



Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 30.06.2024.godine

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja i plana i analize

Podgorica, avgust 2024.godine

Polugodišnje javno objavljivanje

SADRŽAJ:

UVOD.....	3
1. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU	3
2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI	5
3. PODACI O U VEZI SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	7
4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA	7
5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA	7
6. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA	12
7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU	13
8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA.....	13
9. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE.....	18
10. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE.....	18
11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	18
12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	19
13. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK	19

UVOD

U skladu sa članom 237 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 072/19“ od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021) i Odlukom Centralne Banke Crne Gore o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020) (u daljem tekstu Odluka), Universal Capital bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o finansijskom stanju, poslovanju i rizičnom profilu.

Izvještaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji koji se odnose na 30.06.2024.godine.

U ovom dokumentu, Banka u skladu sa članom 2 i članom 3 Odluke objavljuje materijalno značajne informacije o kapitalnim zahtjevima i iznosima rizikom ponderisanih izloženosti, kao i ključnim indikatorima. Materijalno značajna je informacija čije bi neobjelodanjivanje ili pogrešno javno objavljivanje moglo promijeniti procjenu ili poslovnu odluku lica koje se koristi tim informacijama za uspostavljanje ili nastavljanje poslovnog odnosa sa Bankom.

Ovaj dokument ne sadrži zaštićene i povjerljive informacije čije bi javno objavljivanje ugrozilo konkurentsku poziciju banke, kao i informacije koje se odnose na lica koja stupaju u ugovorene odnose sa bankom čija je povjerljivost obavezujuća za banku.

Izvještaj se javno objavljuje na internet stranici Banke: www.ucbank.me

1. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU

1.1 Potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala, prudencijalnih filtera i umanjenja

Kreditna institucija je dužna da u vezi sa regulatornim kapitalom javno objavi podatke koje se odnose na potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije. Podaci su prezentovani u pregledu niže:

Obrazac RK - Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Sažetak) na 30.06.2024.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	27,915
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	27,915
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	27,915
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	13,124
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	19,262
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	19,262
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	3,890
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	3,890
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-1,086
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-1,086
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-54
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	54
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	54
ostala prudencijalna usklađivanja	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	504
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	504
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	152
napomena: ukupan iznos ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	252
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	2,315
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	260
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

Banka u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020, 140/21 od 30.12.2021) izračunava potreban kapital za kreditni rizik primjenom standardizovanog metoda.

Prema Odluci o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i članom 5 istoimene odluke, Banka priprema i dostavlja izvještaje o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa, dok regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava primjenom jednostavnog pristupa.

Kreditna institucija je dužna da javno objavi bilansne i vanbilansne izloženosti, iznose rizikom ponderisanih izloženosti i povezane očekivane gubitke za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja iz Tabele 1 člana 172 stav 7 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansne i vanbilansne izloženosti kao i iznose rizikom ponderisanih izloženosti za kategorije izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja utvrđene članom 174 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Ovaj izvještaj je u funkciji proračuna potrebnog kapitala za kreditni rizik. U nastavku slijedi pomenuti izvještaj u sažetoj formi:

Obrazac PBAV - Izvještaj o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa (Sažetak) na 30.06.2024.god. (000 €)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NA ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	2	3	4	5=3-4	31=28-29-30
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	380,060	11,694	368,365	66,409
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	175,523	1,401	174,122	2,335
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	51,988	406	51,583	10,323
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	107,209	5,930	101,279	26,210
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	6,158	1,241	4,917	2,727
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	6,302	474	5,828	2,243
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	13,095	753	12,342	5,357
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	6,401	4,910	1,491	870
12.	visokorizične izloženosti	7,132	905	6,227	9,341
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0
15.	vlasnička ulaganja	0	0	0	0
16.	ostale stavke aktive	12,652	584	12,068	7,873
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	380,060	11,694	368,365	66,408
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	19,681	1,116	18,565	3,647
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	0	0	0	0
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	10,128	422	9,706	2,688
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	4,512	95	4,417	476
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	1,636	11	1,625	150
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,059	462	597	299
12.	visokorizične izloženosti	1,271	99	1,172	351
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0
15.	ostale stavke aktive	535	5	530	5
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	19,681	1,116	18,565	3,648
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	399,741	12,810	386,930	70,056

Banka ne posjeduje izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holding osiguravača, pa samim tim za potrebe obračuna regulatornog kapitala nije neophodno odobrenje od strane Centralne banke za njihovo ne umanjivanje od regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.

3. PODACI O U VEZI SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka ne posjeduje izloženosti derivata prema drugim ugovornim stranama (repo transakcija, transakcija pozajmljivanja hartija od vrijednosti ili robe drugoj ugovornoj strani ili od druge ugovorne strane, transakcije sa dugim rokom poravnjenja i transakcija kreditiranja na marži), pa samim tim nije izložena kreditnom riziku druge ugovorne strane CCR (da druga ugovorna strana u transakciji može da dođe u status neispunjavanja obaveza prije konačnog poravnjenja novčanih tokova transakcije).

4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA

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

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

Na dan 30.06.2024.godine kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) iznosi 0.010697%.

5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA

Iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava:

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta - stavke bilansa (Sažetak) na 30.06.2024.god.

(000 €)

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8=3+4+5+6+7
				A	B	C	D	E	
				1	2	3	4	5	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	70,725	97,274	198,071	62,801	2,692	902	2,423	266,889
1.a.	kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			38,559	9,399	0	0	0	47,958
1.b.	kreditni i potraživanja od klijenata	70,725	97,274	104,866	53,402	2,692	902	2,398	164,260
1.c.	hartije od vrijednosti			52,766	0	0	0	0	52,766
1.d.	ostala finansijska sredstva			1,880	0	0	0	25	1,905
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	49,349	3,354	0	0	0	52,703
3.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	396	0	0	0	0	396
5.	Ukupni bruto krediti	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Kamatna potraživanja	70,725	97,274	104,866	53,402	2,692	902	2,398	164,260
7.	Vremenska razgraničenja	836	0	21	51	34	48	658	812
8.	Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+6.a+6.b+7.a+7.b)	0	0	1,912	93	-4	1	-2	2,000
11.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	71,561	97,274	144,270	62,889	2,722	951	3,054	213,886
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			752		216			968
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			1,275	3,374	710	763	3,335	9,457
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			1,850	2,542	1,266	1,076	3,143	9,877
30.	Ukupan iznos nedostajućih rezervi			611	1,494	67	0	192	2,364
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								53,073
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								380,816
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								370,939

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta – stavke vanbilansa (Sažetak) na 30.06.2024.god.

(000 €)

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8 (3+4+5+6+7)
				A	B	C	D	E	
				1	2	3	4	5	
1.	Izdane garancije	2,905	11,395	6,241	6,327	1,111			13,679
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	2,413	480	2,872	3,066	64			6,002
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	5,318	11,875	9,113	9,393	1,175	0	0	19,681
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			46	476	241			763
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			65	349	466			880
13.	Nedostajuće rezerve			26	184	1			211
14.	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								326,083
15.	Ukupno vanbilans								345,764

Restruktuirani krediti i potraživanja na 30.06.2024.god.

(000 €)

R. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja (glavnica)	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	21,386	23
2.	ostala potraživanja	14	4
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	37,018	29

Bruto knjigovodstvene vrijednosti bilansnih izloženosti sa pripadajućim ispravkama vrijednosti razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza (nekvalitetne izloženosti, klasifikovane u kategorije C, D i E) na 30.06.2024.godine

(000 €)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	260,872	6,017	266,889
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	47,958	0	47,958
kredit i potraživanja od klijenata	158,268	5,992	164,260
hartije od vrijednosti	52,766	0	52,766
ostala finansijska sredstva	1,880	25	1,905
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	52,703	0	52,703
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	396	0	396
Ukupni bruto kredit	158,268	5,992	164,260
Kamatna potraživanja	72	740	812
Vremenska razgraničenja	2,005	-5	2,000
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	207,159	6,727	213,886
Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	752	216	968
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	3,578	397	3,975
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,649	4,808	9,457
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,392	5,485	9,877
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	2,105	259	2,364

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza na 30.06.2024.godine (Sažetak)

(000 €)

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	12,568	1,111	13,679
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni kredit)	5,938	64	6,002
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	18,506	1,175	19,681
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	522	241	763
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	414	466	880
Nedostajuće rezerve	108	-225	-117

Distribucija bruto kredita prema geografskom području na 30.06.2024. godine

(000 €)

Opština	Iznos kredita
ANDRIJEVICA	2
BAR	98
BERANE	54
BIJELO POLJE	641
BUDVA	8,139
CETINJE	167
DANILOVGRAD	1,765
HERCEG NOVI	617
KOLAŠIN	929
KOTOR	431
MOJKOVAC	5
NIKŠIĆ	612
PLJEVLJA	69
PODGORICA	59,531
ROŽAJE	10
TIVAT	7,337
TUZI	14
ŽABLJAK	52
ZETA	22
NEREZIDENTI	83,764
Ukupno	164,260

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	62,112
Jug	16,622
Sjever	1,762
Nerezidenti	83,764
Ukupno	164,260

Distribucija vanbilansa prema geografskom području na 30.06.2024. godine

(000 €)

Opština	Iznos vanbilansa
ANDRIJEVICA	0
BAR	132
BERANE	5
BIJELO POLJE	2
BUDVA	313
CETINJE	125
DANILOVGRAD	553
HERCEG NOVI	12
KOLAŠIN	301
KOTOR	1,000
MOJKOVAC	510
NIKŠIĆ	8
PLJEVLJA	1
PODGORICA	11,445
TIVAT	384

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	12,161
Jug	1,841
Sjever	1,819
Nerezidenti	3,863
Ukupno	19,684

TUZI	30
ŽABLJAK	1,000
NEREZIDENTI	3,863
Ukupno	19,684

Distribucija bruto kredita prema djelatnostima na 30.06.2024. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2,701
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	27,770
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,229
Poslovanje nekretninama	1,500
Građevinarstvo	10,905
Informisanje i komunikacije	3,580
Ostale uslužne djelatnosti	33
Prerađivačka industrija	1,744
Saobraćaj i skladištenje	4,409
Snabdijevanje električnom energijom	0
Snabdijevanje vodom	1,000
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	555
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	8,208
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	2,308
Usluge pružanja smještaja i ishrane	8,807
Vađenje rude i kamena	1,632
Zdravstvo i socijalna zaštita	582
Fizička lica - rezidenti	3,532
Nerezidenti	83,765
Ukupno	164,260

Distribucija vanbilansa prema djelatnostima na 30.06.2024. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos vanbilansa
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	168
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,281
Građevinarstvo	716
Informisanje i komunikacije	1,298
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	20
Poslovanje nekretninama	109
Prerađivačka industrija	629
Saobraćaj i skladištenje	819
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	11
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	3,714
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,188
Usluge pružanja smještaja i ishrane	3,525

Vađenje rude i kamena	1,540
Fizička lica - rezidenti	802
Nerezidenti	3,863
Ukupno	19,863

Distribucija dužničkih hartija od vrijednosti prema geografskom području na 30.06.2024.godine

Dražava	Iznos
ALBANIA	994
AUSTRIA	3,952
BELGIUM	11,913
CRNA GORA	79,339
EGYPT	2,360
FRANCE	2,956
GERMANY	2,971
MEXICO	967
NETHERLANDS	4,970
SLOVENIA	413
Ukupno	105,865

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospijeca na 30.06.2024.godine (000)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7	8 - 15	16 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	1 - 5	Preko 5	UKUPNO
	dana	dana	dana	dana	dana	dana	godina	godina	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	52,664	456	656	7,591	20,598	63,645	97,003	17,978	260,591
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	47,958			0					47,958
potraživanja od klijenata									0
kreditni klijentima									0
hartije od vrijednosti	3,080	477	686	7,936	21,267	40,116	89,377	1,318	164,257
Ostala finansijska sredstva						25,213	10,840	16,713	52,766
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	1,905								1,905
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0	3,984	18,226	7,207	16,239	7,541	53,197
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	0	0	352	48	0	400	0

6. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA

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 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.

Prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive za ponderisanja izloženosti kod banaka i hartija od vrijednosti, Banka je koristila srednji rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejtinga agencija Standard & Poors, Fitch i Moody's.

Navedeno je sastavni dio izvještaja o rizikom ponderisanoj izloženosti koja je dio ovog dokumenta.

7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Kapitalni zahtjevi po osnovu izloženosti tržišnom riziku iznose EUR 0.

8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi:

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 30.06.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	27,915
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	27,915
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	27,915
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala kapitala na 30.06.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	29.36%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	23,637
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	20,414
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	18,452
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	29.36%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	22,211
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	16,372
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	29.36%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	20,310
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	13,598

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala:

Obrazac KS – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 30.06.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	95,064
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	70,056
1.1.1.	Standardizovani pristup	70,056
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	25,008
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	25,008
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 Zakona o kreditnim institucijama:

Centralna banka Crne Gore je u mrtu 2024.godine donijela Rješenje kojim se utvrđuje da Universal Capital Bank AD Podgorica više nije ostala sistemski važna (OSV) kreditna institucija. Imajući u vidu navedeno, utvrđeni su novi regulatorni zahtjevi koje je Banka dužna da ispunjava:

- koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 9.95%;
- koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 12.14%;
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 11.67%; i
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala uključujući kombinovani bafer (na 30.06.2024. godine iznosi 3.39%) od 15.06%

Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom:

Zahtjev za kombinovani bafer je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za bafer za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće bafere u zavisnosti od toga koji su primjenljivi:

- kontraciklični bafer kapitala,
- bafer za GSV kreditnu instituciju,
- bafer za OSV kreditnu instituciju,
- bafer za strukturni sistemski rizik;

Obrazac KS – Baferi kapitala na 30.06.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1.88%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.01%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1.50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0.00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	0.00%

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	3.39%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3.39%
3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	3.39%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.39%
5.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	3.39%

6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3.39%
-----------	--	--------------

Obrazac KS – Uvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera na 30.06.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	1,782
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	10
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,426
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	0
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	<u>3,223</u>

Koeficijent finasijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti:

Finansijski leveridž predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije, relativnu veličinu aktive, vanbilansnih obaveza i potencijalnih obaveza kreditne institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obaveze po osnovu primljenih izvora finansiranja, preuzete obaveze, derivate ili repo ugovore, a isključujući obaveze koje je moguće izvršiti samo tokom stečaja ili likvidacije kreditne institucije.

Kreditna institucija je dužna da održava koeficijent finasijskog leveridža od 3%. Koeficijent finasijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

Obrazac LEV – Izvještaj o finasijskom leveridžu na 30.06.2024.god.

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna usklađi vanja	neto izloženost	bruto izložen ost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izložen ost ponderi sana faktoro m konverz ije
								0.1	0.2	0.5	1	
I	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	175,523	1,401	174,122	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	51,988	406	51,582	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	102,914	2,669	100,245	10,069	410	9,659	0	3,722	3,837	0	4,763
8.	izloženosti prema „retail“-u	4,959	186	4,773	4,512	95	4,417	0	794	950	0	3,307
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	5,791	276	5,515	1,636	11	1,625	0	1,277	348	0	429
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	13,095	753	12,342	599	34	565	0	41	524	0	270
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	6,401	4,910	1,491	1,059	462	597	0	0	597	0	299
12.	visokorizične izloženosti	7,132	905	6,227	1,271	99	1,172	0	1,172	0	0	234
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0			0					0
16.	ostale stavke	12,256	70	12,186	535	5	530	0	0	10	0	525
17.	UKUPNO	380,060	11,576	368,484	19,681	1,116	18,565	0	7,006	6,266	0	9,827

		(000 €)
II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swopovi	
2.	spot	0
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	378,311
IV	OSNOVNI KAPITAL	27,915
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.38%

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti:

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjeak
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	373%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	179,377
Odlivi po osnovu likvidnosti	89,576
Prilivi po osnovu likvidnosti	39,456
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	50,121

Podaci o prosjeku koeficijenta likvidne pokrivenosti, ukupne likvidne imovine (nakon primjene relevantnih korektivnih faktora), uključene u bafer za likvidnost, odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, izračunavaju se na osnovu parametara na kraju mjeseca za prethodnih 6 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda prikazivanja.

9. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE

Proračun rizika kamatne stope bazira se na analizi osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala i osjetljivosti neto kamatnih prihoda. Kamatni rizik je u procesu identifikacije i ocjenjivanja rizika takođe prepoznat kao materijalno značajan rizik zbog vrijednosti pokazatelja EVE u prethodnim godinama. Za potrebe stres testiranja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, za potrebe obračuna EVE metrike, a u skladu sa preporukama Bazelskog komiteta za superviziju banaka i EBA smernicama, razvijeno je 6 scenarija krive prinosa za diskontovanje novčanih tokova Banke.

Obrazac RKS – Izvještaj o riziku kamatne stope na 30.06.2024.god.

(000 €)

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	26,181				4,281	30,462
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti		4,000	18,000		86,194	108,194
3.	Kredit i ostala potraživanja	3,577	7,931	21,404	40,135	91,211	164,258
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	29,758	11,931	39,404	40,135	181,686	302,914
	% od ukupne kamatonosne aktive	9.82%	3.94%	13.01%	13.25%	59.98%	100.00%
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	350	5,324	8,853	30,177	48,795	93,499
2.	Kamatonosne pozajmice	31	63	83	342	3,431	3,950
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	381	5,387	8,936	30,519	52,226	97,449
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	0.39%	5.53%	9.17%	31.32%	53.59%	100.00%
III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	29,377	6,544	30,468	9,616	129,460	205,465
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	29,377	35,921	66,389	76,005	205,465	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	7.92%	9.68%	17.90%	20.49%	55.39%	

10. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE

Banka ne obavlja poslove sekjuritizacije, pa ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

Banka na datum javnog objavljivanja nije primjenjivala IRB pristup u procesu regulatorne procjene adekvatnosti kapitala na polju kreditnog rizika.

12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka je u dijelu kreditnog portfolija na 30.06.2024.godine imala EUR 116,871 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija) koje su pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega ponderu 0% pripada EUR 27,537 hiljada bilansnih izloženosti, dok je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 71,164 hiljada. Za EUR 39,252 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija), s aspekta kapitalne adekvatnosti, je procijenjeno da nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, odnosno isti nisu pokriveni cash kolateralom, kao ni adekvatnom stambenom i/ili poslovnom nepokretnošću.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 8,032 hiljada pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 5,292 hiljada vanbilansnih izloženosti. Izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 10,533 hiljada nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

Iznos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte iznosi EUR 70,174 hiljada.

Odnos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte i rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera iznosi 92.35%.

Pregled gore navedenih izloženosti prikazan je u dijelu 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

13. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK

Banka je za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik svih pozicija iz knjige trgovanja i iz knjige pozicija kojima se ne trguje, a koje su izložene deviznom riziku ili robnom riziku koristila standardizovani pristup.

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik izračunati u skladu sa standardizovanim pristupom predstavljaju zbir sljedećih kapitalnih zahtjeva, u zavisnosti od slučaja:

1. kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik;
2. kapitalnih zahtjeva za cjenovni rizik; i
3. kapitalnih zahtjeva za devizni rizik.

Banka nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik pa ne objavljuje podatke propisane članom 24 Odluke osim za devizni rizik, koji se smatra materijalno značajnim rizikom za koji Banka obračunava interni kapitalni zahtjev, uvažavajući i efekte stres testova.

Za obračun potrebnog kapitala u okviru stuba I Banka koristi pojednostavljeni pristup definisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kao 8% zbira neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uz skretanje pažnje da na 30.06.2024.godine Banka nije imala izdvajanje po ovom osnovu.

Međutim, Banka primjenjuje i sofisticiraniju metodu obračuna internog kapitalnog zahtjeva u cilju bolje kvantifikacije rizika i preciznijeg obračuna kapitalnog zahtjeva (u okviru stuba II).

Naime, Banka obračunava interni kapitalni zahtjev za devizni rizik primjenom interno razvijenog modela čija je suština u modeliranju kretanja deviznih kurseva i obračuna „Value-at-Risk“ (VaR) koristeći „Monte-Karlo“ simulaciju. Za projekciju kretanja kurseva u narednom periodu Banka je razvila autoregresioni model prvog reda.