



Universal Capital Bank

Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 30.06.2026.godine

Služba kontrolinga

Podgorica, jul 2026.godine

Polugodišnje javno objavljivanje

Sadržaj

1. UVOD.....	3
2. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA.....	4
1. Sastav regulatornog kapitala i zahtjevi za kapital.....	4
2. Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.....	6
3. Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona o kreditnim institucijama	6
4. Zahtjev za kombinovani bafer	7
5. Koeficijent finasijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti	8
6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti.....	9

1. UVOD

Universal Capital Bank AD Podgorica (u nastavku: Banka) na osnovu:

- člana 237 Zakona o kreditnim institucijama; i
- Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji,

javno objavljuje kvantitativne i kvalitativne informacije iz svog poslovanja za referentni datum 30.06.2026.godine

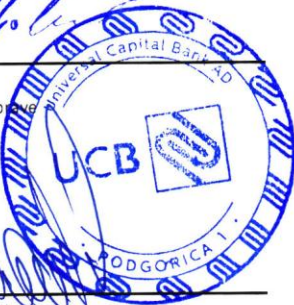
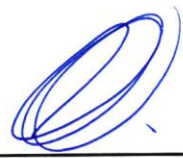
Banka objavljuje skup informacija na način propisan stavom 1 člana 32 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji, imajući u vidu da na referentni datum ispunjava uslove kao druga kreditna institucija.

Objavljene informacije su u skladu sa internim politikama, procesima, sistemima i kontrolama Banke.

U okviru informacija čije je objavljivanje propisano predmetnom Odlukom, Banka nema informacije koje nijesu materijalno značajne, niti informacije koje su zaštićene ili povjerljive.

Svi podaci prikazani su u hiljadama eura, osim ukoliko je drugačije naznačeno.

Izveštaj je javno objavljen na internet stranici Banke: <https://ucbank.me>


Miloš Pavlović
Predsjednik Uprave

Veselin Vuković
Član Uprave

Nikola Vujošević
Član Uprave

2. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA

1. Sastav regulatornog kapitala i zahtjevi za kapital

Obrazac RK - Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Sažetak) na 30.06.2026.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	35,523
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	35,523
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	35,523
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	13,124
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	27,940
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	27,940
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	1,881
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	1,881
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	165
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	165
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-32
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprežno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	32
(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	32
ostala prudencijalna usklađivanja	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	1,708
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	1,708
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	307
napomena: ukupan iznos ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	307
(-) 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	3,603
(-) 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)	56
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 30.06.2026.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	35,523
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	35,523
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	35,523
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala na 30.06.2026.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	30.24%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	30,236
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	24,565
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	22,946
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	30.24%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	28,474
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	20,644
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	30.24%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	26,125
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	17,575

Obrazac KS – Ostali minimalni zahtjevi za kapitalom na 30.06.2026.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR koeficijent)	10.45%
2.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	5.88%
3.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	7.84%
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR)	15.28%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10.71%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12.66%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	15.28%

8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	10.71%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12.66%
10.	zahtjev za kapitalom za rizike iz stuba 2 (P2R) - SREP zahtjev	2.45%
11.	dodatni zahtjev za kapitalom kao rezultat testiranja otpornosti na stres (P2G)	

2. Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunava se kao zbir sljedećih stavki:

- iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik i rizik razvodnjavanja, osim iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za poslove iz knjige trgovanja;
- kapitalnih zahtjeva za poslove iz knjige trgovanja kreditne institucije;
- kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik;
- kapitalnih zahtjeva za rizik poravnjanja;
- kapitalnih zahtjeva za rizik usklađivanja kreditnog vrednovanja OTC derivate;
- kapitalnih zahtjeva za operativni rizik;
- iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za rizik druge ugovorne strane koji proizilazi iz poslova iz knjige trgovanja kreditne institucije.

Obrazac KS – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 30.06.2026.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	117,482
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	96,239
1.1.1.	Standardizovani pristup	96,239
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	21,243
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

3. Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona o kreditnim institucijama

U skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, Banka je obavezna da u svakom trenutku ispunjava sljedeće zahtjeve za kapitalom propisane članom 134 Zakona o kreditnim institucijama ("Sl. list CG", br. 072/19, 082/20, 008/21, 024/25 i 014/26):

- koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 4.5%;
- koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 6%; i
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%.

Banka nije ostala sistemski važna (OSV) kreditna institucija u 2026. godini.

Dodatni regulatorni zahtjevi za kapitalom za rizike iz Stuba II (P2R) iznosi 2.45% ukupnih regulatornih zahtjeva iz Stuba I. Navedeni dodatni regulatorni zahtjev iz Stuba II održava se minimalo 56.25% u obliku redovnog osnovnog kapitala i 75% u obliku osnovnog kapitala.

Imajući u vidu navedeno, utvrđeni su novi regulatorni zahtjevi, koji uključuju kombinovani bafer i pripadajući dio SREP dodatka, koje je Banka dužna da ispunjava:

- koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 10.71%;
- koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 12.66%; i
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 15.28%.

Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o kreditnim institucijama i propisima Centralne banke Crne Gore. Na dan 30.06.2026.godine, koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala obračunat od strane Banke iznosi 30.24% (2025. godine: 24.26%).

4. Zahtjev za kombinovani bafer

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 30.06.2026.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2.50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.83%
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%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	4.83%

Utvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera na 30.06.2026.god.

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	2,937
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	972
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,762
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	5,671

5. 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 finansijskog leveridža od 3%.

Koeficijent finansijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

Obrazac LEV – Izvještaj o finansijskom leveridžu na 30.06.2026.god.

(000 €)

Re d. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	VANBILANSNE IZLOŽENOSTI					
		bruto izloženost	Vrijednosna usklađivanja	neto izloženost				faktori konverzije					izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0.1	0.2	0.4	0.5	1	
I	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	104,598	753	103,845	0	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	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	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	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

6.	izloženosti prema institucijama	57,641	558	57,083	1,182	84	1,098	0	0	1,098	0	0	439
7.	izloženosti prema privrednim društvima	101,067	3,581	97,486	11,433	589	10,844	0	0	1,783	7,909	1,152	5,820
8.	izloženosti prema „retail“-u	14,910	593	14,317	7,920	104	7,816	0	0	2,946	4,870	0	3,613
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	14,386	772	13,614	1,162	21	1,141	0	0	57	1,084	0	565
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	20,634	1,439	19,195	1,590	68	1,522	0	0	260	1,262	0	735
11.	ADC izloženosti	7,453	599	6,854	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	6,652	4,832	1,820	1,145	486	659	0	0	33	626	0	326
13.	visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0			0	0	0	0	0	0	0
15.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	216	216	0			0						0
17.	ostale stavke	11,544	259	11,285	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.	UKUPNO	339,100	13,602	325,498	24,432	1,352	23,080	0	0	6,177	15,751	1,152	11,498

(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	336,997
IV	OSNOVNI KAPITAL	35,523
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	10.54%

6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Pokazatelj likvidne pokrivenosti	Prosjeak na 30.06.2026.
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	525%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	82,258

Odlivi po osnovu likvidnosti	58,160
Prilivi po osnovu likvidnosti	42,193
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	15,967
NSFR¹	198.3%

Podaci o prosjeku koeficijenata 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 12 mjeseci za svaki kvartal relevantnog period javnog objavljivanja

¹ Prosjek NSFR uključuje podatke iz 2026.godine, budući da je riječ o novom regulatornom zahtjevu koji se obračunava i izvještava kvartalno, počev od 01.01.2026.godine