB	OB	OB	A0629	Fair value change in hedging	OB	OB	OB	OB																		
						Assets																						
						Tangible assets																						
OB	OB	OB	OB	OB	A0711	Land	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	A0712	Construction objects	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	A0713	Plant and equipment	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	A0714	Furniture, transport equipment and similar assets	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	A0715	Residential buildings and apartments	OB			OB																		

OB	OB	OB	OB	OB	A0739	Other tangible assets	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0740	Foreclosed property	OB	OB	OB	OB																					
						Intangible assets																									
OB	OB	OB	OB	OB	A0751	Right to use property in operating lease	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0759	Other intangible assets	OB			OB																					
					A0780	Tangible and intangible assets depreciation	OB			OB																					
						Other assets																									
						Taxable property																									
OB	OB	OB	OB	OB	A0811	Current tax assets	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0812	Deferred tax assets	OB	OB	OB	OB																					
						Other receivables																									
OB	OB	OB	OB	OB	A0821	Claims based on loan fees and commissions	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0822	Claims based on other services	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0823	Advances for acquiring non-financial assets	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0824	Other advances for acquired goods and services	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0825	Deferred expenses from pre-paid non-life insurance premiums	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0826	Precious metals	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0827	Claim for subscribed but unpaid capital	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0828	Items in transfer	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0829	Restricted items	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	A0898	Other assets	OB	OB	OB	OB																					
						LIABILITIES AND CAPITAL																									
						Deposits																									
						Overnight deposits																									
OB	OB	OB	OB	OB	P0221	Hardware-based e-money	OB	OB	OB	OB	OB					OB			OB										OB	
OB	OB	OB	OB	OB	P0222	Software-based e-money	OB	OB	OB	OB	OB					OB			OB										OB	
OB	OB	OB	OB	OB	P0223	Other transferable deposits	OB	OB	OB	OB	OB					OB			OB										OB	
OB	OB	OB	OB	OB	P0229	Other overnight deposits	OB	OB	OB	OB	OB					OB			OB										OB	
OB	OB	OB	OB	OB	P0230	Time (Term) Deposits	OB	OB	OB	OB	OB	OB	OB			OB		OB	OB										OB	
OB	OB	OB	OB	OB	P0240	Deposits redeemable at notice	OB	OB	OB	OB	OB					OB			OB										OB	
OB	OB	OB	OB	OB	P0260	Limited deposits	OB	OB	OB	OB	OB					OB		OB	OB										OB	
						Loans received																									
OB	OB	OB	OB	OB	P0301	Received overnight loans	OB	OB	OB	OB	OB			OB					OB		OB	OB	OB							
OB	OB	OB	OB	OB	P0302	Loans based on transaction account overdrafts	OB	OB	OB	OB	OB			OB					OB		OB	OB	OB							
OB	OB	OB	OB	OB	P0303	Loans based on repurchase contracts	OB	OB	OB	OB	OB			OB				OB	OB		OB	OB	OB							
OB	OB	OB	OB	OB	P0304	Financial leasing	OB	OB	OB	OB	OB			OB				OB	OB		OB	OB	OB							
OB	OB	OB	OB	OB	P0305	Received syndicated loans	OB	OB	OB	OB	OB			OB				OB	OB		OB	OB	OB							
OB	OB	OB	OB	OB	P0349	Other loans received	OB	OB	OB	OB	OB			OB				OB	OB		OB	OB	OB							
						Issued debt securities																									
OB	OB	OB	OB	OB	P0401	Bonds issued	OB	OB	OB	OB	OB																	OB		
OB	OB	OB	OB	OB	P0402	Non-transferable debt instruments	OB	OB	OB	OB	OB																	OB		
OB	OB	OB	OB	OB	P0429	Other issued debt securities	OB	OB	OB	OB	OB																	OB		
						Liabilities based on financial derivatives																									
OB	OB	OB	OB	OB	P0501	Options	OB	OB	OB	OB																		OB		
OB	OB	OB	OB	OB	P0502	Swap contracts	OB	OB	OB	OB																				
OB	OB	OB	OB	OB	P0503	Forward contracts - Forwards	OB	OB	OB	OB																				
OB	OB	OB	OB	OB	P0504	Forward contracts - Futures	OB	OB	OB	OB																		OB		
OB	OB	OB	OB	OB	P0505	Warrants	OB	OB	OB	OB																		OB		
OB	OB	OB	OB	OB	P0529	Fair value change in hedging	OB	OB	OB	OB																				
						Provisions																									
OB	OB	OB	OB	OB	P0601	Provisions for off-balance sheet assets losses	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	P0602	Provisions for liabilities to employees	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	P0603	Provisions for severance pay and other obligations towards former employees	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	P0604	Provisions for litigation	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	P0605	Provisions for restructuring costs	OB			OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	P0649	Other provisions	OB			OB																					
						Other liabilities and capital																									
						Taxation liabilities																									
OB	OB	OB	OB	OB	P0711	Liabilities for the current tax	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	P0712	Deferred tax liabilities	OB	OB	OB	OB																					
						Other liabilities																									
OB	OB	OB	OB	OB	P0721	Liabilities based on operating lease	OB	OB	OB	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	P0722	Liabilities based on announced dividend	OB	OB	OB	OB																					

OB	OB	OB	OB	OB	P0723	Liabilities to employees	OB	OB	OB	OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0724	Liabilities based on fees and commissions	OB	OB	OB	OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0725	Liabilities for the acquisition of non-financial assets	OB	OB	OB	OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0726	Liabilities for procuring other goods and services	OB	OB	OB	OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0727	Items in transfer	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0728	Restricted items	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0749	Other liabilities and capital	OB	OB	OB	OB																		
						CAPITAL																						
						Equity and other capital																						
OB	OB	OB	OB	OB	P0811	Issued capital - ordinary shares	OB	OB	OB	OB														OB				
OB	OB	OB	OB	OB	P0812	Issued capital - preference shares	OB	OB	OB	OB														OB				
OB	OB	OB	OB	OB	P0813	Issue premiums	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0814	Share capital - own shares	OB			OB														OB				
OB	OB	OB	OB	OB	P0815	Gains (losses) from the sale of own shares	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0816	Retained earnings (loss)	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0817	Previous year's profit (loss)	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0818	Current year's profit (loss)	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0819	Gains (losses) from instruments valued at fair value through other comprehensive income (OCI)	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0849	Other capital	OB			OB																		
						Reserves																						
OB	OB	OB	OB	OB	P0851	Legal and statutory reserves	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0852	Reserves for all credit institution's risks	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0853	Revaluation reserves	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0854	Gains (losses) based on changes in the methodology of balance sheet items' accounting valuation	OB			OB																		
OB	OB	OB	OB	OB	P0869	Other reserves	OB			OB																		
						STATISTICAL INFORMATION ITEMS																						
OB	OB	OB	OB	OB	S0001	Permanently employed in a reporting institution in Montenegro	OB																				OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0002	Employees according to effective working hours	OB																				OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0003	Insured deposits	OB	OB	OB	OB																	OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0004	Branch offices	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	S0005	Representative offices	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	S0006	Tellers	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	S0007	ATMs installed	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	S0008	POS terminals	OB																					
OB	OB	OB	OB	OB	S0009	Depositors	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0010	Loan beneficiaries	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0011	Credit card users	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0012	Debit card users	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0013	Online banking users	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0014	Deposit accounts	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0015	Loan accounts	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0016	Credit cards	OB	OB	OB																		OB	
OB	OB	OB	OB	OB	S0017	Debit cards	OB	OB	OB																		OB	