



Universal Capital Bank

Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 31.03.2022. godine

Podgorica, jun 2022.godine

Sadržaj

UVOD	3
1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSIMA RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI.....	3
1.1. Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi	3
1.2. Kapitalni zahtjevi u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala	5
2. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA	5
2.1. Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi	5
2.2. Ukupan iznos izloženosti riziku.....	7
2.3. Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži	7
2.4. Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	8
2.5. Koeficijent finasijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti.....	8
2.6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti	10

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 rizičnom profilu - kapitalnim zahtjevima i iznosima rizikom ponderisanih izloženosti, kao i podatke o ključnim indikatorima na kvartalnom nivou.

Izveštaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji na 31.03.2022.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 nastavlanje poslovnog odnosa sa Bankom.

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

1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSIMA RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

1.1 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi

Banka u skladu sa članom 101 Odlukom 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.

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 31.03.2022.god. (000 €)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) VRIJEDNOSNA USKLAĐIVANJA (ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE/ AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI 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	457.410	12.178	445.232	59.033
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	267.827	1.240	266.587	5.870
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	24.036	308	23.728	11.037
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	123.751	6.792	116.959	18.766
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5.285	1.476	3.809	2.340
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3.125	161	2.964	1.116
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.521	402	4.119	1.897
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	15.359	6.421	8.938	4.042
12.	visokorizične izloženosti	5.324	855	4.469	6.404
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
15.	vlasnička ulaganja			0	0
16.	ostale stavke aktive	23.543	943	22.600	11.603
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	457.413	12.177	445.236	59.033
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	18.529	752	17.777	2.265
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
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	9.897	305	9.592	1.200
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	4.703	164	4.539	553
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	100	2	98	16
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3.029	216	2.813	544
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	546	103	443	187
12.	visokorizične izloženosti	499	59	440	263
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
15.	ostale stavke aktive	300	5	295	7
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	18.528	751	17.777	2.266
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	475.941	12.928	463.013	61.299

1.2 Kapitalni zahtjevi u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala

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.

2. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA

2.1 Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 31.03.2022.god. (000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	13,829
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	13,829
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	13,829
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala kapitala na 31.03.2022.god. (000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16.99%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	10,166
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	8,554
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16.99%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	8,945
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	16.99%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	7,317

Obrazac RK - Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Sažetak) na 31.03.2022.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	13,829
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	13,829
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	13,829
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	12,122
plaćeni instrumenti kapitala	12,122
Neraspoređena (zadržana) dobit	6,947
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	6,947
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	1,247
(–) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	1,247
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2,545
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2,545
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-22
(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	22
(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	22
(–) Ostala nematerijalna imovina	235
(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	235
(–) 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	1,549
(–) 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)	1,048
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	159
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

2.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračuna t sa članom 101 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 poravnanja;
- 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 31.03.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	81,395
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	61,299
1.1.1.	Standardizovani pristup	61,299
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	19,936
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	19,936
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	159

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

Banka nema zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom u skladu sa članom 279 i 281 Zakona o kreditnim institucijama.

2.4 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 31.03.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	0.63%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1.50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2.00%
	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2.13%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	2.63%
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	4.13%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	2.63%
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	4.13%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	2.63%

2.5 Koeficijent finansijskog 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.

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženo st	vrijedn osna usklađi vanja	neto izloženo st	bruto izloženo st	vrije dnos na uskl ađiv anja	neto izloženo st	faktori konverzije				izloženo st ponderi sana faktoro m konverzi je
								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	267.827	1.240	266.587			0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi			0			0					0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora			0			0					0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama			0			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	24.036	308	23.728			0					0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	110.579	2.259	108.320	9.427	208	9.219	1.156	1.569			7.510
8.	izloženosti prema „retail“-u	3.746	235	3.511	4.630	159	4.471	562	1.245			3.399
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	3.125	161	2.964	100	2	98	9	89			46
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	4.521	402	4.119	3.029	216	2.813	100	2.713			1.377
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	15.359	6.421	8.938	546	103	443	7	372			251
12.	visokorizične izloženosti	5.324	855	4.469	499	59	440	150	290			175
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom			0			0					0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)			0			0					0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			0			0					0
16.	ostale stavke	22.896	296	22.600	297	4	293		11			288
17.	UKUPNO	457.413	12.177	445.236	18.528	751	17.777	0	1.984	6.289	0	13.045

(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	458.281
IV	OSNOVNI KAPITAL	13.829
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	3,02%

2.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjek
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	327%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	235,619
Odlivi po osnovu likvidnosti	111,811
Prilivi po osnovu likvidnosti	38,325
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	73,486

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 12 mjeseci za svako tromjesjeće relevantnog perioda prikazivanja.

Kako je nova regulativa stupila na snagu od 01.01.2022.godine, za izračunavanje prosjeka korišćeni su mjesečni podaci za I kvartal.

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja, plana i analize