

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 118 stav 2, a u vezi sa članom 220 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, br. 72/19 i 8/21), Savjet Centralne banke Crne Gore, na sjednici od 30. decembra 2021. godine, donio je

**ODLUKU
O IZMJENAMA ODLUKE O KRITERIJUMIMA I NAČINU KLASIFIKACIJE AKTIVE
I OBRAČUNAVANJU REZERVACIJA ZA POTENCIJALNE KREDITNE GUBITKE
KREDITNE INSTITUCIJE**

Član 1

U Odluci o kriterijumima i načinu klasifikacije aktive i obračunavanju rezervacija za potencijalne kreditne gubitke kreditne institucije („Službeni list CG“, broj 127/20) član 17 mijenja se i glasi:

**„Kreditna sposobnost dužnika
Član 17**

(1) Procjena kreditne sposobnosti dužnika zasniva se na procjeni sposobnosti i spremnosti dužnika da iz primarnih izvora otplate duga, blagovremeno i u potpunosti izmiruje obaveze prema kreditnoj instituciji.

(2) Primarnim izvorima otplate duga smatraju se naročito novčana sredstva ostvarena iz poslovnih i drugih aktivnosti dužnika.

(3) Kreditna institucija je dužna da pri procjeni kreditne sposobnosti dužnika analizira:

- 1) ocjenu adekvatnosti nivoa ostvarenih novčanih tokova u odnosu na njegove obaveze u prethodnom periodu;
- 2) procjenu budućih novčanih tokova;
- 3) ocjenu zaduženosti dužnika koji je fizičko lice, odnosno ocjenu pokazatelja poslovanja zasnovanu na parametrima profitabilnosti, likvidnosti, zaduženosti i kapitalizovanosti, ako je dužnik pravno lice;
- 4) ocjenu kvaliteta investicionog plana i programa za čiju realizaciju kreditna institucija pruža finansijsku podršku, ako je riječ o investicionom ili projektnom finansiranju;
- 5) izloženost deviznom i kamatnom riziku po osnovu potraživanja sa valutnom klauzulom, potraživanja u stranoj valuti i potraživanja ugovorenih sa promjenjivom kamatnom stopom, uključujući i vanbilansne obaveze sa valutnom klauzulom i vanbilansne obaveze u stranoj valuti.

(4) Za potrebe ocjene zaduženosti dužnika koji je fizičko lice iz stava 3 tačka 3 ovog člana, kreditna institucija je dužna da izračunava najmanje sljedeće pokazatelje:

- 1) LTI (eng. loan-to-income), koji predstavlja odnos iznosa odobrenog kredita i ukupnog godišnjeg prihoda dužnika fizičkog lica, iskazan kao procenat;
- 2) DTI (eng. debt-to-income), koji predstavlja odnos ukupnog duga po osnovu

- kredita i ukupnog godišnjeg prihoda dužnika fizičkog lica, iskazan kao procenat;
- 3) LSTI (eng. loan-service-to-income), koji predstavlja odnos godišnjeg troška otplate kredita i ukupnog godišnjeg prihoda dužnika fizičkog lica, iskazan kao procenat;
 - 4) DSTI (eng. debt-service-to-income), koji predstavlja odnos godišnjeg troška otplate ukupnog duga po kreditima i ukupnog godišnjeg prihoda dužnika fizičkog lica, i
 - 5) LTV (eng. loan-to-value), koji predstavlja odnos iznosa odobrenog kredita i procijenjene vrijednosti kolaterala.

(5) U ukupne godišnje prihode dužnika fizičkog lica iz stava 4 ovog člana uključuju se bruto zarade, naknade i drugi prihodi dužnika fizičkog lica koji se mogu dokazati, umanjani za poreze i druge obaveze po osnovu tih prihoda.

(6) Godišnjim troškom otplate kredita iz stava 4 tačka 3 ovog člana i godišnjim troškom otplate ukupnog duga po kreditima iz tačke 4 tog stava smatra se ukupan iznos koji plaća dužnik fizičko lice, iskazan na godišnjem nivou.

(7) Kreditna institucija je dužna da, na osnovu pokazatelja iz stava 4 ovog člana koje koristi za upravljanje kreditnim rizikom, utvrđuje prihvatljiv nivo zaduženosti pri odobravanju kredita fizičkim licima.

(8) Kreditni rizik po izloženostima iz stava 3 tačka 5 ovog člana, kreditna institucija dužna je da analizira sa aspekta moguće promjene finansijskog položaja dužnika, do koje bi moglo doći zbog promjene kursa eura prema drugim valutama i promjene kamatnih stopa, odnosno sa aspekta sposobnosti dužnika da i u potencijalno promijenjenim okolnostima izmiruje svoje kreditne obaveze prema kreditnoj instituciji u skladu sa ugovorom.“

Član 2

U članu 18 stav 1 riječi: „st. 7 i 8“ zamjenjuju se riječima: „st. 7 do 10“.

Član 3

U članu 24 stav 2 tačka 1 riječi: „privredno društvo“ zamjenjuju se riječima: „pravno lice“.

Član 4

U članu 35 stav 3 riječ „Centra“ briše se.

Član 5

Do početka primjene odredbi člana 197 Odluke o adekvatnosti kapitala, na odredbe člana 18, člana 35 stav 1 tačka 3 i stava 3 tačka 1 ove odluke primjenjivaće se odredba člana 504c stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Član 6

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“, br. 72/19 i 8/21).

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

O.br. 0101-9128-5/2021
Podgorica, 30. decembar 2021. godine

**PREDSJEDAVAJUĆI
G U V E R N E R,**

dr Radoje Žugić, s.r.