



CENTRALNA BANKA
CRNE GORE

Sektor za kontrolu banaka

Operativni plan

PREGLED KVALITETA AKTIVE

(inovirano april 2021.)



CENTRALNA BANKA
CRNE GORE

Sektor za kontrolu banaka

Tabela 1: Operativni plan (inovirano kao podsjetnik ključnih etapa radnih blokova koje tek treba završiti)

Ključna etapa radnog bloka	Datum	Sedmica	Komentari i objašnjenja
4. Pregled kreditnog dosijea			
Konačno dostavljanje obrasca T4B i prateće dokumentacije od strane tima banke CTUPB-u	19. april 2021.	Sedmica 28	
Tim banke dostavlja CTUPB-u Obrazac 04B	19. april 2021.	Sedmica 28	
Završetak QA procesa	30. april 2021.	Sedmica 29	
5. Pregled kolaterala			
Konačno dostavljanje obrasca T5 od strane tima banke CTUPB-u	19. april 2021.	Sedmica 28	
Završetak QA procesa	30. april 2021.	Sedmica 29	
6. Projekcije nalaza			
Privremeno dostavljanje obrasca T6 od strane tima banke CTUPB-u	26. april 2021.	Sedmica 29	
Konačno dostavljanje obrasca T6 od strane tima banke CTUPB-u	17. maj 2021.	Sedmica 32	
Završetak QA procesa	24. maj 2021.	Sedmica 33	
7. Analiza izdvajanja grupnih rezervacija			
Dostavljanje preliminarnih rezultata na osnovu prvog presjeka „challenger“ modela (prije CFR) od strane tima banke CTUPB-u (uključujući T7A, T7L, T7B i preliminarnu verziju „challenger“ modela)	19. april 2021.	Sedmica 28	
Dostavljanje preliminarnih rezultata (prije CFR nakon korekcija) od strane tima banke CTUPB-u (uključujući T7A, T7L, T7B i verziju „challenger“ modela)	10. maj 2021.	Sedmica 31	
Dostavljanje preliminarnih rezultata (poslije CFR) od strane tima banke CTUPB-u (T7B i verziju „challenger“ modela)	17. maj 2021.	Sedmica 32	



CENTRALNA BANKA
CRNE GORE

Sektor za kontrolu banaka

Ključna etapa radnog bloka	Datum	Sedmica	Komentari i objašnjenja
Dostavljanje konačnih rezultata (poslije CFR) od strane tima banke CTUPB-u (T7B i verziju „challenger“ modela)	24. maj 2021.	Sedmica 33	
Tim banke dostavlja CTUPB-u Obrazac 07B	28. maj 2021.	Sedmica 33	
Završetak QA procesa	4. jun 2021.	Sedmica 34	
8. Pregled izloženosti po fer vrijednosti			
Preliminarno dostavljanje obrasca T8A od strane tima banke CTUPB-u	22. april 2021.	Sedmica 28	6 (vidi kraj teksta)
Tehnički sastanak za pregled ključnih pokretača, pretpostavki, izvora podataka o vrijednosti imovine (ako je potrebno)	23. april 2021.	Sedmica 28	
Konačno dostavljanje obrasca T8A od strane tima banke CTUPB-u	27. april 2021.	Sedmica 29	
Tim banke dostavlja CTUPB-u Obrazac 08B - Dio vezan za Nivo 3 reprocjenu nederivatne aktive i dio vezan za pregled knjiženja	28. april 2021.	Sedmica 29	
Završetak QA procesa	30. april 2021.	Sedmica 29	
9. Utvrđivanje koeficijenta solventnosti prilagođenog nakon AQR-a i definisanje korektivnih mjera			
Dostavljanje Obrasca O9B od strane tima banke CTUPB-u	10. maj 2021.	Sedmica 31	
Završetak QA procesa o O9B	17. maj 2021.	Sedmica 32	
Dostavljanje privremenog obrasca T9 od strane tima banke CTUPB-u	24. maj 2021.	Sedmica 33	
Dostavljanje konačnog obrasca T9 od strane tima banke CTUPB-u	8. jun 2021	Sedmica 35	
Završetak QA procesa o O9B i T9	18. jun 2021.	Sedmica 36	



CENTRALNA BANKA
CRNE GORE

Sektor za kontrolu banaka

Komentari i objašnjenja

1. Dostavljanja privremene kreditne trake služe da se obezbijedi timu banke detaljan pregled stanja napretka banke prilikom pripreme konačnih kreditnih traka i da se u ranoj fazi ukaže na potencijalne probleme. Kao takve, one treba da se pripreme u najboljoj namjeri i ne zahtijeva se strogo da sadrže pun set podataka koji će se uključiti u konačno dostavljanje.
2. U cilju olakšavanja efikasnog povećanja pripreme za pregled kreditnog dosijea, tim banke i banka treba da se dogovore o načinu i roku za razmjenu zahtijevanih informacija što je najranije moguće u procesu. Iako ovo ne bi trebalo da vodi ka pripremi kreditnih dosijea koja nijesu na kraju uzorkovana, očekuje se da će se u ranoj fazi identifikovati naprioritetni dužnici, tj. čak i na osnovu preliminarnih kreditnih traka.

Očekuje se da će banka u ovom roku isporučiti cijeli set kreditnih dosijea uključujući i svu prateću dokumentaciju kako je to dogovoreno sa timom banke za

- ❖ **3 dužnika 3. nivoa** (samo za portfolija pravnih lica): 3 najveća dužnika u statusu neispunjavanja obaveza (po izloženosti D_EXP - by Exposure D_EXP)
 - ❖ **3 dužnika 2. nivoa**: 3 najveća dužnika (by Exposure D_EXP) koji pokazuju znake značajnog povećanja kreditnog rizika (bilo zbog dostizanja nepobijenih pokretača zaštitnih mehanizama za AQR, ili već identifikovanih od strane banke kao SICR / 2. nivo)
 - ❖ **3 dužnika 1. nivoa**: 3 najveća dužnika (by Exposure D_EXP) koji ne pokazuju status neispunjavanja obaveza niti znake SICR po obuhvaćenom portfoliju za CFR
3. Dostavljanje obrasca T4A od strane banke timu banke predstavlja interaktivan proces koji treba da počne sa dostavljanjima popunjenih obrazaca T4A za prioritetne dužnike u odabranim portfolijima koji su predmet CFR, a zatim sa uspješnom isporukom obrazaca T4A za preostali uzorak dužnika. Tim banke treba da definiše ključne etape za realizaciju banke u Radnom planu za CFR, a čim se o njima bude razgovaralo sa CTUPB, ovaj Radni plan će biti referentni dokument za bančin raspored dostavljanja.
 4. Obrazac WB5 treba da se dostavi jednu sedmicu prije dostavljanja obrasca WB4, jer dio rada koji se odnosi na pregled kreditnog dosijea koristi vrednovanja kolaterala kao ulazne podatke. Tim banke mora da blisko saraduje sa procjeniteljima AQR-a kako bi se uskladilo koji dužnici (i njihovi kolaterali) moraju da se pregledaju za svaki period dostavljanja.



CENTRALNA BANKA
CRNE GORE

Sektor za kontrolu banaka

5. Obrazac T7A treba da se popuni na nivou segmenata portfolija (pogledati AQR priručnik za detalje u vezi segmentacije u radnom bloku 7). Zadatak tima banke je da definiše segmentaciju u prvom koraku. Tim banke zatim prosljeđuje banci verziju obrasca T7A uključujući i segmentaciju, a banka treba da popuni sve radne listove u obrascu T7A, osim radni list "Z & R Vrijednosti" koji mora da popuni tim banke.
6. Reprocjena zaplijenjene nekretnine/investicione imovine je u opsegu AQR radnog bloka 8A, ali će se operativno pratiti isti proces kao i reprocjena kolaterala nekretnina u radnom bloku 5. Prema tome, primjenjuje se proces iz radnog bloka 5, a i rok je sličan.