

ODLUKA

O IZVJEŠTAJIMA KOJI SE DOSTAVLJAJU CENTRALNOJ BANCI CRNE GORE

("Službeni list Crne Gore", br. 64/12 od 25.12.2012, 83/17 od 11.12.2017, 24/18 od 18.04.2018, 39/18 od 15.06.2018. i 37/19 od 01.07.2019)

I. OSNOVNA ODREDBA

Član 1

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

II. VRSTE IZVJEŠTAJA I ROKOVI ZA IZVJEŠTAVANJE

2.1. Izvještaji banaka

Dnevni izvještaji

Član 2

Banka 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).

Dnevne izvještaje iz st. 1 i 2 ovog člana banka dostavlja Centralnoj banci narednog radnog dana i to najkasnije do 15,00 časova.

Dnevne izvještaje iz stava 1 tačka 3 ovog člana banka dostavlja Centralnoj banci narednog radnog dana i to najkasnije do 9,00 časova.

Dekadni izvještaj

Član 3

Banka je dužna da dostavlja Centralnoj banci dekadni izvještaj o pokazatelju likvidnosti (Obrazac DPL).

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

Mjesečni izvještaji

Član 4

Banka 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) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND);
- 7) Izvještaj o hartijama od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AA);

-
- 8) Izvještaj o finansijskim sredstvima koja se ne vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AF);
 - 9) Izvještaj o emitovanim HoV, i derivatnim finansijskim obavezama (Obrazac M-HOV_PF);
 - 10) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata (Obrazac M-KL1);
 - 11) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1);
 - 12) Izvještaj o depozitima i sredstvima na escrow računu (Obrazac M-D);
 - 13) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-IP);
 - 14) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac M-P);
 - 15) Izvještaj o prosječnim ponderisanim pasivnim kamatnim stopama (Obrazac M-KS_PPP);
 - 16) Izvještaj o potraživanjima banaka od nerezidenata po zemljama (Obrazac M-PZ);
 - 17) Izvještaj o obavezama banaka prema nerezidentima po zemljama (Obrazac M-OZ);
 - 18) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac M-KA1);
 - 19) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M- KA2);
 - 20) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac M-KNA_B);
 - 21) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac M-KNA_VB);
 - 22) Vanbilansna evidencija (Obrazac M-BS_VB);
 - 23) Produženje roka otplate za glavnice ili kamatu (Obrazac M-PRK_1);
 - 24) Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit (Obrazac M-PRK_2);
 - 25) Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu na ime potpune ili djelimične naplate kredita (Obrazac M-PRK_3);
 - 26) Smanjenje iznosa duga glavnice ili kamate (Obrazac M-PRK_4);
 - 27) Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku (Obrazac M-PRK_5);
 - 28) Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom (Obrazac M-PRK_6);
 - 29) Ostale slične pogodnosti koje olaksavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac M-PRK_7);
 - 30) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU);
 - 31) Izvještaj o najvećim deponentima banke - 50 najvećih deponentata (pravna i fizička lica) -(Obrazac M-NDEP);
 - 32) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac M-KFL);
 - 33) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
 - 34) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima/depozitima i sredstvima na escrow računu po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac M-KD);
 - 35) Pregled vrijednosti hartija od vrijednosti koje je izdala država (Vlada CG) - (Obrazac M-HOV-ACG);
 - 36) Aktiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-A);
 - 37) Pasiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-P);
 - 38) Pozicije bilansa uspjeha koji se vrednuju (Obrazac M-MSFI9-BU);
 - 39) Pregled naknada i provizija od platnog prometa (Obrazac M-NPPP);
 - 40) Pregled kredita koji su migrirali iz jedne faze u druge faze (Obrazac M-MK);
 - 41) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB1);
 - 42) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB2);
 - 43) Izvještaj o prodatim i otkupljenim potraživanjima banke (Obrazac M-OIPP);
 - 44) Izvještaj o emitentima hartija o vrijednosti u vlasništvu banke (Obrazac M-HOV IPPZP);
 - 45) Izvještaj o potraživanjima od banaka i drugih finansijskih institucija - po vidjenju i oročenih (Obrazac M-PBFI);
 - 46) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni rezidentnim FISIM proizvođačima (S.122 i S.125) (obrazac M-FISIM-FP);
 - 47) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni ne-FISIM proizvođačima (obrazac M-FISIM-NEP);
 - 48) Izvještaj o kreditima odobrenim sa grejs periodom i jednokratnim dospjećem (Obrazac M-GP_JD);
 - 49) Izvještaj o ukupnim restrukturiranim kreditima i ostalim potraživanjima (Obrazac M-PRK_8);
-

-
- 50) Izvjestaj o hartijama od vrijednosti po sektorima (Obrazac M-SR_HOV);
 - 51) Izvjestaj o subordinisanom dugu po sektorima (Obrazac M-SR_SUB);
 - 52) Izvjestaj o primljenim avansima (Obrazac M-SR_AV).

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

Kvartalni izvještaji

Član 5

Banka 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) Izvještaj o sopstvenim sredstvima banke (Obrazac SSB);
- 7) Izvjestaj o koeficijentu solventnosti banke (Obrazac KSB);
- 8) Izvještaj o ponderisanoj bilansnoj aktivni (Obrazac PBA);
- 9) Izvještaj o ponderisanim vanbilansnim stavkama (Obrazac PVB);
- 10) Izvještaj o potrebnom kapitalu za opšti rizik dužničkih instrumenata (metod dospjeća) (Obrazac OR1);
- 11) Izvještaj o potrebnom kapitalu za opšti rizik dužničkih instrumenata (metod trajanja) (Obrazac OR2);
- 12) Izvještaj o potrebnom kapitalu za robni rizik (jednostavni metod)- (Obrazac RR1);
- 13) Izvještaj o potrebnom kapitalu za robni rizik (metod skale dospjeća)-(Obrazac RR2);
- 14) Izvještaj o potrebnom kapitalu za specifični rizik dužničkih instrumenata (Obrazac SR);
- 15) Izvještaj o potrebnom kapitalu za rizik pozicije u opcijama (Obrazac RPO);
- 16) Izvještaj o potrebnom kapitalu za pozicijski rizik po osnovu pozicija u vlasničkim instrumentima (Obrazac RVI);
- 17) Izvještaj o potrebnom kapitalu za devizni rizik banke (Obrazac KDR);
- 18) Izvještaj o potrebnom kapitalu za rizik druge ugovorne strane (Obrazac RDS);
- 19) Izvještaj o potrebnom kapitalu za rizik poravnanja (Obrazac RP);
- 20) Izvjestaj o potrebnom kapitalu za rizik zemlje (Obrazac RZ);
- 21) Ostala finansijska i poslovna potraživanja (Obrazac BS-OA);
- 22) Ostale obaveze (Obrazac BS-OO);
- 23) Statistički podaci (Obrazac BS-ST);
- 24) Izvještaj o izloženostima prema akcionarima banke (Obrazac IAK/I);
- 25) Izvještaj o izloženostima prema akcionarima banke (Obrazac IAK/II);
- 26) Izvještaj o izloženostima prema akcionarima banke (Obrazac IAK/III);
- 27) Izvještaj o izloženostima banke prema licima povezanim sa bankom (Obrazac LPB);
- 28) Izvještaj o velikim izloženostima (Obrazac VI);
- 29) Izvještaj o izloženostima banke prema licima prema kojima je izloženost limitirana (Obrazac LLI);
- 30) Izvještaj o izloženostima banke prema pravnim licima koja kontroliše banka (Obrazac PKL);
- 31) Izvještaj o strukturi kredita po kolateralu (Obrazac SKK);
- 32) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po proizvodnim linijama (Obrazac SPL);
- 33) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
- 34) Izvještaj o kreditima kod kojih je pokrenuta zakonska procedura naplate potraživanja (Obrazac ZPN);
- 35) Izvještaj o dnevnom stanju trgovačke knjige banke i ukupnim poslovima banke (Obrazac DTK);
- 36) Izvještaj o elementima trgovačke knjige banke (Obrazac ETK);
- 37) Izvještaj o iznosu derivata kojima se ne trguje na berzanskom tržištu i koji se uključuje u rizičnu aktivnu banke (Obrazac RVD1);

-
- 38) Izvještaj o iznosu derivata kojima se ne trguje na berzanskom tržištu i koji se uključuje u rizičnu aktivnu banku (Obrazac RVD2);
 - 39) Izvještaj o riziku kamatne stope (Obrazac RKS);
 - 40) Izvještaj o poziciji u drugim valutama (Obrazac PDV);
 - 41) Izvještaj o akcionarima banke (Obrazac AB);
 - 42) Izvještaj o povezanim licima koja se smatraju jednim sticaocem učešća u kapitalu banke, odnosno učešća u glasačkim pravima (Obrazac PLK/I);
 - 43) Izvještaj o povezanim licima koja se smatraju jednim sticaocem učešća u kapitalu banke, odnosno učešća u glasačkim pravima (Obrazac PLK II);
 - 44) Izvještaj o povezanim licima koja se smatraju jednim sticaocem učešća u kapitalu banke, odnosno učešća u glasačkim pravima (Obrazac PLK/III);
 - 45) Izvještaj o klasifikaciji kredita po nosiocima (Obrazac NKN);
 - 46) Izvještaj o klasifikaciji kredita po djelatnostima (Obrazac NKD);
 - 47) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom po djelatnostima (Obrazac BSK2);
 - 48) Restrukturirani krediti po nosiocima (Obrazac PRK UK1);
 - 49) Izvještaj o restrukturiranim kreditima po djelatnostima (Obrazac PRK UK2);
 - 50) Izvještaj o subordinisanom dugu (Obrazac SUB);
 - 51) Promjene u rezervama, rezervacijama i ispravkama vrijednosti (Obrazac M-BS_PR);
 - 52) Izvještaj o novčanim sredstvima i računima depozita kod centralnih banaka (Obrazac M-ND);
 - 53) Izvještaj o hartijama od vrijednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AA);
 - 54) Izvještaj o finansijskim sredstvima koja se ne vrednuju po amortizovanoj vrijednosti (Obrazac M-HOV_AF);
 - 55) Izvještaj o emitovanim HoV i derivatnim finansijskim obavezama (Obrazac M-HOV_FF);
 - 56) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata (Obrazac M-KL1);
 - 57) Izvještaj o kreditima i potraživanjima od banaka i drugih klijenata koji kasne sa otplatom (Obrazac M-BSK1);
 - 58) Izvještaj o depozitima i sredstvima na escrow računu (Obrazac M-D);
 - 59) Izvještaj o pozajmicama (Obrazac M-IP);
 - 60) Izvještaj o uzetim pozajmicama (Obrazac M-P);
 - 61) Izvještaj o prosječnim ponderisanim pasivnim kamatnim stopama (Obrazac M-KS_PPP);
 - 62) Izvještaj o potraživanjima banaka od nerezidenata po zemljama (Obrazac M-PZ);
 - 63) Izvještaj o obavezama banaka prema nerezidentima po zemljama (Obrazac M-OZ);
 - 64) Izvještaj o klasifikaciji aktive (Obrazac M-KA1);
 - 65) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansne aktive (Obrazac M- KA2);
 - 66) Izvještaj o klasifikaciji aktive i lista nekvalitetne aktive (Obrazac M-KNA_B);
 - 67) Izvještaj o klasifikaciji vanbilansa i lista nekvalitetnog bilansa (Obrazac M-KNA_VB);
 - 68) Vanbilansna evidencija (Obrazac M-BS_VB);
 - 69) Produženje roka otplate za glavnice ili kamatu (Obrazac M-PRK_1);
 - 70) Smanjenje kamatne stope na odobreni kredit (Obrazac M-PRK_2);
 - 71) Preuzeta potraživanja dužnika prema trećem licu na ime potpune ili djelimične naplate kredita (Obrazac M-PRK_3);
 - 72) Smanjenje iznosa duga glavnice ili kamate (Obrazac M-PRK_4);
 - 73) Kapitalizovanje kamate po kreditu odobrenom dužniku (Obrazac M-PRK_5);
 - 74) Zamjena postojećeg ili postojećih kredita novim kreditom (Obrazac M-PRK_6);
 - 75) Ostale slične pogodnosti koje olaksavaju finansijsku poziciju dužnika (Obrazac M-PRK_7);
 - 76) Izvještaj o ročnoj usklađenosti aktive i pasive (Obrazac M-RU);
 - 77) Izvještaj o najvećim deponentima banke - 50 najvećih deponentata (pravna i fizička lica)- (Obrazac M-NDEP);
 - 78) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima od fizičkih lica (Obrazac M-KFL);
-

-
- 79) Izvještaj o strukturi kredita i ostalih potraživanja po namjeni (Obrazac M-SKN);
 - 80) Izvještaj o kreditima i ostalim potraživanjima/depozitima i sredstvima na escrow računu po djelatnostima nefinansijskog sektora (Obrazac M-KD);
 - 81) Pregled vrijednosti hartija od vrijednosti koje je izdala država (Vlada CG) - (Obrazac M-HOV-ACG);
 - 82) Aktiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-A);
 - 83) Pasiva koja se vrednuje (Obrazac M-MSFI9-P);
 - 84) Pozicije bilansa uspjeha koji se vrednuju (Obrazac M-MSFI9-BU);
 - 85) Pregled naknada i provizija od platnog prometa (Obrazac M-NPPP);
 - 86) Pregled kredita koji su migrirali iz jedne faze u druge faze (Obrazac M-MK);
 - 87) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB1);
 - 88) Izvještaj o koncentraciji izloženosti (Obrazac M-NDB2);
 - 89) Izvještaj o prodatim i otkupljenim potraživanjima banke (Obrazac M-OIPP);
 - 90) Izvještaj o emitentima hartija o vrijednosti u vlasništvu banke (Obrazac M-HOV IPPZP);
 - 91) Izvještaj o potraživanjima od banaka i drugih finansijskih institucija - po vidjenju i oročenih (Obrazac M-PBFD);
 - 92) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni rezidentnim FISIM proizvođačima (S.122 i S.125) (obrazac M-FISIM-FP);
 - 93) Krediti i depoziti rezidentnih FISIM proizvođača (S.122) odobreni ne-FISIM proizvođačima (obrazac M-FISIM-NEP);
 - 94) Izvještaj o kreditima odobrenim sa grejs periodom i jednokratnim dospijećem (Obrazac M-GP_JD);
 - 95) Izvještaj o ukupnim restrukturiranim kreditima i ostalim potraživanjima (Obrazac M-PRK_8).

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

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

Godišnji izvještaj

Član 6

Banka je dužna da dostavlja Centralnoj banci godišnji izvještaj o svom poslovanju, koji kao minimum sadrži:

- 1) prikaz i ocjenu uslova poslovanja banke;
- 2) informaciju o važnim poslovnim događajima;
- 3) informaciju o odnosima sa drugim pravnim licima;
- 4) informaciju o radu odbora direktora;
- 5) prikaz organizacije i kadrova;
- 6) prikaz i ocjenu poslovanja i finansijskog položaja;
- 7) prikaz razvojnih investicionih aktivnosti u sljedećem investicionom periodu.

Uz godišnji izvještaj o poslovanju banke su dužne da dostave Centralnoj banci i podatke o iznosima zarada, naknada, bonusa i drugih primanja, isplaćenih odboru direktora banke u godini na koju se odnosi godišnji izvještaj (bruto i neto iznosi po kategorijama primanja).

Godišnji izvještaj o poslovanju banke dostavlja se Centralnoj banci istovremeno sa godišnjim finansijskim iskazima banke.

Član 7

Banka je dužna da bez odlaganja informiše Centralnu banku o promjenama u poslovnoj politici i strategiji banke.

Član 8

Briše se. (Odluka o izvještajima koje pružaoci finansijskih usluga dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", br. 24/18))

Član 9

Briše se. (Odluka o izvještajima koje pružaoci finansijskih usluga dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore ("Službeni list Crne Gore", br. 24/18)).

Član 10

Briše se. (Odluka o kreditnom registru ("Službeni list Crne Gore", br. 39/18))

III. FORMA IZVJEŠTAVANJA

Član 11

Izvještaje iz ove odluke obveznici izvještavanja dostavljaju Centralnoj banci na obrascima koji čine sastavni dio ove odluke.

Centralna banka može po potrebi davati pojašnjenja i smjernice za popunjavanje pozicija izvještajnih obrazaca iz ove odluke.

Član 12

Obveznici izvještavanja dostavljaju izvještaje iz ove odluke u elektronskoj formi, a na zahtjev Centralne banke i u papirnoj formi.

IV. PRELAZNE I ZAVRŠNE ODREDBE

Član 13

Izuzetno od člana 4 stav 2 i člana 8 stav 2 ove odluke, mjesečne izvještaje za mjesec januar 2013. godine obveznici izvještavanja su dužni da dostave Centralnoj banci najkasnije do 8. marta 2013. godine.

Član 14

Danom početka primjene ove odluke prestaje da važi Odluka o izvještajima koje banke dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore ("Sl. list CG", br. 68/08, 15/09, 41/09, i 2/12).

Član 15

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u "Službenom listu Crne Gore", a primjenjivaće se počev od 1. januara 2013. godine.

SAVJET CENTRALNE BANKE CRNE GORE

NAPOMENA:

U prečišćeni tekst odluke nijesu ušle odredbe čl. 3 i 4 Odluke o dopunama Odluke o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore ("Sl. list CG", br. 37/19) koje glase:

„Član 3

Banke su dužne da izvještaje iz čl. 1 i 2 ove odluke otpočinu da dostavljaju Centralnoj banci sa stanjem na dan 30. septembar 2019. godine, u rokovima propisanim Odlukom.

Izuzetno od stava 1 ovog člana, banke su dužne da Centralnoj banci dostave i mjesečne izvještaje iz člana 1 ove odluke koji se dostavljaju na obrascima M-SR_HOV, M - SR_SUB i M-SR_AV, sa stanjem na kraju svakog mjeseca u periodu januar-avgust 2019. godine, najkasnije do 08. oktobra 2019. godine.

Član 4

Ova odluka stupa na snagu osmog dana od dana objavljivanja u „Službenom listu Crne Gore“.
