

Finansijske transakcije

Prof.dr Maja Baćović

25.10.2022.

Finansijski račun

- Na Finansijskom računu evidentiraju se transakcije koje uključuju finansijsku imovinu i obaveze a koje se odvijaju između institucionalnih jedinica i institucionalnih jedinica i sektora inostranstvo.
- Na lijevoj strani Računa evidentiraju se sve kupovine umanjene za prodaje finansijske imovine, dok se na desnoj strani evidentiraju nastale obaveze umanjene za otplaćene obaveze.
- Neto nastale obaveze umanjene za neto ostvarene kupovine finansijske aktive daju vrijednost koja je jednaka vrijednosti ali sa suprotnim predznakom neto datim / dobijenim pozajmicama, koja je ravnotežna stavka na Računu kapitala.

Finansijska imovina

- U skladu sa SNA, finansijska imovina se klasifikuje u sledeće kategorije:
 - Monetarno zlato i Specijalna prava vučenja (SDR)
 - Valute i depoziti
 - Hartije od vrijednosti izuzev akcija
 - Krediti
 - Akcije i ostale vlasničke HOV
 - Tehničke rezerve osiguranja
 - Ostala primanja i davanja finansijske imovine

Uloga finansijskog računa

- Finansijski račun je drugi račun iz grupe računa akumulacije. Na njemu se evidentiraju sve transakcije koje uključuju finansijsku imovinu i obaveze.
- Finansijski račun je poslednji u nizu računa koji prate transakcije koje se odvijaju između institucionalnih jedinica. S obzirom da je poslednji, on nema ravnotežnu stavku koja se prenosi na sledeći račun. Ravnotežna stavka na finansijskom računu je po vrijednosti jednaka ravnotežnoj stavki na računu kapitala ali je izražena sa suprotnim predznakom.
- Neto štednja, koja je ravnotežna stavka na Računu upotrebe dohotka, uvećana za saldo kapitalnih transfera može se koristiti za akumuliranje nefinansijske imovine. Ukoliko se čitava ova vrijednost ne iskoristi za akumuliranje nefinansijske imovine, razlika se označava kao neto date pozajmice, a ukoliko je rezultat deficit, odnosno ako je vrijednost akumulirane nefinansijske imovine veća od sredstava raspoloživih za tu namjenu, rezultat su neto pozajmljena sredstva.
- Bilo da je riječ o suficitu ili deficitu, razlika redstavlja vrijednost ravnotežne stavke koja se, sa različitim predznakom, nalazi i na Računu kapitala i na Finansijskom računu.
- U privredi neki sektori mogu biti neto kreditori a neki neto debitori. Finansijski račun prati kako se finansijska imovina i obaveze prelivaju između sektora i kako se alociraju neto štednja, finansijska imovina i obaveze između pojedinih institucionalnih sektora.

Evidentiranje transakcija

- Određene transakcije koje se evidentiraju na Finansijskom računu imaju svoju kontrastavku na nekom drugom računu u SNA, dok neke nemaju već se evidentiraju samo kao elemenat finansijskog računa.
- U SNA, mnoge transakcije koje podrazumijevaju transfere, pružanje usluga radne snage i sl. imaju svoju kontrastavku na Finansijskom računu. Ovo se obično dešava u slučajevima kada transakcije podrazumijevaju razmjenu roba, imovine ili usluga, a koja podrazumijeva preuzimanje finansijskih obaveza koje se izmiruju u sadašnjem ili budućem periodu. I transakcije koje se obavljaju u formi barter trgovine ili u naturi imaju svoju kontrastavku na finansijskom računu.
- Transakcije koje se evidentiraju na Finansijskom računu a koje imaju kontrastavku na ostalim računima su obično transakcije tipa smanjenja ili povećanja vrijednosti depozita i novca, povećanje ili smanjenje primljenih i datih kredita i sl.
- Transakcije koje se evidentiraju isključivo na finansijskom računu i koje nemaju kontrastavku na ostalim računima su transakcije koje uključuju samo različite oblike finansijske imovine, odnosno koje podrazumijevaju razmjenu finansijske imovine.

Tabela 2.10.1. Finansijski račun – Račun III.2.

Upotreba									Izvori												
Ukupno	Ulaz za		S.1	S.15	S.14	S.13	S.12	S.11	Transakcije i ravnotežne stavke				S.11	S.12	S.13	S.14	S.15	S.1	Ulaz za		Ukupno
	Račun proizvoda i usluga	Inostranstvo	Ukupna privreda	NPOFD	Domaćinstva	Država	Finansijske korporacije	nefinansijske korporacije					nefinansijske korporacije	Finansijske korporacije	Država	Domaćinstva	NPOFD	Ukupna privreda	Inostranstvo	Račun proizvoda i usluga	
									B.9	Neto krediti (+)/neto pozajmice (-)		-69	5	-50	148		4	38	-38		0
691		50	641	32	181	120	237	71	F	Neto kupovine finansijske imovine											
									F	Neto ostvarivanje obaveza		140	232	170	33		28	603	88		691
		1	-1						F.1	Monetarno zlato i SDR											
130		11	119	12	68	7	15	17	F.2	Gotovi novac i depoziti			130	2				132	-2		130
37		3	34	2	10	2	15	5	F.21	Gotovi novac			35					35	2		37
64		2	62	7	41	4		10	F.22	Depoziti vo viđenju			63	2				65	-1		64
29		6	23	3	17	1		2	F.29	Ostali depoziti			32					32	-3		29
143		5	138	12	29	26	53	18	F.3	HOV izuzev akcija		6	53	64				123	20		143
56		2	54	2	22	11	4	15	F.31	Kratkoročne		2	34	15				51	5		56
87		3	84	10	7	15	49	3	F.32	Dugoročne		4	19	49				72	15		87
254		10	244		5	45	167	27	F.4	Kredit		71		94	28	24		217	37		254
86		3	83		3	1	63	16	F.41	Kratkoročne		16		32	11	17		76	10		86
168		7	161		2	44	104	11	F.42	Dugoročne		55		62	17	7		141	27		168
46		2	44		3	36	3	2	F.5	Akcije i ostale vlasničke HOV		26	13			4		43	3		46
36			36		36				F.6	Tehničke rezerve osiguranja			36					36			36
33			33		33				F.61	Neto imovina domaćinstava po osnovu rezervi u osiguravajućim i penzionim fondovima			33					33			33
22			22		22				F.611	Neto imovina domaćinstava po osnovu rezervi u osiguravajućim fondovima po osnovu životnog osiguranja			22					22			22
11			11		11				F.612	Neto imovina domaćinstava po osnovu rezervi u penzionim fondovima			11					11			11
3			3		3				F.62	Preplaćene premije i rezerve			3					3			3
82		21	61	8	40	6		7	F.7	Ostali prihodi i rashodi		37		10	5			52	20		82
36		18	18		11	1		6	F.71	Komercijalni krediti i povlastice		8		6	4			18	18		36
46		3	43	8	29	5		1	F.79	Ostali prihodi i rashodi izuzev komercijalnih kredita i povlastica		29		4	1			34	12		46

Priroda finansijskih transakcija

- Sve finansijske transakcije koje se odvijaju između institucionalnih jedinica i institucionalnih jedinica i sektora inostranstvo evidentiraju se na Finansijskom računu. Ove transakcije pokrivaju sve promjene koje se dešavaju na finansijskoj imovini u smislu promjene vlasništva, kao i sve novostvorene i sve isplaćene finansijske obaveze.
- Identifikovanje finansijskih transakcija podrazumijeva primjenu sledećih principa:
 - Razdvajanje finansijske imovine od nefinansijske imovine
 - Razdvajanje finansijskih transakcija od ostalih transakcija koji utiču na postojanje, promjenu vrijednosti i obima finansijske aktive
 - Razdvajanje finansijskih transakcija koje uključuju finansijsku imovinu od onih finansijskih operacija koje podrazumijevaju stvaranje finansijskih kontigenata radije nego aktuelne finansijske imovine.

Finansijska imovina

- Pod ekonomskom imovinom podrazumijevaju se predmeti vlasništva nad kojima se mogu primjenjivati vlasnička prava u smislu korišćenja, raspolaganja i ostvarivanja koristi.
- Ova definicija se u najopštijem slučaju može primijeniti i na finansijsku imovinu.
- Novac (valute) i depoziti imaju karakter imovine jer se mogu upotrijebiti za nabavku proizvoda i usluga i drugih oblika imovine.
- Hartije od vrijednosti se smatraju imovinom jer su potencijalni izvori dohotka njihovih vlasnika.
- Pored ovih oblika, finansijska imovina se javlja u obliku monetarnog zlata, specijalnih prava vućenja, kredita, potraživanja i obaveza i sl.
- Ono što razlikuje finansijsku imovinu od drugih oblika ekonomske imovine jeste to da svaka transakcija koja rezultira promjenom nosioca vlasničkih prava nad finansijskom imovinom automatski povlači za sobom nastanak finansijskih obaveza.

Finansijska potraživanja i obaveze

- Između institucionalnih jedinica moguće je veliki broj različitih oblika finansijskih transakcija. Finansijska potraživanja i obaveze rezultat su dogovornih odnosa koji se uspostavljaju između dvije institucionalne jedinice. Mnogi od ovih odnosa rezultiraju nastankom kreditorsko/debitorskih odnosa.
- Ukoliko je takav odnos rezultat, recimo, posjedovanja depozita onda se debitorsko pravo ostvaruje kroz pravo preuzimanja depozita u određenom vremenskom periodu i pravo na dohodak koji je rezultat vlasništva nad depozitom. Kreditorski odnos ostvaruje se kroz pravo na raspolaganje sredstvima u određenom vremenskom periodu uz obavezu nadoknade sredstava uz odgovarajuću kamatu ili drugi vid nadoknade korišćenja finansijske imovine.
- U ovakvim slučajevima, za razliku od akcija i drugih oblika finansijskih derivata, debitorske obaveze nisu striktno i ugovorno propisane. One se kao takve konvencionalno evidentiraju u Sistemu, i to u sledećim oblicima:
 - Pravo kreditora da primi plaćanje, ili plaćanja od debitora pod uslovima koji su predviđeni njihovim međusobnim sporazumom
 - Specifična prava koja se ostvaruju između učesnika u transakcijama a koja se u skladu sa Sitemom evidentiraju kao finansijska.
- Kad god debitor prihvati obavezu da isplaćuje buduće depozite, potraživanje je nastalo. Potraživanja mogu biti kreirana i po sili zakona, kao što su obaveze plaćanja poreza i sl.
- Finansijska potraživanja i obaveze mogu pored ovih uzeti i neke druge forme.

Klasifikacija finansijske imovine

- Klasifikacija se bazira na dvijema karakteristikama finansijske imovine:
 - Likvidnost finansijske imovine
 - Pravna forma koja opisuje odnos kreditor/debitor

Tabela 2.10.2. Klasifikacija transakcija finansijskom imovinom i obavezama

F.1	Monetarno zlato i SDR
F.2	Gotovi novac i depoziti
F.21	Gotovi novac
F.22	Depoziti po viđenju (neoročeni depoziti)
F.29	Ostali depoziti
F.3	HOV izuzev akcija
F.31	Kratkoročne
F.32	Dugoročne
F.4	Kredit
F.41	Kratkoročne
F.42	Dugoročne
F.5	Akcije i ostale vlasničke HOV
F.6	Tehničke rezerve osiguranja
F.61	Neto imovina domaćinstava po osnovu rezervi u osiguravajućim i penzionim fondovima
F.611	Neto imovina domaćinstava po osnovu rezervi u osiguravajućim fondovima po osnovu životnog osiguranja
F.612	Neto imovina domaćinstava po osnovu rezervi u penzionim fondovima
F.62	Preplaćene premije i rezerve
F.7	Ostali prihodi i rashodi
F.71	Komercijalni krediti i povlastice
F.79	Ostali prihodi i rashodi izuzev komercijalnih kredita i povlastica
Memorandumske stavke	
Direktne strane investicije	
Vlasničke HOV	
Kredit	
Ostalo	

Monetarno zlato

- Monetarno zlato i specijalna prava vučenja koja emituje IMF su oblici finansijske imovine koji nemaju obaveze drugih institucionalnih jedinica kao kontrastavku.
- Transakcije monetarnim zlatom sastoje se od kupovine i prodaje monetarnog zlata među monetarnim vlastima različitih zemalja. Monetarno zlato je uvijek u vlasništvu monetarnih vlasti i predmet je njihove kontrole. Jedino ako se zlato drži u formi finansijske aktive kao dio rezervi zemlje ima status monetarnog zlata.
- Izuzev u nekim specijalnim slučajevima, zlato je oblik finansijske imovine samo monetarnih i centralnih vlasti.
- Kupovine monetarnog zlata se na finansijskim računima monetarnih autoriteta evidentiraju kao povećanje vrijednosti finansijske imovine a kontra stavka je smanjenje finansijske imovine u monetarnom zlatu sektora inostranstva. Transakcije zlatom drugih institucionalnih jedinica tretiraju se kao kupovine i prodaje dragocjenosti, ili kao finalna i međufazna potrošnja, ili kao smanjenje i povećanje stanja na zalihama.
- Monetarne vlasti mogu svoje rezerve monetarnog zlata povećavati bilo dodavanjem novoproduzvenog zlata, ili kupovinom nemonetizovanog zlata na tržištu i njegovom transformacijom u monetarno zlato, ili prelivanjem svojih fondova nemonetarnog zlata u monetarno; ili uvozom nemonetarnog zlata itd.
- Važno je naglasiti da se nemonetarno zlato uvijek evidentira kao dragocjenost.
- Monetarno zlato obično se oblikuje u formi kovanog novca, ignota ili štapova, i obično je čistoće 995/1000. Vrijednovanje rezervi monetarnog zlata nije problem jer se njime vrlo često trguje.

Specijalna prava vučenja

- **Specijalna prava vučenja** su međunarodne rezerve kreirane od strane IMF i alocirane na zemlje članice u skladu sa njihovim ulozima koje imaju u IMF-u.
- Transakcije koje se odnose na specijalna prava vučenja uvijek se evidentiraju kao transakcije obavljene između monetarnih vlasti i sektora inostranstvo.
- Specijalna prava vučenja nisu faktičke obaveze koje IMF preuzima i zemlje članice koje su primaoci specijalnih prava vučenja nemaju obavezu plaćanja istih.
- Specijalna prava vučenja su uvijek u posjedu monetarnih autoriteta i razmjena se vrši isključivo na centralnom monetarnom nivou između zemalja članica IMF-a.

Gotovi novac

- Gotovi novac sastoji se od papirnog i kovanog novca koji je u opticaju i koji predstavlja zakonsko sredstvo plaćanja.
- Razlika se mora praviti između domaće i stranih valuta, tj. gotovog novca koji predstavlja obavezu domaće Centralne banke prema institucionalnim jedinicima koje posjeduju domaći gotovi novac i obavezu stranih Centralnih banaka prema imaocima gotovog novca koji one izdaju.
- Svi institucionalni sektori mogu posjedovati gotovi novac ali jedino finansijske korporacije i monetarne vlasti imaju pravo njegovog emitovanja.

Depoziti

- Depoziti po viđenju (F.22)
 - Mogu se podizati na zahtjev u bilo kom vremenskom periodu, bez ikakvih obračunatih naknada i penala
 - Slobodno transferisati upotrebom čekova ili prenošenjem sa žiro-računa
 - Koristiti za obavljanje plaćanja
 - Dalje se depoziti po viđenju mogu klasifikovati u zavisnosti da li su izraženi u domaćoj ili stranoj valuti.
- Ostali depoziti (F.29)
- Pod ostalim depozitima podrazumijevaju se sva potraživanja, izuzev depozita po viđenju, od Centralne banke, drugih depozitarnih institucija, državnih organa i u nekim slučajevima drugih institucionalnih jedinica.
- Tipičan oblik ovih depozita su štedni neprenosivi depoziti, oročeni depoziti i neprenosivi depoziti u stranoj valuti.
- Ovi depoziti mogu biti u posjedu svih institucionalnih jedinica i sektora.

HOV izuzev akcija

- Pod ovom kategorijom uključuju se komercijalni i blagajnički zapisi, obveznice, certifikati, komercijalni finansijski derivati i slični instrumenti kojima se trguje na finansijskom tržištu.
- **Blagajnički zapisi** su HOV koje njihovim imaočima daju pravo na naplatu sume novca koja je naznačena na zapisu u tačno utvrđeno vrijeme od institucionalne jedinice koja je emitovala blagajnički zapis. Obično se izdaju od strane finansijskih korporacija i na rok kraći od godinu dana. Prodaju se uz diskont.
- **Komercijalni zapisi** su HOV koje njihovim imaočima daju pravo na naplatu sume novca koja je naznačena na zapisu u tačno utvrđeno vrijeme od institucionalne jedinice koja je emitovala blagajnički zapis. Obično se izdaju od strane ne-finansijskih korporacija i na rok kraći od godinu dana. Prodaju se uz diskont.
- **Obveznice** su HOV koje njihovim imaočima daju pravo na naplatu sume novca koja je naznačena na obveznici u momentu dospjeća kao i iznos koji je naveden na kuponima a koji predstavlja kamatni prinos na obveznicu.
- **Obveznice sa nultim kuponom** su HOV koje njihovim imaočima daju pravo na naplatu sume novca koja je naznačena na obveznici u momentu dospjeća od institucionalne jedinice koja je izdala obveznicu. Prodaju se uz diskont
- **HOV čija se vrijednost vezuje za kretanje indeksa** su HOV kod kojih se vrijednost prinosa određuje na osnovu kretanja nekog indeksa (indeksa cijena, indeksa deviznih kurseva i sl).
- Distinkcija između kratkoročnih i dugoročnih HOV zasniva se na periodu njihovog dospjeća, pri čemu se pod kratkoročnim podrazumijevaju obveznice sa rokom dospjeća kraćim od godinu dana a pod dugoročnim obveznice sa rokom dospjeća dužim od godinu dana.

Kreditni

- Pod kreditima podrazumijeva se finansijska imovina koja je:
 - Kreirana u momentu pozajmljivanja sredstava kreditoru od strane debitora
 - Evidentirana je na neprenosivom dokumentu; ili
 - Za koju debitor ne dobija nikakvu garanciju da je transakcija evidentirana
- Ova kategorija uključuje sve kreditne odnose koji se uspostavljaju između institucionalnih jedinica: preduzeća, države, domaćinstava, neprofitnih organizacija, inostranstva.
- Krediti mogu biti dugoročni (sa rokom otplate dužim od godinu dana) ili kratkoročni (sa rokom otplate kraćim od godinu dana).

Akcije i ostale vlasničke HOV

- Akcije su vlasničke HOV koje njihovom imaoocu obezbjeđuju dividendu - učešće u dobiti koju ostvari kompanija – emitent, pravo glasa u Skupštini akcionara (ukoliko nije riječ o povlašćenim akcijama) i pravo na naplatu u slučaju likvidacije, ali tek nakon izmirenja obaveza korporacije.
- Akcije ne garantuju fiksni iznos dividende njihovim imaocima. U slučaju preferiranih akcija taj iznos je utvrđen na nivou procenta od ostvarene dobiti.

Tehničke rezerve osiguranja

- Tehničke rezerve osiguranja sastoje se od imovine domaćinstava koja se nalazi u osiguravajućim društvima i penzionim fondovima i preplaćenih polisa i doprinosa tehničkim rezervama.
- Povećanje neto imovine domaćinstava u osiguravajućim društvima sastoji se od:
 - Vrijednosti uplaćenih premija u tekućem periodu
 - Vrijednosti dodataka na premije
 - Sve ovo umanjeno za troškove usluga osiguravajućeg društva
- Smanjenje neto imovine domaćinstava u osiguravajućim društvima sastoji se od:
 - Iznosa isplaćenih domaćinstvima u momentu dospijea
 - Iznosa isplaćenih po osnovu smrtnog slučaja i drugih osiguranih slučajeva
 - Iznosa isplaćenih obaveza koje se mogu isplaćivati prije njihovog dospijea

Tehničke rezerve osiguranja

- Povećanje neto imovine domaćinstava u penzionim fondovima sastoji se od:
 - Ukupnih tekućih uplata penzionih doprinosa za račun osiguranika
 - Ukupne vrijednosti doprinosa koje su pridružene fondu osiguranika a koje su rezultat povećanja vrijednosti prethodno raspoloživog fonda
 - Sve ovo umanjeno za troškove usluga penzionog fonda
- Smanjenje neto imovine domaćinstava u penzionim fondovima sastoji se od:
 - Iznosa isplaćenih domaćinstvima vidu penzija
 - Iznosa isplaćenih po drugim osnovama u momentu penzionisanja

Trgovinski krediti

- Krediti za nabavku proizvoda i usluga korišćenih direktno od strane proizvođača, domaćinstava, države, neprofitnih organizacija i inostranstva
- Avansi uplaćeni za proizvode čija je proizvodnja još u toku.

Tabela 1.1 - Izvještaj CBCG
u 000 eura, stanje na kraju perioda

		Potraživanja od nerazdijeljena							Obaveze prema nerazdijeljena				Neto strana aktiva
		Monetarna u sluzi i SPV	Gotovina u stranoj valuti uključena u zvanične rezerve	Depoziti u stranoj valuti uključeni u zvanične rezerve	HOV u stranoj valuti uključene u zvanične rezerve	Rezervna pozicija u MMF-u	Ostala strana aktiva	Ukupno	Depoziti	SDR alokacija	Ostale strane obaveze	Ukupno	
Godina	Mjesec	1	2	3	4	5	6	7 (1+2+...+6)	8	9	10	11 (8+9+10)	12 (7-11)
2020	Jan	22,646	87,962	582,649	647,557	18,501	38	1,359,751	0	32,172	0	32,172	1,327,579
	Feb	23,156	88,876	566,033	647,714	18,578	37	1,344,395	0	32,430	0	32,430	1,311,964
	Mar	23,018	77,740	251,548	376,199	18,489	38	947,041	0	32,292	0	32,292	914,749
	Apr	23,167	163,323	123,707	355,666	18,657	68	884,588	0	32,442	0	32,442	852,146
	Maj	22,546	154,871	312,406	597,077	18,386	40	1,105,235	0	31,815	0	31,815	1,073,421
	Jun	22,084	218,868	346,362	606,762	18,344	38	1,212,338	0	31,723	74,323	106,046	1,106,312
	Jul	21,158	210,647	303,453	585,194	17,711	38	1,138,201	0	30,798	72,156	102,954	1,035,247
	Avg	20,972	206,745	300,179	566,299	17,647	38	1,110,881	0	30,687	70,233	100,920	1,009,962
	Sep	21,330	208,782	239,030	576,773	17,856	38	1,063,810	0	31,044	72,371	103,416	960,394
	Okc	21,069	208,534	255,139	574,626	17,921	39	1,077,329	0	31,161	72,642	103,803	973,525
	Nov	20,539	218,844	209,128	575,089	17,728	38	1,041,766	0	30,825	71,860	102,685	939,081
	Dec	20,799	206,554	676,888	816,661	17,583	38	1,738,512	0	30,578	71,624	102,193	1,636,319
2021	Jan	20,847	204,763	664,398	815,991	17,631	73	1,723,703	0	30,657	71,826	102,483	1,621,220
	Feb	20,657	199,523	652,832	813,739	17,634	38	1,704,443	0	30,662	71,839	102,501	1,601,943
	Mar	21,207	191,804	380,260	792,634	17,950	38	1,403,894	0	31,212	73,127	104,338	1,299,556
	Apr	20,685	224,595	306,158	766,181	17,651	38	1,335,308	0	30,691	71,906	102,597	1,232,711
	Maj	20,394	176,631	269,243	827,137	17,589	39	1,311,055	0	30,583	71,653	102,236	1,208,819
	Jun	20,806	192,512	264,981	876,219	17,825	39	1,372,382	0	30,994	72,617	103,612	1,268,771
	Jul	20,838	206,704	309,441	878,482	17,844	39	1,433,350	0	31,027	72,694	103,721	1,329,628
	Avg	99,493	241,055	349,325	904,722	17,874	39	1,603,508	0	100,866	72,694	173,561	1,429,947
	Sep	91,602	179,298	387,602	937,682	18,070	43	1,614,297	0	101,974	73,494	175,468	1,438,829

* Centralna banka Crne Gore nema anketnu funkciju, euro je zvanično sredstvo plaćanja u Crnoj Gori

** Izvještaje revizije podataka i metodologije u skladu sa AAOB SRP izmjenjivima za period od 2013. godine.

Izvor: Bilans stanja CBCG

Table I.1 - CBCG Survey
end-period balance, EUR 000

Potraživanja od rezidenata						Neto ostale stavke	Obaveze prema rezidentima*						Ukupno kapital		
Potraživanja od ostalih depozitnih institucija	Neto potraživanja od Centralne Vlade			Potraživanja od ostalih sektora	Ukupno		Obaveze prema ostalim depozitnim institucijama			Obaveze prema ostalim sektorima					
	Potraživanja od Centralne Vlade	Obaveze prema Centralnoj Vladi	Neto potraživanja				Obavezna rezerva	Ostale obaveze	Ukupno	Depoziti po vidljivosti	Oročeni depoziti	Ukupno			
13	14	15	16 (14-15)	17	18 (13+16+17)	19	20	21	22 (20+21)	23	24	25 (23+24)	26	Month	Year
419	106,987	656,825	-549,839	670	-548,750	-30,927	290,248	417,280	677,508	56,785	0	55,785	76,463	Jan	2020
385	107,404	592,815	-485,411	663	-484,363	-30,912	285,733	470,018	725,751	56,542	0	55,542	77,221	Feb	
476	55,133	246,842	-191,708	690	-190,543	-31,028	298,430	373,478	629,906	56,557	0	56,557	68,770	Mar	
328	55,274	195,267	-139,993	684	-138,981	-30,973	291,670	378,667	627,337	46,385	0	46,385	70,417	Apr	
411	53,679	408,904	-355,226	667	-354,148	-31,060	179,314	453,591	632,904	46,450	0	46,450	70,978	May	
444	53,749	427,489	-373,740	669	-372,627	-30,929	179,524	480,969	640,514	50,939	0	50,939	73,161	June	
423	53,916	409,785	-355,869	668	-354,778	-31,323	178,753	404,408	583,158	53,187	0	53,187	75,446	July	
390	54,112	352,063	-297,951	666	-296,894	-31,624	177,724	440,093	617,817	51,035	0	51,035	75,840	Aug	
512	54,133	315,496	-261,364	672	-260,179	-31,673	178,621	425,734	602,254	52,112	0	52,112	77,421	Sep	
357	54,280	307,466	-253,185	661	-252,167	-31,583	178,123	439,638	617,760	56,167	0	56,167	78,994	Oct	
418	54,495	236,783	-182,288	662	-181,208	-31,526	177,941	477,084	655,006	54,978	0	54,978	79,415	Nov	
538	54,544	899,654	-845,111	693	-843,880	-31,469	179,436	508,608	688,944	56,074	0	56,074	79,793	Dec	
453	54,581	893,235	-838,654	689	-837,512	-31,548	180,492	490,537	670,989	64,937	0	64,937	79,328	Jan	2021
350	54,672	825,610	-770,938	683	-769,906	-31,595	181,058	541,271	722,330	63,890	0	63,890	77,412	Feb	
501	54,689	583,871	-529,182	700	-527,982	-31,880	182,243	478,171	660,414	63,876	0	63,876	78,943	Mar	
361	53,169	503,424	-450,255	677	-449,217	-31,734	184,673	473,791	658,464	78,280	0	78,280	78,485	Apr	
375	52,925	474,135	-421,210	8,436	-412,400	-31,523	185,013	490,891	675,843	75,612	0	75,612	76,488	May	
484	53,058	492,014	-438,956	695	-437,777	-33,066	189,137	518,267	707,393	77,633	0	77,633	79,052	June	
469	53,106	535,112	-482,007	674	-480,863	-33,066	193,362	528,968	722,358	77,528	0	77,528	81,894	July	
447	53,124	586,086	-532,963	673	-531,841	-32,661	198,772	589,308	768,079	81,562	0	81,552	81,357	Aug	
544	53,243	581,497	-528,256	690	-527,022	-33,484	209,612	673,574	783,187	82,740	0	82,740	79,363	Sep	

*Central bank of Montenegro does not issue currency; EURO is the legal tender in Montenegro

**Data and methodology revised in accordance with I&D SSP forms from 2015.

Source: CBCG balance sheet

**1.2 - Izvještaj - ostale deponitne institucije
ura, stanje na kraju perioda**

Mjesec	Potraživanja od neraziskanih							Obaveze prema neraziskanim					Neto strana aktiva
	Gotovina	Depoziti	HOV osim akcija	Kreditni	Akcije i ostala vlasnička ulaganja	Ostala potraživanja	Ukupno	Depoziti	HOV osim akcija	Kreditni	Ostale obaveze	Ukupno	
	1	2	3	4	5	6	7 (1+2+...+6)	8	9	10	11	12 (8+...+11)	13 (7-12)
Jan	212,284	269,954	73,295	94,587	9,508	35	659,683	804,223	8,966	393,221	8,926	1,215,336	-555,653
Feb	199,012	250,742	74,473	101,289	9,735	42	635,303	805,354	9,003	400,736	12,909	1,228,002	-592,699
Mar	204,285	295,576	76,673	119,790	9,873	39	706,238	831,463	8,835	345,848	10,872	1,197,018	-490,780
Apr	193,549	311,462	73,283	119,060	9,368	48	706,570	859,902	8,873	334,659	10,306	1,213,740	-507,170
Maj	215,347	319,577	89,583	119,504	9,264	81	753,356	893,027	8,911	309,715	11,328	1,222,981	-469,625
Jun	233,220	303,859	103,865	123,536	9,396	35	773,911	935,550	8,945	287,249	11,060	1,242,704	-468,793
Jul	260,261	393,659	120,295	136,237	7,591	19	918,062	1,000,884	8,770	285,401	10,599	1,305,654	-387,592
Avg	248,056	532,992	132,564	133,331	7,571	43	1,054,557	1,004,708	8,804	285,744	9,164	1,308,420	-253,863
Sep	234,484	510,614	133,060	159,495	6,342	21	1,024,016	1,010,833	8,842	283,940	11,846	1,315,461	-291,445
	Claims on nonresident							Liabilities to nonresidents					Net foreign assets
	Cash	Deposits	Securities other than shares	Loans	Shares and other equity	Other claims	Total	Deposits	Securities other than shares	Loans	Other liabilities	Total	
	1	2	3	4	5	6	7 (1+2+...+6)	8	9	10	11	12 (8+...+11)	13 (7-12)

na reviziju podataka i metodologije u skladu sa IIF SRF izvještajima za period od 2013. godine.
Glasnik kreditnih banaka

Table 1.2 - Other Depository Corporation
end-period balance,

Table 1.2 - Other Depository Corporation end-period balance,														
Potraživanja od rezidenata						Neto ostale stavke	Obaveze prema rezidentima						Month	
Potraživanja od CBCG	Neto potraživanja od centralne Vlade			Potraživanja od ostalih sektora	Ukupno		Obaveze prema Centralnoj banci	Depoziti ostalih sektora			HOW osim akcija	Kredit		Ukupan kapital
	Potraživanja od centralne Vlade	Obaveze prema centralnoj Vladi	Neto potraživanja					Depoziti po vidjenju	Orođeni depoziti	Ukupno				
14	15	16	17 (15-16)	18	19 (14+17+18)	20	21	22	23	24 (22+23)	25	26	27	
667,511	644,185	259,886	384,299	2,593,795	3,645,605	74,680	0	1,683,119	717,240	2,402,359	14,079	7,511	591,325	Jan
719,331	655,604	260,533	395,071	2,607,220	3,721,622	72,115	0	1,710,780	728,498	2,439,278	14,142	7,534	595,857	Feb
657,819	617,402	263,561	353,841	2,620,420	3,632,080	70,137	0	1,726,989	722,625	2,449,612	13,817	7,572	600,354	Mar
654,878	625,004	278,043	346,961	2,640,520	3,642,359	79,374	0	1,743,198	690,592	2,433,790	13,882	7,401	600,738	Apr
672,596	622,521	285,228	337,293	2,665,734	3,675,623	75,942	0	1,602,627	700,472	2,503,099	13,950	7,422	606,181	May
704,784	633,271	289,003	344,268	2,672,138	3,721,190	81,537	0	1,834,329	681,381	2,535,910	13,835	7,448	614,040	June
719,013	652,224	302,225	340,999	2,674,280	3,743,292	84,022	0	1,947,565	682,315	2,629,880	13,700	7,477	620,623	July
763,612	655,914	300,533	355,361	2,651,887	3,770,860	79,286	0	2,108,939	677,847	2,786,786	13,767	7,499	629,645	Aug
778,790	686,180	294,862	391,318	2,646,185	3,816,293	86,201	0	2,117,045	671,532	2,788,577	13,832	7,339	628,900	Sep
Claims on residents						Other items (net)	Liabilities to residents							
Claims on Central Bank	Net claims on Central Government			Claims on other sectors	Total		Liabilities to the Central bank	Other sector's deposits			Securities other than shares	Loans	Total capital	
	Claims on Central Government	Liabilities to Central Government	Net claims					Transferable deposits	Other deposits	Total				
14	15	16	17 (15-16)	18	19 (14+17+18)	20	21	22	23	24 (22+23)	25	26	27	

*Data and methodology revised in accordance with BAF SRF format.
Source: Banks' report