

Na osnovu člana 44 stav 2 tačka 3 Zakona o Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list CG", br. 40/10, 6/13 i 70/17) i člana 233 stav 2 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 70/19), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 29. decembra 2020. godine, donio je

**ODLUKU
O IZVJEŠTAJIMA KOJI SE DOSTAVLJAJU
CENTRALNOJ BANCII CRNE GORE**

Predmet

Član 1

Ovom odlukom utvrđuju se vrste, forma i sadržaj izvještaja i podataka koje kreditne institucije dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka), kao i rokovi za njihovo dostavljanje.

Dnevni izvještaji

Član 2

(1) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće dnevne izvještaje:

- 1) Izvještaj o raspoloživim likvidnim sredstvima, obavezama i izvršenim plaćanjima (Obrazac RLS);
- 2) Izvještaj o depozitima fizičkih i pravnih lica (Obrazac DFLPL);
- 3) Izvještaj o stanju gotovog novca (Obrazac SGN).

(2) Dnevne izvještaje iz stava 1 tač. 1 i 2 ovog člana kreditna institucija dostavlja Centralnoj banci narednog radnog dana najkasnije do 15.00 časova.

(3) Dnevne izvještaje iz stava 1 tačka 3 ovog člana kreditna institucija dostavlja Centralnoj banci narednog radnog dana najkasnije do 9.00 časova.

Dekadni izvještaj

Član 3

(1) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci dekadni izvještaj o pokazatelju likvidnosti kreditne institucije (Obrazac DPL).

(2) Izvještaj iz stava 1 ovog člana kreditna institucija dostavlja Centralnoj banci najkasnije u roku od pet dana od isteka dekade na koju se taj izvještaj odnosi.

Mjesečni izvještaji

Član 4

(1) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće mjesečne izvještaje:

- 1) Izvještaj o stanju i prometu sredstava na računima (Obrazac SRB);
- 2) Bilans stanja (Obrazac M-BS);

- 3) Bilans stanja (Obrazac M-BS1);
- 4) Bilans uspjeha (Obrazac M-BU);
- 5) Izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu (Obrazac M-UOR);
- 6) Vanbilansna evidencija (Obrazac M-BS_VB);
- 7) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND);
- 8) Izvještaj o potraživanjima od kreditnih institucija i drugih finansijskih institucija - po viđenju i oročenih (Obrazac M-PBFI);
- 9) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – likvidna aktiva (Obrazac LP-LA);
- 10) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – odlivi (Obrazac LP-O);
- 11) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – prilivi (Obrazac LP-P);
- 12) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – izračuni (Obrazac LP-I);
- 13) Izvještaj o hartijama od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV-AA);
- 14) Izvještaj o finansijskim sredstvima koja se ne vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV-AF);
- 15) Izvještaj o emitovanim HoV i derivatnim finansijskim obavezama (Obrazac M-HOV-PF);
- 16) Pregled vrijednosti hartija od vrijednosti koje je izdala država (Vlada CG) - (Obrazac M-HOV-ACG);
- 17) Izvještaj o emitentima hartija o vrijednosti u vlasništvu kreditne institucije (Obrazac M-HOV IPPZP);
- 18) Izvještaj o hartijama od vrijednosti po sektorima (Obrazac M-HOV-SR);
- 19) Izvještaj o subordinisanom dugu po sektorima (Obrazac M-SUB-SR);
- 20) Izvještaj o primljenim avansima (Obrazac M-AV-SR);
- 21) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od kreditnih institucija i drugih klijenata (Obrazac M-KL1);
- 22) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac M-KFL);
- 23) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima/depozitima i sredstvima na escrow računu po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac M-KD);
- 24) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
- 25) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac M-KA1);
- 26) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M- KA2);
- 27) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od kreditnih institucija i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1);
- 28) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac M-KNA_B);
- 29) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac M-KNA_VB);
- 30) Pregled kredita koji su migrirali iz jedne faze u druge faze (Obrazac M-MK);
- 31) Izvještaj o koncentraciji izloženosti - Pregled 50 najvećih partija (pojedinačno odobrenih) izloženosti klijenata (fizičkih i pravnih lica) (Obrazac M-NDB1);
- 32) Izvještaj o koncentraciji izloženosti - Pregled 50 najvećih dužnika (fizičkih i pravnih lica) kreditne institucije – ukupna izloženost po klijentu (Obrazac M-NDB2);
- 33) Izvještaj o prodatim i otkupljenim potraživanjima kreditne institucije (Obrazac M-OIPP);
- 34) Izvještaj o 50 najvećih dužnika kreditne institucije po osnovu obavljanja poslova faktoringa (Obrazac M-50 FD);
- 35) Izvještaj o kreditima odobrenim sa grejs periodom i jednokratnim dospijećem (Obrazac M-GP_JD);

- 36) Produženje roka otplate za glavnice ili kamatu (Obrazac M-PRK_I);
- 37) Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit (Obrazac M-PRK_II);
- 38) Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu na ime potpune ili djelimične naplate kredita (Obrazac M-PRK_III);
- 39) Smanjenje iznosa duga glavnice ili kamate (Obrazac M-PRK_IV);
- 40) Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku (Obrazac M-PRK_V);
- 41) Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom (Obrazac M-PRK_VI);
- 42) Ostale slične pogodnosti koje olakšavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac M-PRK_VII);
- 43) Izvještaj o ukupnim restrukturiranim kreditima i ostalim potraživanjima (Obrazac M-PRK_VIII);
- 44) Izvještaj o depozitima i sredstvima na escrow računu (Obrazac M-D);
- 45) Izvještaj o najvećim deponentima kreditne institucije - 50 najvećih deponenata (pravna i fizička lica) -(Obrazac M-NDEP);
- 46) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-IP);
- 47) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac M-P);
- 48) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU);
- 49) Izvještaj o potraživanjima kreditnih institucija od nerezidenata po zemljama (Obrazac M-PZ);
- 50) Izvještaj o obavezama kreditnih institucija prema nerezidentima po zemljama (Obrazac M-OZ);
- 51) Pregled naknada i provizija od platnog prometa (Obrazac M-NPPP);
- 52) Izvještaj o prosječnim ponderisanim pasivnim kamatnim stopama (Obrazac M-KS_PPP);
- 53) Aktiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-A);
- 54) Pasiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-P);
- 55) Pozicije bilansa uspjeha koji se vrednuju (Obrazac M-MSFI9-BU);
- 56) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni rezidentnim FISIM proizvođačima (S.122 i S.125) (obrazac M-FISIM-FP);
- 57) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni ne-FISIM proizvođačima (obrazac M-FISIM-NFP).

(2) Izvještaje iz stava 1 ovog člana kreditna institucija dostavlja Centralnoj banci najkasnije u roku od osam dana od isteka mjeseca na koji se ti izvještaji odnose.

Kvartalni izvještaji

Član 5

(1) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci sljedeće kvartalne izvještaje:

- 1) Izvještaj o stanju i prometu sredstava na računima (Obrazac SRB);
- 2) Bilans stanja (Obrazac M-BS);
- 3) Bilans stanja (Obrazac M-BS1);
- 4) Bilans uspjeha (Obrazac M-BU);
- 5) Izvještaj o ukupnom ostalom rezultatu (Obrazac M-UOR);
- 6) Vanbilansna evidencija (Obrazac M-BS_VB);
- 7) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND);

- 8) Izvještaj o potraživanjima od kreditnih institucija i drugih finansijskih institucija - po viđenju i oročenih (Obrazac M-PBFI);
- 9) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – likvidna aktiva (Obrazac LP-LA);
- 10) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – odlivi (Obrazac LP-O);
- 11) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – prilivi (Obrazac LP-P);
- 12) Izvještaj o likvidnoj pokrivenosti – izračuni (Obrazac LP-I);
- 13) Izvještaj o hartijama od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV-AA);
- 14) Izvještaj o finansijskim sredstvima koja se ne vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV-AF);
- 15) Izvještaj o emitovanim HoV i derivatnim finansijskim obavezama (Obrazac M-HOV-PF);
- 16) Pregled vrijednosti hartija od vrijednosti koje je izdala država (Vlada CG) - (Obrazac M-HOV-ACG);
- 17) Izvještaj o emitentima hartija o vrijednosti u vlasništvu kreditne institucije (Obrazac M-HOV IPPZP);
- 18) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od kreditnih institucija i drugih klijenata (Obrazac M-KL1);
- 19) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac M-KFL);
- 20) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima/depozitima i sredstvima na escrow računu po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac M-KD);
- 21) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
- 22) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac M-KA1);
- 23) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M- KA2);
- 24) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od kreditnih institucija i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1);
- 25) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac M-KNA_B);
- 26) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac M-KNA_VB);
- 27) Pregled kredita koji su migrirali iz jedne faze u druge faze (Obrazac M-MK);
- 28) Izvještaj o koncentraciji izloženosti - Pregled 50 najvećih partija (pojedinačno odobrenih) izloženosti klijenata (fizičkih i pravnih lica) (Obrazac M-NDB1);
- 29) Izvještaj o koncentraciji izloženosti - Pregled 50 najvećih dužnika (fizičkih i pravnih lica) kreditne institucije – ukupna izloženost po klijentu (Obrazac M-NDB2);
- 30) Izvještaj o prodatim i otkupljenim potraživanjima kreditne institucije (Obrazac M-OIPP);
- 31) Izvještaj o 50 najvećih dužnika kreditne institucije po osnovu obavljanja poslova faktoringa (Obrazac M-50 FD);
- 32) Izvještaj o kreditima odobrenim sa grejs periodom i jednokratnim dospijećem (Obrazac M-GP_JD);
- 33) Produženje roka otplate za glavnice ili kamatu (Obrazac M-PRK_I);
- 34) Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit (Obrazac M-PRK_II);
- 35) Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu na ime potpune ili djelimične naplate kredita (Obrazac M-PRK_III);
- 36) Smanjenje iznosa duga glavnice ili kamate (Obrazac M-PRK_IV);
- 37) Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku (Obrazac M-PRK_V);
- 38) Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom (Obrazac M-PRK_VI);

- 39) Ostale slične pogodnosti koje olakšavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac M-PRK_VII);
- 40) Izvještaj o ukupnim restrukturiranim kreditima i ostalim potraživanjima (Obrazac M-PRK_VIII);
- 41) Izvještaj o otpisanim potraživanjima iz interne evidencije (Obrazac VB-Otpis);
- 42) Izvještaj o depozitima i sredstvima na escrow računu (Obrazac M-D);
- 43) Izvještaj o najvećim deponentima kreditne institucije - 50 najvećih deponenata (pravna i fizička lica) -(Obrazac M-NDEP);
- 44) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-IP);
- 45) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac M-P);
- 46) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU);
- 47) Izvještaj o potraživanjima kreditnih institucija od nerezidenata po zemljama (Obrazac M-PZ);
- 48) Izvještaj o obavezama kreditnih institucija prema nerezidentima po zemljama (Obrazac M-OZ);
- 49) Pregled naknada i provizija od platnog prometa (Obrazac M-NPPP);
- 50) Izvještaj o prosječnim ponderisanim pasivnim kamatnim stopama (Obrazac M-KS_PPP);
- 51) Aktiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-A);
- 52) Pasiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-P);
- 53) Pozicije bilansa uspjeha koji se vrednuju (Obrazac M-MSFI9-BU);
- 54) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni rezidentnim FISIM proizvođačima (S.122 i S.125) (obrazac M-FISIM-FP);
- 55) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni ne-FISIM proizvođačima (obrazac M-FISIM-NFP);
- 56) Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Obrazac RK);
- 57) Izvještaj o koeficijentu adekvatnosti kapitala kreditne institucije (Obrazac KS);
- 58) Izvještaj o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa (Obrazac PBAV);
- 59) Izvještaj o kapitalnim zahtjevima za operativni rizik (Obrazac OR);
- 60) Izvještaj o tržišnim rizicima: standardizovani pristup za pozicijski rizik dužničkih instrumenata kojima se trguje (Obrazac KZ-DI);
- 61) Izvještaj o tržišnim rizicima: standardizovani pristup za pozicijski rizik vlasničkih instrumenata (Obrazac KZ-VI);
- 62) Izvještaj o tržišnim rizicima: standardizovani pristupi deviznom riziku (Obrazac KZ-DR);
- 63) Izvještaj o kapitalnom zahtjevu za rizik poravnanja (Obrazac KZ-RP);
- 64) Izvještaj o kapitalnom zahtjevu za robni rizik (pojednostavljeni pristup) (Obrazac KZ-RR1);
- 65) Izvještaj o kapitalnom zahtjevu za robni rizik (pristup skale dospijeća) (Obrazac RR2);
- 66) Rizik prilagođavanja kreditnog vrednovanja (Obrazac CVA);
- 67) Kreditni rizik druge ugovorne strane: izloženosti prema pristupima (Obrazac RDS);
- 68) Izvještaj o finansijskom leveridžu (Obrazac LEV);
- 69) Izvještaj o ulaganjima u osnovna sredstva i nepokretnosti (Obrazac OSN);
- 70) Izvještaj o zahtjevima za minimalno pokriće nekvalitetnih izloženosti ispravkama (Obrazac NP-NI);

- 71) Operativni rizik - gubici i povraćaji prema poslovnim linijama i vrsti događaja u prethodnoj godini (Obrazac OR-GUB);
- 72) Operativni rizik – veliki štetni događaji (Obrazac OR-DOG);
- 73) Ostala finansijska i poslovna potraživanja (Obrazac BS-OA);
- 74) Ostale obaveze (Obrazac BS-OO);
- 75) Statistički podaci (Obrazac BS-ST);
- 76) Izvještaj o elementima trgovačke knjige kreditne institucije (Obrazac ETK);
- 77) Izvještaj o dnevnom stanju trgovačke knjige kreditne institucije i ukupnim poslovima kreditne institucije (Obrazac DTK);
- 78) Izvještaj o riziku kamatne stope (Obrazac RKS);
- 79) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po proizvodnim linijama (Obrazac SPL);
- 80) Izvještaj o klasifikaciji kredita po nosiocima (Obrazac NKN);
- 81) Izvještaj o klasifikaciji kredita po djelatnostima (Obrazac NKD);
- 82) Izvještaj o restrukturiranim kreditima po nosiocima (Obrazac PRK UK1);
- 83) Izvještaj o restrukturiranim kreditima po djelatnostima (Obrazac PRK UK2);
- 84) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od kreditnih institucija i drugih klijenata koji kasne sa otplatom po djelatnostima (Obrazac BSK2);
- 85) Izvještaj o kreditima kod kojih je pokrenuta zakonska procedura naplate potraživanja (Obrazac ZPN);
- 86) Izvještaj o strukturi kredita po kolateralu (Obrazac SKK);
- 87) Izvještaj o subordinisanom dugu (Obrazac SUB);
- 88) Promjene u rezervama, rezervacijama i ispravkama vrijednosti (Obrazac M-BS_PR);
- 89) Izvještaj o akcionarima kreditne institucije (Obrazac AB);
- 90) Izvještaj o velikim izloženostima kreditne institucije prema jednom licu ili grupi povezanih lica (Obrazac VI-G);
- 91) Izvještaj o velikim izloženostima kreditne institucije - pregled lica koja čine grupu povezanih lica (Obrazac VI-P-IZL);
- 92) Izvještaj o poslovanju kreditne institucije sa licima povezanim sa kreditnom institucijom (Obrazac PPL).

(2) Izvještaje iz stava 1 ovog člana kreditna institucija dostavlja Centralnoj banci najkasnije u roku od 20 dana od isteka kvartala na koji se ti izvještaji odnose.

(3) Izuzetno od stava 2 ovog člana, izvještaje iz stava 1 ovog člana za posljednji kvartal poslovne godine kreditna institucija je dužna da dostavi Centralnoj banci na osnovu konačnih podataka najkasnije do 15. februara sljedeće godine.

Godišnji izvještaj

Član 6

(1) Kreditna institucija je dužna da dostavlja Centralnoj banci godišnji izvještaj o svom poslovanju, koji naročito sadrži:

- 1) prikaz i ocjenu uslova poslovanja kreditne institucije;
- 2) informaciju o važnim poslovnim događajima;
- 3) informaciju o odnosima sa drugim pravnim licima;
- 4) informaciju o radu organa upravljanja;
- 5) prikaz organizacije i kadrova;
- 6) prikaz i ocjenu poslovanja i finansijskog položaja;

7) prikaz razvojnih investicionih aktivnosti u narednom investicionom periodu.

(2) Godišnji izvještaj o poslovanju kreditne institucije dostavlja se Centralnoj banci istovremeno sa godišnjim finansijskim iskazima kreditne institucije.

Informisanje o promjenama

Član 7

Kreditna institucija je dužna da bez odlaganja informiše Centralnu banku o promjenama u poslovnoj politici i strategiji kreditne institucije.

Obrasci za izvještavanje

Član 8

Izvještaje iz ove odluke kreditna institucija dostavlja Centralnoj banci na obrascima koji čine sastavni dio ove odluke.

Forma izvještavanja

Član 9

Kreditna institucija dostavlja izvještaje iz ove odluke u elektronskoj formi, a na zahtjev Centralne banke i u papirnoj formi.

Prestanak važenja propisa

Član 10

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore („Službeni list CG“, br. 64/12, 83/17, 24/18, 39/18 i 37/19).

Stupanje na snagu

Član 11

Ova odluka stupa na snagu narednog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“, a primjenjivaće se od dana početka primjene Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 72/19).

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101- 7776 -4/2020
Podgorica, 29. decembar 2020. god.

**PREDSJEDAVALAČI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.