

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 237 stav 3 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 JAVNOM OBJAVLJIVANJU PODATAKA O KREDITNOJ INSTITUCIJI

I. OSNOVNE ODREDBE

Predmet

Član 1

Ovom odlukom propisuje se minimum podataka o finansijskom stanju, poslovanju i rizičnom profilu, koje javno objavljuju kreditne institucije i način i rokovi za objavljivanje tih podataka.

Zahtjevi u vezi javnog objavljivanja podataka

Član 2

(1) Kreditna institucija je dužna da uspostavi i održava interne procese i sisteme u vezi sa objavljivanjem podataka u skladu sa ovom odlukom, kao i za kontrolu njihovog objavljivanja.

(2) Kreditna institucija je dužna da podatke koje objavljuje u skladu sa ovom odlukom opiše ili obrazloži na način da budu razumljivi i da ih redovno ažurira.

(3) Kreditna institucija je dužna da utvrdi da li podaci koje objavljuje u skladu sa ovom odlukom prikazuju učesnicima na tržištu njen ukupan rizični profil i u slučaju potrebe da objavi dodatne podatke koje su materijalno značajni, pod uslovom da se ti podaci ne smatraju zaštićenim ili povjerljivim u skladu sa ovom odlukom.

Materijalno značajni, zaštićeni i povjerljivi podaci

Član 3

(1) Materijalno značajnim podacima, u smislu ove odluke, smatraju se podaci čije bi neobjavljivanje ili pogrešno navođenje moglo da promijeni ili utiče na procjenu ili odluku korisnika tih informacija pri donošenju poslovnih odluka.

(2) Zaštićenim podacima, u smislu ove odluke, smatraju se podaci čije bi javno objavljivanje ugrozilo konkurentski položaj kreditne institucije ili umanjilo vrijednost sa njima povezanih ulaganja kreditne institucije.

(3) Podaci koji se smatraju povjerljivim, u smislu ove odluke, su pored podataka koji se štite u skladu sa zakonom i podaci čija povjerljivost je ugovorena sa klijentom ili trećom ugovornom stranom.

Ciljevi i politike upravljanja rizikom

Član 4

(1) Kreditna institucija je dužna da javno objavi podatke o ciljevima i politikama upravljanja rizikom za svaku pojedinu kategoriju rizika, uključujući rizike o kojima se objavljuju podaci u skladu sa ovom odlukom, a koje se odnose na:

- 1) strategije i postupke upravljanja tim kategorijama rizika;
- 2) strukturu i organizaciju relevantne funkcije za upravljanje rizikom, uključujući podatke o njenim ovlašćenjima i odgovornostima u skladu sa statutom kreditne institucije i drugim aktima kojima se uređuje upravljanje kreditnom institucijom;
- 3) obim i vrstu sistema izvještavanja i mjerenja rizika;
- 4) zaštitu od rizika i ublažavanja rizika, kao i strategija i postupaka za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika;
- 5) izjave organa upravljanja kreditne institucije o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizičnim profilom i strategiji kreditne institucije, koja naročito obuhvata:
 - opis rizičnog profila kreditne institucije koji je povezan sa poslovnom strategijom;
 - opis načina na koji kreditna institucija upravlja rizikom, kao i povezanosti rizičnog profila kreditne institucije sa tolerancijom rizika,
 - podatke o transakcijama u okviru grupe i sa povezanim licima koje mogu imati značajan uticaj na rizični profil grupe na konsolidovanoj osnovi.

(2) Kreditna institucija je dužna da javno objavi sljedeće podatke o sistemu upravljanja:

- 1) broj direktorskih pozicija članova organa upravljanja kreditne institucije;
- 2) politike i procedure koje se odnose na izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove organa upravljanja kreditne institucije;
- 3) politiku raznovrsnosti pri izboru članova organa upravljanja, svrhu i sve relevantne ciljeve te politike, kao i mjeru u kojoj su svrha i ciljevi politike ostvareni;
- 4) da li je kreditna institucija uspostavila odbor za rizike i broj održanih sjednica odbora za rizike;
- 5) opis toka podataka o upravljanju rizicima prema organima upravljanja.

Obuhvat podataka koji se javno objavljuju

Član 5

Kreditna institucija je dužna da javno objavi sljedeće podatke:

- 1) naziv kreditne institucije;
- 2) iz konsolidovanih finansijskih izvještaja sačinjenih u skladu sa propisom kojim se uređuju metode konsolidacije grupe kreditnih institucija (u daljem tekstu: prudencijalna konsolidacija), sa opisom primijenjene metode konsolidacije, ako se razlikuje od metode računovodstvene konsolidacije;

- 3) o pregledu imovine i obaveza iz konsolidovanih finansijskih izvještaja;
- 4) o usklađivanju kojim se utvrđuju glavni izvori razlika između iznosa knjigovodstvene vrijednosti u finansijskim izvještajima u skladu sa prudencijalnim obimom konsolidacije, kao i iznos izloženosti koji se koristi u regulatorne svrhe, pri čemu se to usklađivanje dopunjuje sa kvalitativnim podacima o tim glavnim izvorima razlika;
- 5) u vezi izloženosti iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojim se ne trguje koje su prilagođene u skladu sa čl. 16 i 109 Odluke o adekvatnosti kapitala, pregled iznosa sastavnih elemenata prilagođavanja prudencijalnog vrednovanja kreditne institucije, prema vrstama rizika, kao i ukupne sastavne elemente odvojeno za pozicije iz knjige trgovanja i knjige pozicija kojima se ne trguje;
- 6) o svim trenutnim ili potencijalnim preprekama u vezi sa brzim prenosom regulatornog kapitala ili otplatom obaveza između matičnog društva i njegovih zavisnih društava;
- 7) ukupnom iznosu za koji je stvarni regulatorni kapital niži od zahtijevanog u svim zavisnim društvima koja nisu uključena u konsolidaciju kao i naziv tih zavisnih društava;
- 8) prema potrebi, podatke o primjeni izuzetaka iz člana 309 stav 4 ili metod pojedinačne konsolidacije iz člana 319 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 70/19) – (u daljem tekstu: Zakon).

Podaci o regulatornom kapitalu

Član 6

Kreditna institucija je dužna da u vezi sa regulatornim kapitalom javno objavi sljedeće podatke koje se odnose na:

- 1) potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjena koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije u skladu sa čl. 14 do 18 i čl. 48, 58 i 88 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansa stanja u revidiranim finansijskim izvještajima kreditne institucije;
- 2) opis glavnih karakteristika instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala koje je emitovala kreditna institucija;
- 3) uslove instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala;
- 4) vrste i iznos:
 - svakog prudencijalnog filtera koji se primjenjuje u skladu sa čl. 14 do 17 Odluke o adekvatnosti kapitala,
 - stavki koje su odbijene u skladu sa čl. 18, 48 i 58 Odluke o adekvatnosti kapitala,
 - stavki koje nisu odbijene u skladu sa čl. 31, 38, 48, 58 i 88 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 5) opis svih ograničenja koja se primjenjuju na obračun regulatornog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i instrumenata, prudencijalnih filtera i umanjena na koje se ta ograničenja primjenjuju;

- 6) sveobuhvatno objašnjenje osnove na kojoj su izračunate stope kapitala, ako su te stope kapitala izračunate primjenom elemenata regulatornog kapitala koji su utvrđeni na osnovi koja nije određena u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Član 7

Kreditna institucija je dužna da, u vezi sa ispunjavanjem zahtjeva iz člana 136 i člana 279 stav 1 tačka 1 Zakona javno objavi sljedeće podatke:

- 1) rezime pristupa kreditne institucije procjeni adekvatnosti internog kapitala za podršku tekućim i budućim aktivnostima;
- 2) iznos dodatnih kapitalnih zahtjeva na osnovu postupka supervizorske provjere iz člana 279 stav 1 tačka 1 Zakona i njegov sastav u pogledu instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala;
- 3) rezultat postupka procjene adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije, u skladu sa propisom kojim se uređuje procjena adekvatnosti internog kapitala;
- 4) ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi određeni u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala i razvrstani prema različitim kategorijama rizika koji su utvrđeni u Dijelu trećem Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i, ako je primjenljivo, objašnjenje efekta primjene gornjih granica i neodbijanja stavki od regulatornog kapitala na obračun regulatornog kapitala i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti;
- 5) bilansne i vanbilansne izloženosti, iznosi rizikom ponderisanih izloženosti i povezani očekivani gubici za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja iz Tabele 1 člana 172 stav 7 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansne i vanbilansne izloženosti kao i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti za kategorije izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja utvrđene članom 174 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 6) vrijednost izloženosti i iznos rizikom ponderisanih izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača koje kreditna institucija ne umanjuje od svog regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 7) dodatne kapitalne zahtjeve i stopu adekvatnosti kapitala finansijskog konglomerata izračunate u skladu sa propisima kojima se uređuju finansijski konglomerati, razlike u iznosima rizikom ponderisanih izloženosti iz tekućeg perioda objave u poređenju sa periodom objavljivanja koje mu neposredno prethodi, koje proizilaze iz primjene internih modela, uključujući opis ključnih razloga tih razlika, ako je primjenljivo.

Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane

Član 8

(1) Kreditna institucija je dužna da, u vezi sa izloženošću kreditnom riziku druge ugovorne strane, javno objavi podatke koje se odnose na:

- 1) opis metodologije koju je primijenila za raspoređivanje internog kapitala i dodjeljivanje kreditnih limita izloženostima riziku druge ugovorne strane, uključujući metode za dodjeljivanje tih limita izloženostima prema centralnim ugovornim stranama;
- 2) opis politika koje se odnose na garancije i druge instrumente ublažavanja kreditnog rizika, kao što su politike za obezbjeđivanje kolaterala i uspostavljanje kreditnih rezervi;
- 3) opis politika u vezi sa opštim i specifičnim rizicima iz člana 327 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 4) iznos kolaterala koji bi kreditna institucija trebalo da obezbijedi u slučaju smanjenja kreditnog rejtinga;
- 5) iznos kolaterala uključujući i iznos odvojenog kolaterala koji je primljen i dat prema vrsti kolaterala kao i dodatno razvrstan između kolaterala koji se koristi za transakcije derivatima i transakcije finansiranja hartija od vrijednosti;
- 6) za transakcije derivatima, vrijednosti izloženosti prije i poslije efekata ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa metodom iz Dijela trećeg Glava II. Odjeljak 6 odsjeci 3 do 6 Odluke o adekvatnosti kapitala, nezavisno od toga koji je metod primjenljiv i povezani iznosi izloženosti riziku razvrstani prema primjenljivim metodima;
- 7) za transakcije finansiranja hartija od vrijednosti, vrijednosti izloženosti prije i poslije efekata ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa metodom iz Dijela trećeg Glava II odjeljci 4 i 6 Odluke o adekvatnosti kapitala, nezavisno od toga koji je metod primijenjen i povezani iznosi izloženosti riziku razvrstani prema primjenljivim metodama;
- 8) vrijednosti izloženosti poslije efekata smanjenja kreditnog rizika i povezane izloženosti riziku za kapitalni zahtjev prilagođavanja kreditnom vrednovanju, odvojeno za svaki metod, u skladu sa Dijelom trećem Glava VI Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 9) vrijednost izloženosti centralnim ugovornim stranama i povezane izloženosti riziku u okviru Dijela trećeg Glava II Odjeljak 6 odsjek 9 Odluke o adekvatnosti kapitala, odvojeno za kvalifikovane i nekvalifikovane centralne ugovorne strane i razvrstano prema vrstama izloženosti;
- 10) zamišljene vrijednosti i fer vrijednost transakcija kreditnim derivatima, pri čemu se transakcije kreditnim derivatima razvrstavaju prema vrsti proizvoda, a u okviru svake vrste proizvoda transakcije kreditnim derivatima razvrstavaju se dodatno prema tome da li je kreditna zaštita kupljena ili prodana;
- 11) procjenu parametra alfa u slučaju iz člana 320 stav 9 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 12) za kreditnu instituciju koja primjenjuje metode iz Dijela trećeg Glava II Odjeljak 6 odsjeci 4 i 5 Odluke o adekvatnosti kapitala, obim bilansnih i vanbilansnih

poslova sa derivatima izračunat u skladu sa članom 298 stav 1 ili 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, prema potrebi.

(2) Ako je kreditna institucija primila od Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu: Centralna banka) pomoć za likvidnost u obliku transakcija razmjene kolaterala, Centralna banka može, na bazi objektivnih kriterijuma koje utvrdi, izuzeti kreditnu instituciju od zahtjeva za objavljivanjem informacija iz stava 1 tač. 4 i 5 ovog člana, ako ocijeni da bi se objavljivanjem informacija moglo otkriti da je kreditnoj instituciji pružena pomoć za likvidnost u vanrednim situacijama.

Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Član 9

Kreditna institucija je dužna da javno objavi sljedeće podatke o kontracikličnom baferu kapitala:

- 1) geografsku distribuciju iznosa izloženosti i iznosa kreditnih rizikom ponderisanih izloženosti koja se koristi kao osnova za izračunavanje kontracikličnog bafera kapitala;
- 2) iznos specifičnog kontracikličnog bafera kapitala kreditne institucije.

Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja

Član 10

Kreditna institucija je dužna da, u vezi sa izloženostima kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja, javno objavi podatke koje se odnose na:

- 1) oblast primjene i definicije pojmova „dospio” i „umanjen” koje koristi za računovodstvene potrebe i moguće razlike između definicija za pojmove „dospio” i „status neispunjavanja obaveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe;
- 2) opis pristupa i metoda koje koristi radi utvrđivanja specifičnih i opštih ispravki vrijednosti za kreditni rizik;
- 3) iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava;
- 4) analizu računovodstveno dospjelih izloženosti;
- 5) bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, akumulirani otpisi koji se odnose na te izloženosti i neto knjigovodstvene vrijednosti i njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti te za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti;
- 6) sve promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, a naročito podatke o početnom i završnom stanju tih

izloženosti, bruto iznosu bilo koje izloženosti koja je prešla u status neispunjavanja obaveza ili koja podliježe otpisu;

- 7) razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospjeća.

Podaci o opterećenoj i neopterećenoj imovini

Član 11

(1) Kreditna institucija je dužna da javno objavi podatke u vezi sa svojom opterećenom i neopterećenom imovinom (aktivom), i u te svrhe primjenjuje knjigovodstvenu vrijednost po kategorijama izloženosti razvrstanih prema kvalitetu imovine i ukupan iznos knjigovodstvene vrijednosti opterećene i neopterećene imovine.

(2) Objavljivanjem informacija o opterećenoj i neopterećenoj imovini kreditna institucija ne smije da otkrije podatke koji se odnose na podršku za likvidnost koju u skladu sa Zakonom pruža Centralna banka.

Podaci o primjeni standardizovanog pristupa

Član 12

Kreditna institucija koja izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odsjek 1 Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da za svaku kategoriju izloženosti iz člana 129 Odluke o adekvatnosti kapitala javno objavi sljedeće podatke:

- 1) imena odabranih eksternih institucija za procjenu kreditnog rizika (u daljem tekstu: ECAI) i agencije za kreditiranje izvoza (u daljem tekstu: ECA) i razloge za svaku promjenu tih odabranih institucija tokom perioda objavljivanja;
- 2) kategorije izloženosti za koje se koriste procjene ECAI ili ECA;
- 3) opis postupka koji se koristi za transfer kreditnih rejtinga emitenta i emisije na stavke koje nijesu uključene u knjigu trgovanja;
- 4) o povezivanju eksternog kreditnog rejtinga odabranog ECAI ili ECA sa ponderima rizika koji odgovaraju stepenima kreditnog kvaliteta u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, ili upućivanje na internet adresu na kojoj je Centralna banka objavila ta povezivanja;
- 5) vrijednosti izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon ublažavanja kreditnog rizika u vezi sa svakim stepenom kreditnog kvaliteta u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, prema kategorijama izloženosti, kao i vrijednosti izloženosti za koje je umanjen regulatorni kapital.

Podaci o izloženosti tržišnom riziku

Član 13

Kreditna institucija koja izračunava svoje kapitalne zahtjeve u skladu sa članom 101 stav 3 tač. 2 i 3 Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da javno objavi te zahtjeve posebno za svaki rizik, pri čemu kapitalne zahtjeve za specifični kamatni rizik pozicija sekjuritizacije objavljuje odvojeno.

Podaci o upravljanju operativnim rizikom

Član 14

Kreditna institucija je dužna da javno objavi podatke o upravljanju operativnim rizikom koje se odnose na:

- 1) pristup za procjenu kapitalnih zahtjeva za operativni rizik za koje kreditna institucija ispunjava uslove;
- 2) opis pristupa iz člana 348 st. 4 i 5 Odluke o adekvatnosti kapitala, ako ih kreditna institucija koristi, kojim je obuhvaćena rasprava o relevantnim internim i eksternim faktorima koje kreditna institucija razmatra u svom naprednom pristupu;
- 3) u slučaju djelimičnog korišćenja, obim i obuhvat različitih primijenjenih metodologija.

Podaci o ključnim indikatorima

Član 15

Kreditna institucija je dužna da javno objavi sljedeće ključne indikatore:

- 1) sastav regulatornog kapitala i kapitalne zahtjeve izračunate u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 2) ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 3) iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo;
- 4) zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom;
- 5) koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 6) sljedeće podatke o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti i to:
 - prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;
 - prosjek ukupne likvidne imovine, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključene u bafer za likvidnost, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;
 - prosjeke odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;
- 7) sljedeće podatke u odnosu na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja izračunat u skladu sa Dijelom šestim Glava IV Odluke o adekvatnosti kapitala:
 - odnos neto stabilnih izvora finansiranja na kraju svakog tromjesečja relevantnog perioda objavljivanja;

- dostupne stabilne izvore finansiranja na kraju svakog tromjesečja relevantnog perioda objavljivanja;
- stavke koje zahtijevaju stabilne izvore finansiranja na kraju svakog tromjesečja relevantnog perioda objavljivanja.

Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

Član 16

Kreditna institucija je dužna da javno objavi podatke koje se odnose na izloženost riziku kamatne stope koji proizilazi iz pozicija kojima se ne trguje, i to:

- 1) prirodu rizika kamatne stope i ključne pretpostavke korišćene za mjerenje izloženosti riziku kamatne stope (uključujući pretpostavke o ranoj naplati kredita i kretanju depozita po viđenju);
- 2) promjene ekonomske vrijednosti, dobiti ili drugog relevantnog mjerila koje koristi kreditna institucija za mjerenje, praćenje i upravljanje rizikom kamatne stope, a koje su nastale zbog promjene kamatnih stopa u skladu sa korišćenim metodama za izračunavanje kamatnog rizika, raščlanjeno po valutama.

Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije

Član 17

Kreditna institucija koja izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 5 Odluke o adekvatnosti kapitala ili kapitalne zahtjeve u skladu sa čl. 444 ili 445 Odluke o adekvatnosti kapitala, dužna je da, odvojeno za poslove koji se vode u knjizi trgovanja i knjizi pozicija kojima se ne trguje, javno objavi sljedeće podatke:

- 1) opis aktivnosti sekjuritizacije i resekjuritizacije, uključujući ciljeve upravljanja rizikom i ulaganja u vezi sa tim aktivnostima, njihovu ulogu u transakcijama sekjuritizacije i resekjuritizacije, da li se koristi jednostavna, transparentna i standardizovana sekjuritizacija (u daljem tekstu: STS) u skladu sa članom 262 stav 1 tačka 10 Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i u kojoj mjeri se koriste transakcije sekjuritizacije za prenos kreditnog rizika sekjuritizovanih izloženosti na treće strane sa, prema potrebi, posebnim opisom politike prenosa rizika sintetičkih sekjuritizacija;
- 2) vrste rizika kojima je izložena u okviru aktivnosti sekjuritizacije i resekjuritizacije na osnovu nivoa nadređenosti relevantnih pozicija sekjuritizacije, s tim da se pravi razlika između STS pozicija i pozicija koje nisu STS kao i:
 - rizik koji je sadržan u transakcijama u kojima je inicijator sama kreditna institucija,
 - rizik koji nastaje u vezi sa transakcijama u kojima je inicijator treća strana;
- 3) pristup izračunavanja iznosa rizikom ponderisanih izloženosti koje kreditna institucija primjenjuje za svoje aktivnosti sekjuritizacije, uključujući vrste pozicija sekjuritizacije na koje se svaki pristup primjenjuje i razlikovanje između STS pozicija i pozicija koje nisu STS;
- 4) popis subjekata sekjuritizacije za posebnu namjenu (u daljem tekstu: SSPN) koji pripadaju bilo kojoj od sljedećih kategorija, sa opisom vrsta izloženosti kreditne institucije prema tim SSPN, uključujući ugovore o derivatima:

- SSPN koji preuzimaju izloženosti koje je inicirala kreditna institucija,
 - SSPN koje sponzoriše kreditna institucija,
 - SSPN i drugi pravni subjekti kojima kreditna institucija pruža usluge povezane sa sekjuritizacijom, kao što su usluge savjetovanja, servisiranja imovine ili upravljanja imovinom,
 - SSPN uključeni u regulatorni obim konsolidacije kreditne institucije;
- 5) popis svih pravnih lica u vezi sa kojim je kreditna institucija objavila da je pružila podršku u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 5 Odluke o adekvatnosti kapitala;
 - 6) popis pravnih lica koji su povezani sa kreditnom institucijom i koji ulažu u sekjuritizacije u kojima je kreditna institucija inicijator ili u pozicije sekjuritizacije koje izdaju SSPN koje sponzoriše kreditna institucija;
 - 7) rezime računovodstvenih politika za aktivnosti sekjuritizacije, uključujući prema potrebi, razlikovanje pozicija sekjuritizacije i resekjuritizacije;
 - 8) nazive ECAI koje koristi za sekjuritizacije i vrste izloženosti za koju se koristi svaka pojedinačna ECAI;
 - 9) ako je primjenljivo, opis pristupa interne procjene iz Dijela trećeg Glava II Odjeljak 5 Odluke o adekvatnosti kapitala, uključujući strukturu procesa interne procjene i odnos između interne procjene i eksternog rejtinga relevantnog ECAI koji je objavljen u skladu sa tačkom 8 ovog stava, mehanizme kontrole postupka interne procjene, uključujući opis nezavisnosti, odgovornosti i provjere postupka interne procjene, vrste izloženosti na koju se primjenjuje postupak interne procjene i faktore stresa koji se koriste za određivanje nivoa kreditnog poboljšanja;
 - 10) knjigovodstvenu vrijednost izloženosti sekjuritizacije, kao i podatke da li je kreditna institucija prenijela značajni kreditni rizik u skladu sa čl. 265 i 267 Odluke o adekvatnosti kapitala za koje kreditna institucija djeluje kao inicijator, sponzor ili investitor, odvojeno za tradicionalne i sintetičke sekjuritizacije i za STS transakcije i transakcije koje nisu STS kao i raščlanjeno prema vrsti izloženosti sekjuritizacije;
 - 11) za poslove koji se vode u knjizi pozicija kojima se ne trguje, sljedeće podatke:
 - ukupan iznos pozicija sekjuritizacije ako kreditna institucija djeluje kao inicijator ili sponzor i povezane rizikom ponderisane imovine i kapitalnih zahtjeva prema regulatornim pristupima, uključujući izloženosti koje se odbijaju od regulatornog kapitala ili na koje se primjenjuje ponder rizika od 1.250%, raščlanjen na tradicionalne i sintetičke sekjuritizacije i izloženosti sekjuritizacije i resekjuritizacije, odvojeno za STS pozicije i pozicije koje nijesu STS, kao i dalje raščlanjen na primjeren broj razreda pondera rizika ili raspona kapitalnog zahtjeva, i prema pristupu primijenjenom za izračunavanje kapitalnih zahtjeva;
 - ukupan iznos pozicija sekjuritizacije ako kreditna institucija djeluje kao investitor i povezane rizikom ponderisane i kapitalnih zahtjeva prema regulatornim pristupima, uključujući izloženosti koje se odbijaju od regulatornog kapitala ili na koje se primjenjuje ponder rizika od 1 250 %, raščlanjen na tradicionalne i sintetičke sekjuritizacije, pozicije sekjuritizacije i resekjuritizacije, STS pozicije i pozicije koje nisu STS, i dalje raščlanjen

- na primjeren broj razreda pondera rizika ili raspona kapitalnog zahtjeva i prema pristupu primijenjenom za izračunavanje kapitalnih zahtjeva;
- za izloženosti koje je kreditna institucija sekjuritizovala, iznos izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i iznos specifičnih ispravki vrijednosti za kreditni rizik koje je kreditna institucija sprovela u tekućem periodu, oboje raščlanjeno prema vrsti izloženosti.

Podaci u vezi politike primanja

Član 18

(1) Kreditna institucija je dužna da, u vezi sa politikom primanja i praksi zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije, objavi sljedeće podatke:

- 1) o postupku odlučivanja koji se primjenjuje pri utvrđivanju i provjeri politike primanja;
- 2) o karakteristikama politike primanja, uključujući kriterijume koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagođavanje rizicima, odlaganje primanja i prenos prava;
- 3) odnos između fiksnih i varijabilnih primanja;
- 4) o kriterijumima uspješnosti po kojima se dodjeljuju primanja u finansijskim instrumentima;
- 5) glavne parametre i obrazloženje strukture varijabilnih primanja kao i drugih primanja;
- 6) ukupne kvantitativne podatke o primanjima, podijeljene prema oblasti poslovanja;
- 7) ukupne kvantitativne podatke o primanjima podijeljene na više rukovodstvo i druge zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije, a naročito:
 - iznosi primanja dodijeljenih za finansijsku godinu, podijeljeno na fiksna primanja, uključujući opis fiksnih komponenti i varijabilna primanja kao i broj zaposlenih kojima su dodijeljena ta primanja;
 - iznosi i oblici dodijeljenih varijabilnih primanja, iskazano posebno za isplate u gotovom novcu, akcije, instrumente povezane sa akcijama i druge vrste, kao i podatke o odloženim primanjima;
 - iznosi odloženih primanja dodijeljen za uspješnost u prethodnim periodima, iskazani posebno za iznos za koji se pravo iz primanja prenosi u finansijsku godinu i iznos za koji se pravo iz primanja prenosi u naredne godine;
 - iznosi odloženih primanja za koje se pravo prenosi u finansijsku godinu, isplaćenih tokom finansijske godine kao i umanjениh na osnovu usklađivanja sa uspješnošću;
 - garantovana varijabilna primanja dodijeljena tokom finansijske godine i broj zaposlenih kojima su ta primanja dodijeljena;
 - otpremnine dodijeljene u prethodnim periodima koje su isplaćene tokom finansijske godine;
 - broj otpremnina koje su dodijeljene tokom finansijske godine, podijeljeno na otpremnine koje su unaprijed isplaćene i odložene otpremnine, broj korisnika tih isplata i najveća isplata koja je dodijeljena jednom licu;

8) broj zaposlenih čija primanja iznose 50.000 EUR i više, iskazano u posebnim razredima primanja od 25.000 EUR.

(2) Velika kreditna institucija je dužna da javno objavi kvantitativne podatke o primanjima organa upravljanja.

(3) Velika kreditna institucija ima značenje utvrđeno odlukom kojom se uređuje procjena adekvatnosti internog kapitala.

Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža

Član 19

(1) Kreditna institucija na koju se primjenjuju odredbe iz Dijela sedmog Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da javno objavi sljedeće podatke o koeficijentu finansijskog leveridža izračunatog u skladu sa članom 496 Odluke o adekvatnosti kapitala i podatke o upravljanju rizikom prekomjernog finansijskog leveridža:

- 1) koeficijent finansijskog leveridža;
- 2) pregled mjere ukupne izloženosti iz člana 496 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i usklađenost mjera ukupne izloženosti sa informacijama iz objavljenih finansijskih izvještaja kreditne institucije;
- 3) ako je primjenljivo, iznos izloženosti koji je izračunat u skladu sa članom 496 stav 13 i članom 497 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala i prilagođeni koeficijent finansijskog leveridža koji je izračunat u skladu sa članom 497 stav 11 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 4) opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjernog finansijskog leveridža;
- 5) opis faktora koji su uticali na koeficijent finansijskog leveridža tokom perioda na koji se odnosi objavljeni koeficijent finansijskog leveridža.

(2) Kreditna institucija iz člana 497 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala je dužna da javno objavi koeficijent finansijskog leveridža bez prilagođavanja mjera ukupne izloženosti koja je utvrđena u skladu sa članom 497 stav 1 tačka 4 Odluke o adekvatnosti kapitala.

(3) Pored zahtjeva iz stava 1 tač. 1 i 2 ovog člana, velika kreditna institucija je dužna da javno objavi koeficijent finansijskog leveridža i pregled mjera ukupne izloženosti iz člana 496 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala na osnovu prosjeka koji su izračunati u skladu sa izvještajima iz propisa iz člana 233 stav 2 Zakona.

Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću

Član 20

Pored podataka iz člana 17 stav 1 tačka 6 ove odluke, kreditna institucija je dužna da javno objavi politike, sisteme, procese i strategije koje je uspostavila u cilju utvrđivanja, mjerenja i praćenja rizika likvidnosti kao i upravljanja tim rizikom u skladu sa članom 113 Zakona.

Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik

Član 21

(1) Kreditna institucija koja izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti kreditnim rizikom pristupom zasnovanim na internim rejtingima (u daljem tekstu: IRB pristup) dužna je da javno objavi podatke o:

- 1) odobravanju korišćenja ili postepenog uvođenja IRB pristupa;
- 2) za svaku kategoriju izloženosti iz člana 147 Odluke o adekvatnosti kapitala, procenat ukupne vrijednosti izloženosti za svaku kategoriju izloženosti na koju se primjenjuje standardizovani pristup iz Dijela trećeg Glava II Poglavlje 2 Odluke o adekvatnosti kapitala ili IRB pristup iz Dijele trećeg Glava II Odjeljak 3 Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i dio svake kategorije izloženosti koji podliježe planu uvođenja, a ako je kreditna institucija dobila odobrenje za primjenu sopstvenih faktora gubitka zbog nastanka statusa neispunjavanja obaveza (u daljem tekstu: LGD) i faktora konverzije za izračunavanje iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, kreditna institucija posebno objavljuje procenat ukupne vrijednosti izloženosti svake kategorije izloženosti na koju se primjenjuje to odobrenje;
- 3) mehanizme kontrole za rejting-sisteme u različitim fazama razvoja modela, kontrole i promjene, a naročito podatke o:
 - odnosu između funkcije kontrole rizika i funkcije interne revizije;
 - preispitivanju rejting-sistema;
 - postupku za obezbjeđivanje nezavisnosti i odgovornosti tijela u kreditnoj instituciji koja su odgovorne za preispitivanje, odnosno razvoj modela, kao i uloge tih tijela;
- 4) rezime izvještavanja u vezi sa modelima kreditnog rizika;
- 5) opis internog rejting-postupka prema kategorijama izloženosti, uključujući broj ključnih modela korišćenih u odnosu na svaki portfolio i kratak opis glavnih razlika između modela u okviru istog portfolija, kojim se obuhvataju:
 - definicije, metodi i podaci za procjenu i validaciju vjerovatnoće nastanka statusa neispunjavanja obaveza (u daljem tekstu:PD), a naročito podatke o načinu procjene PD za portfolija sa malim brojem statusa neispunjavanja obaveza, kao i da li postoje regulatorne donje granice i razlog evidentiranih razlika između PD i stvarnih stopa nastanka statusa neispunjavanja obaveza za najmanje posljednja tri perioda;
 - definicije, metodi i podaci, prema potrebi, za procjenu i validaciju LGD, kao što su metodi izračunavanja smanjenja LGD, načina procjene LGD za portfolija sa malim brojem statusa neispunjavanja obaveza kao i vrijeme između trenutka stupanja u status neispunjavanja obaveza i zaključenja izloženosti;
 - prema potrebi, definicije, metodi i podaci za procjenu i validaciju faktora konverzije, uključujući pretpostavke primijenjene prilikom procjene tih parametara;
- 6) ako je primjenljivo, sljedeći podaci u vezi sa svakom kategorijom izloženosti iz člana 166 Odluke o adekvatnosti kapitala:
 - bruto bilansne izloženosti,

- vrijednosti vanbilansnih izloženosti prije primjene relevantnog faktora konverzije,
 - izloženost nakon primjene relevantnog faktora konverzije i smanjenja kreditnog rizika,
 - svaki model, parametar ili ulazni element relevantan za razumijevanje ponderisanja rizikom i iznosi izloženosti riziku koji proizlaze iz toga, koji su objavljeni za dovoljan broj rejting-kategorija dužnika (uključujući status neispunjavanja obaveza) kako bi se omogućilo smisleno razlikovanje kreditnog rizika,
 - odvojeno za te kategorije izloženosti u odnosu na kategorije za koje je kreditna institucija dobila odobrenje za korišćenje sopstvenih LGD i faktore konverzije za izračunavanje iznosa rizikom ponderisanih izloženosti kao i za izloženosti za koje kreditna institucija ne primjenjuje takve procjene, vrijednosti iz tač. 1 do 4 ovog stava u skladu sa tim odobrenjem;
- 7) procjene kreditne institucije u pogledu PD u poređenju sa stvarnom stopom nastanka statusa neispunjavanja obaveza za svaku kategoriju izloženosti tokom dužeg perioda, pri čemu se posebno objavljuju raspon PD, ekvivalent spoljnog rejtinga, ponderisani prosječni i aritmetički prosječni PD, broj dužnika na kraju prethodne godine i godine koja se analizira, broj dužnika u statusu neispunjavanja obaveza uključujući broj novih dužnika u statusu neispunjavanja obaveza kao i prosječna godišnja stopa nastanka statusa neispunjavanja obaveza.

(2) U slučaju iz stava 1 tačka 2 ovog člana, kreditna institucija je dužna da primjenjuje vrijednost izloženosti u skladu sa članom 185 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Član 22

(1) Kreditna institucija koja primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika dužna je da javno objavi:

- 1) osnovne karakteristike politika i postupaka za bilansno i vanbilansno netiranje kao i prikaz mjere u kojoj kreditna institucija koristi to netiranje;
- 2) osnovne karakteristike politika i postupaka za vrednovanje prihvatljivog kolaterala i upravljanje tim kolateralom;
- 3) opis glavnih vrsta kolaterala koje je kreditna institucija primila u cilju ublažavanja kreditnog rizika;
- 4) za jemstva i kreditne derivate koji se koriste kao kreditna zaštita, glavne vrste davaoca jemstava i drugih ugovornih strana u kreditnim derivatima kao i njihovu kreditnu sposobnost, koje se koriste u svrhu smanjenja kapitalnih zahtjeva, osim onih koje se koriste kao dio struktura sintetičkih sekjuritizacija;
- 5) podatke o koncentracijama tržišnih ili kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika;
- 6) za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom ili IRB pristupom, ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu

vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora;

- 7) odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika koje je povezano sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega;
- 8) za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika;
- 9) za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću;
- 10) za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa IRB pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti prije i nakon priznavanja efekata ublažavanja kreditnog rizika na kreditne derivate, a ako je dobila odobrenje za primjenu sopstvenih LGD i faktora konverzija za izračun iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, kreditna institucija posebno objavljuje podatke iz ove tačke za svaku kategoriju izloženosti na koje se primjenjuje to odobrenje.

(2) Podatke iz stava 1 tačka 6 ovog člana javno se objavljuju posebno za kredite i dužničke hartije od vrijednosti, zajedno sa pregledom izloženosti u statusu neispunjavanja obaveza.

(3) Podatke iz stava 1 tačka 9 ovog člana, javno se objavljuju za svaku kategoriju izloženosti posebno.

Podaci u vezi primjene naprednih pristupa za operativni rizik

Član 23

Kreditna institucija koja za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za operativni rizik primjenjuje napredne pristupe iz čl. 357 do 360 Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da javno objavi opis korišćenja polisa osiguranja i drugih mehanizama za prenos rizika u cilju njegovog smanjenja.

Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik

Član 24

Kreditna institucija koja je dužna da izračunava svoje kapitalne zahtjeve u skladu sa članom 470 Odluke o adekvatnosti kapitala, dužna je da javno objavi:

- 1) za svaki obuhvaćeni potportfolio:
 - karakteristike primijenjenih modela,
 - prema potrebi, za interne modele za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obaveza i migracijski rizik i trgovanje korelacijama,

- metodologije koje se primjenjuju kao i rizici koji se mjere putem primjene internog modela, uključujući opis pristupa koji kreditna institucija primjenjuje za određivanje perioda likvidnosti, metodologije koje se primjenjuju za procjenu kapitala koja je dosljedna traženom standardu stabilnosti i pristupe koji se primjenjuju pri vrednovanju modela,
- opis testiranja otpornosti na stres primijenjenih na pod-portfolio,
 - opis pristupa koji se primjenjuju za retroaktivno testiranje i vrednovanje tačnosti i dosljednosti internih modela i procesa modeliranja;
- 2) oblast na koju se primjenjuje odobrenje Centralne banke iz člana 470 Odluke o adekvatnosti kapitala;
 - 3) opis obima i metodologije za usklađivanje sa zahtjevima iz čl. 106 i 109 Odluke o adekvatnosti kapitala;
 - 4) najvišu, najnižu i srednju vrijednost:
 - dnevnih mjera vrijednosti adherentnih riziku tokom izvještajnog perioda i na kraju izvještajnog perioda;
 - mjera vrijednosti adherentnih riziku u stresnim uslovima tokom izvještajnog perioda i na kraju izvještajnog perioda;
 - vrijednosti rizika za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obaveza i migracijski rizik kao i za specifični rizik portfolija namijenjenog trgovanju korelacijama tokom izvještajnog perioda i na kraju izvještajnog perioda;
 - 5) elemente kapitalnog zahtjeva u skladu sa članom 471 Odluke o adekvatnosti kapitala;
 - 6) ponderisani prosječni period likvidnosti za svaki potportfolio pokriven internim modelima za dodatni rizik nastanka statusa neispunjavanja obaveza i migracijski rizik i za trgovanje korelacijama;
 - 7) poređenje dnevnih mjera rizičnosti vrijednosti na kraju dana sa jednodnevnim promjenama vrijednosti portfolija na kraju sljedećeg radnog dana, zajedno sa analizom svih važnih prekoračenja tokom izvještajnog perioda.

Izuzeci od obaveze javnog objavljivanja podataka

Član 25

(1) Kreditna institucija nije dužna da javno objavi podatke iz ove odluke koji se ne smatraju materijalno značajnim podacima ili ukoliko se radi o zaštićenim ili povjerljivim podacima, osim podataka iz člana 4 stav 2 tačka 3 i čl. 6 i 18 ove odluke.

(2) U slučaju iz stava 1 ovog člana, kreditna institucija dužna je da javno objavi razloge za neobjavljivanje podataka, kao i da objavi uopštene informacije o podacima koji se smatraju zaštićenim ili povjerljivim.

Dinamika objavljivanja podataka o velikim kreditnim institucijama

Član 26

(1) Velika kreditna institucija je dužna da:

- 1) jednom godišnje javno objavljuje sve podatke propisane ovom odlukom;
- 2) polugodišnje javno objavljuje podatke iz:

- člana 6 tačka 1 ove odluke;
 - člana 7 tačka 5 ove odluke;
 - člana 8 stav 1 tač. 5 do 11 ove odluke;
 - člana 9 ove odluke;
 - člana 10 tač. 3, 5, 6 i 7 ove odluke;
 - člana 12 tačka 5 ovog člana;
 - člana 13 ove odluke;
 - člana 16 ove odluke;
 - člana 17 stav 1 tač. 7, 8 i 9 ove odluke;
 - člana 21 stav 1 tačka 6 ove odluke;
 - člana 22 stav 1 tač. 6 do 10 ove odluke;
 - člana 24 tač. 4, 5 i 7 ove odluke;
- 3) tromjesečno javno objavljuje podatke iz:
- člana 7 tač. 4 i 6 ove odluke;
 - ključne indikatore iz člana 15 ove odluke.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, velika kreditna institucija koja se ne kotira na berzi, dužna je da:

- 1) jednom godišnje javno objavljuje sve podatke propisane ovom odlukom;
- 2) polugodišnje javno objavljuje ključne indikatore iz člana 15 ove odluke.

Dinamika objavljivanja podataka za male i jednostavne kreditne institucije

Član 27

(1) Mala i jednostavna kreditna institucija je dužna da:

- 1) jednom godišnje javno objavljuje podatke iz:
 - člana 4 stav 1 tač. 1 i 5 ove odluke;
 - člana 7 stav 1 tačka 4 ove odluke;
 - člana 18 stav 1 tač. 1, 2, 3, 6, 7, 8 ove odluke;
- 2) polugodišnje javno objavljuje podatke o ključnim indikatorima iz člana 15 ove odluke.

(2) Mala i jednostavna kreditna institucija ima značenje utvrđeno odlukom kojom se uređuje procjena adekvatosti internog kapitala.

(3) Izuzetno od stava 1 tačka 2 ovog člana, mala i jednostavna kreditna institucija koja se ne kotira na berzi dužna je da ključne indikatore iz člana 16 ove odluke javno objavljuje jednom godišnje.

Dinamika javnog objavljivanja za druge kreditne institucije

Član 28

(1) Kreditne institucije na koje se ne odnose odredbe čl. 26 i 27 ove odluke, dužne su da:

- 1) jednom godišnje javno objavljuju sve podatke propisane ovom odlukom;
- 2) polugodišnje javno objavljuju ključne indikatore iz člana 15 ove odluke.

(2) Izuzetno od stava 1 ovog člana, kreditne institucije iz stava 1 ovog člana, koje se ne kotiraju na berzi dužne su da jednom godišnje javno objavljuju podatke:

- 1) iz člana 4 stav 1 tač. 1 i 5 i stava 2 tač. 1, 2 i 3 ove odluke;
- 2) iz člana 6 tačka 1 ove odluke;
- 3) iz člana 7 tač. 4 i 5 ove odluke;
- 4) ključne indikatore iz člana 15 ove odluke;
- 5) člana 18 stav 1 tač. 1, 2, 3, 6, 7 i 8 ove odluke.

Rokovi za objavljivanje

Član 29

(1) Kreditna institucija je dužna da podatke koje se u skladu sa ovom odlukom javno objavljuju jednom godišnje, objavljuje najkasnije do 31. maja tekuće, za prethodnu godinu.

(2) Kreditna institucija je dužna da podatke koji se u skladu sa ovom odlukom javno objavljuju polugodišnje, odnosno kvartalno, objavljuje najkasnije u roku od 40 dana od isteka polugodišta, odnosno kvartala, na koje se ti podaci odnose.

Način objavljivanja

Član 30

(1) Kreditna institucija je dužna da podatke propisane ovom odlukom objavi na svojoj internet stranici.

(2) Podaci iz stava 1 ovog člana objavljuju se u formi posebnog dokumenta ili kao poseban dio finansijskih izvještaja kreditne institucije.

(3) Dokumenta iz stava 1 ovog člana, mora biti dostupna u periodu koji ne može biti kraći od perioda čuvanja poslovnih knjiga u skladu sa zakonom kojim se uređuje računovodstvo.

(4) Kreditna institucija je dužna da ključne indikatore iz člana 15 ove odluke sačini u tabelarnom formatu.

Prestanak važenja

Član 31

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o objelodanjivanju podataka od strane banaka („Službeni list CG”, broj 2/12).

Stupanje na snagu

Član 32

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. 0101-7776-5/2020
Podgorica, 29. decembar 2020.god.

**PREDSJEDAVALAČI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.