



Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 30.06.2022. godine

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja i plana i analize

Podgorica, avgust 2022.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 IZLOŽENSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE	17
10. PODACI O IZLOŽENSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE	18
11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	18
12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	18
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 period 01.01.2022.-30.06.2022.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 nastavljanje poslovnog odnosa sa Bankom.

Za Banku nisu relevantna objavljivanja koja se odnose na vrste poslova koje Banka trenutno ne obavlja: sekjuritizacija, korišćenje kreditnih derivata (rizik druge ugovorne strane) kao ni objavljivanja vezana za konsolidaciju i za podatke koji su propisani nakon izmjena u regulativi koje se primjenjuju od 01.01.2022. godine.

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 30.06.2022.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	20,476
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	20,476
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	20,476
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	13,124
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	12,278
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	12,278
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	2,240
(–) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	2,240
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-5,106
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-5,106
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	2,621
(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	31
(–) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	31
ostala prudencijalna usklađivanja	2,652
(–) Ostala nematerijalna imovina	205
(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	205
(–) 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	1,602
(–) 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)	793
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	159
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Napomena: U skladu sa Odlukom o privremenim mjerama za ublažavanje negativnih uticaja epidemije zarazne polesti COVID 19 i situacije u Ukrajni na finansijski sistem, tačka 4 a, Banka koristi pravo usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera (kojim se priznaje samo 30% ukupnih nerealizovanih gubitaka prilikom vrednovanja dužničkih finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju u skladu sa MSFI 9, koji su uključeni u ostali ukupni rezultat). Ova prudencionalna olakšica može se koristiti do 31.12.2022.godine.

2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

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.

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 30.06.2022.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	467,012	12,322	454,689	58,203
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	261,893	1,225	260,668	5,207
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	31,866	344	31,522	10,030
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	125,334	5,660	119,674	17,310
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5,982	1,551	4,431	2,590
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	3,384	344	3,040	1,318
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	7,896	1,367	6,529	3,890
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	16,401	6,850	9,551	4,746
12.	visokorizične izloženosti	4,426	970	3,456	4,886
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	26,231	862	25,369	12,973
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	467,012	12,322	454,689	58,203
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	19,123	901	18,222	2,571
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>)	9,085	251	8,834	983
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5,302	187	5,115	710
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	53	1	52	8
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	3,329	295	3,034	728
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	858	151	707	269
12.	visokorizične izloženosti	802	162	640	479
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	553	5	548	5
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	19,124	901	18,223	2,571
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	486,136	13,223	472,912	60,774

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 30.06.2022.godine kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) iznosi 0%.

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 umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava:

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke bilansa) na 30.06.2022.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	101,325	59,651	190,170	38,708	10,632	2,424	1,517	243,451
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			20,340	10,998	0	0	0	31,338
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	101,325	59,651	116,359	27,674	10,632	2,424	1,481	158,570
1.c.	hartije od vrijednosti			53,471	0	0	0	0	53,471
1.d.	ostala finansijska sredstva			0	36	0	0	36	72
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	22,865	6,197	0	0	0	29,062
3.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	705	0	0	0	0	705
4.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0
5.	Ukupni bruto krediti			116,359	27,098	10,632	2,424	1,481	157,994
6.	Kamatna potraživanja	923	0	10	25	65	219	585	904
7.	Vremenska razgraničenja	0	0	1,899	61	-24	-1	0	1,935
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)	102,248	59,651	137,548	38,663	10,673	2,642	2,066	191,592
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	3		566	535	79	138	98	1,416
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			1,107	1,977	2,475	1,947	2,200	9,706
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			1,009	1,750	2,448	2,564	2,148	9,919
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								189,744
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								467,217
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								457,298

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta (stavke vanbilansa) na 30.06.2022.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.	Izdate garancije	5,958	7,689	6,704	5,338	792			12,834
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	3,690	322	4,212	1,983	85			6,280
3.	Avali i akcepti mjenica								0
4.	Ostala jemstva								0
5.	Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)		18	9					9
6.	Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije								0
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	9,648	8,029	10,925	7,321	877	0	0	19,123
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			55	376	185			616
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			53	403	99			555
10.	Ukupno vanbilans								296,386

Restruktuirani krediti i potraživanja na 30.06.2022.god.

(000 €)

r. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja (glavnica)	broj partija koje su restrukturirane
1.	kreditni	45,442	38
2.	ostala potraživanja	0	0
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	45,442	38

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 30.06.2022.godine (000 €)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	228,878	14,573	243,451
kreditni i potraživanja od kreditnih institucija	31,338	0	31,338
kreditni i potraživanja od klijenata	144,033	14,537	158,570
hartije od vrijednosti	53,471	0	53,471
ostala finansijska sredstva	36	36	72
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	29,062	0	29,062
Ukupni bruto kreditni	143,457	14,537	157,994
Kamatna potraživanja	35	869	904
Vremenska razgraničenja	1,960	-25	1,935
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	176,211	15,381	191,592
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1,101	315	1,416
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	3,084	6,622	9,706
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	2,759	7,160	9,919

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza na 30.06.2022.godine (000 €)

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	12,042	792	12,834
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	6,195	85	6,280
Avali i akcepti mjenica	0	0	0
Ostala jemstva	0	0	0
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	9	0	9
Ostale stavke bilansa na koje se izdvajaju rezervacije	0	0	0
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	18,246	877	19,123
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	431	185	616
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	456	99	555

Distribucija bruto kredita prema geografskom području na 30.06.2022.godine

(000 €)		(000 €)	
Opština	Iznos kredita	Regija	Iznos kredita
ANDRIJEVICA	968	Sjever	3,499
BAR	71	Centar	61,479
BERANE	1,106	Jug	15,412
BIJELO POLJE	216	Nerezidenti	78,180
BUDVA	8,998	Ukupno	158,570
CETINJE	264		
DANILOVGRAD	21		
HERCEG NOVI	401		
KOLASIN	1,082		
KOTOR	12		
MOJKOVAC	17		
NIKSIC	1,715		
PLJEVLJA	110		
PODGORICA	59,472		
TIVAT	5,931		
TUZI	6		
NEREZIDENTI	78,180		
Ukupno	158,570		

Distribucija vanbilansa prema geografskom području na 30.06.2022.godine

(000 €)		(000 €)	
Opština	Iznos vanbilansa	Regija	Iznos kredita
BAR	106	Sjever	2,954
BERANE	4	Centar	9,358
BIJELO POLJE	51	Jug	3,909
BUDVA	1,253	Nerezidenti	2,903
CETINJE	59	Ukupno	19,123
DANILOVGRAD	1		
HERCEG NOVI	8		
KOLASIN	300		
KOTOR	2,500		
MOJKOVAC	99		
NIKSIC	8		
PLJEVLJA	1		
PODGORICA	9,290		
TIVAT	41		
ZABLJAK	2,500		
NEREZIDENTI	2,903		
Ukupno	19,123		

Distribucija bruto kredita prema industrijama na 30.06.2022.

(000)

	Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
I	Pravna lica - rezidenti	76,220
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0
2	Vađenje rude i kamena	1,325
3	Prerađivačka industrija	870
4	Snabdijevanje električnom energijom	960
5	Snabdijevanje vodom	750
6	Građevinarstvo	8,834
7	Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	7,217
8	Saobraćaj i skladištenje	1,924
9	Usluge pružanja smještaja i ishrane	22,602
10	Informisanje i komunikacije	3,818
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,600
12	Poslovanje nekretninama	0
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	5,416
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1,769
15	Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	11,383
16	Obrazovanje	0
17	Zdravstvo i socijalna zaštita	1,257
18	Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	6,462
19	Ostale uslužne djelatnosti	33
20	Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0
II	Fizička lica - rezidenti	4,170
III	Nerezidenti	78,180
*	Ukupno	158,570

Distribucija vanbilansa prema djelatnostima na 30.06.2022.godine

(000)

	Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
I	Pravna lica - rezidenti	15,453
1	Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0
2	Vađenje rude i kamena	94
3	Prerađivačka industrija	288
4	Snabdijevanje električnom energijom	0
5	Snabdijevanje vodom	0
6	Građevinarstvo	2,802
7	Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	3,298
8	Saobraćaj i skladištenje	316
9	Usluge pružanja smještaja i ishrane	5,435
10	Informisanje i komunikacije	183
11	Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	811
12	Poslovanje nekretninama	32
13	Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	66
14	Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	130
15	Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0
16	Obrazovanje	0
17	Zdravstvo i socijalna zaštita	12
18	Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,981
19	Ostale uslužne djelatnosti	5
20	Djelatnosti domaćinstva kao poslodavca	0
21	Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	0
II	Fizička lica - rezidenti	769
III	Nerezidenti	2,902
*	Ukupno	19,124

Distribucija dužničkih hartija od vrijednosti prema geografskom području na 30.06.2022.godine

Dražava	Iznos
ALBANIA	932
CRNA GORA	76,548
EGYPT	1,902
MEXICO	910
SLOVENIA	479
TURKEY	2,547
Ukupno	83,319

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospijeca na 30.06.2022.godine (000)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	UKUPNO
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	32,083	4,370	984	8,378	15,088	51,609	80,031	43,567	236,109
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	26,318		578	4,000			442		31,338
potraživanja od klijenata						500	75		575
kreditni bankama									0
kreditni klijentima	6,207	4,579	428	4,616	15,295	53,746	56,474	16,650	157,995
hartije od vrijednosti							25,972	27,498	53,470
ostala finansijska sredstva	72								72
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-514	-209	-22	-238	-207	-2,637	-2,932	-581	-7,341
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0	0	413	2,619	10,208	16,329	29,569
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	236	0	0	0	470	0	706
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	0	0	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 capital.

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.

Međutim, kako komitenti Banke uglavnom nemaju dodjeljene kreditne rejtinge (osim u slučaju emitenata hartija od vrijednosti) od strane priznatih eksternih rejting agencija i izvoznih kreditnih agencija, Banka najčešće prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive nije vršila ponderisanje izloženosti u skladu sa kreditnim rejtingima (na osnovu kojih se utvrđuje stepen kreditnog kvaliteta), već je ponderisanje rađeno na osnovu ostalih kriterijuma iz Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koja je u primjeni od 01.01.2022. godine.

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

7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Banka ne izdvaja kapitalne zahtjeve za izloženosti tržišnom riziku.

8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi:

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 30.06.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	20,476
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	20,476
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	20,476
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala na 30.06.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	25.32%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	16,836
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	15,238
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	25.32%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	15,623
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	25.32%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	14,006

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

Obrazac KS – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 30.06.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	80,869
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	60,774
1.1.1.	Standardizovani pristup	60,774
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	19,936
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	19,936
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	159

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.

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;

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%
----	--	--------------

Koeficijent finasijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti

Finasijski 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 finansijskom leveridžu na 30.06.2022.god.

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna usklađi vanja	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI isprawkama	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderi sana faktorom konverzije
								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	261,893	1,225	260,668			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	31,866	344	31,522			0					0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	113,829	1,783	112,046	8,840	191	8,649	649	1,494			7,383
8.	izloženosti prema „retail“-u	4,571	309	4,262	5,094	177	4,917	1,114	1,445			3,303
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2,865	149	2,716	53	1	52	12	40			22
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	5,585	486	5,099	2,929	215	2,714	0	2,714			1,357
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	16,401	6,850	9,551	857	151	706	10	498			449
12.	visokorizične izloženosti	4,426	970	3,456	802	162	640	2	638			319
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	25,576	207	25,369	548	4	544		6			541
17.	UKUPNO	467,012	12,322	454,689	19,123	901	18,222	0	1,787	6,835	0	13,375

(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	468.064
IV	OSNOVNI KAPITAL	20.476
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	4,37%

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjek
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	323%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	236,722
Odlivi po osnovu likvidnosti	110,372
Prilivi po osnovu likvidnosti	36,133
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	74,240

Praćenje pokazatelja koji se odnose na zahtjev za neto stabilne izvore finansiranja, Banka ne objavljuje, jer priprema istih, za sada, se na zahtijeva od strane regulatora (član 15 stav 1 tačka 7 Odluke).

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 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 polugodište

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

Proracun 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 2021. godini. 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.

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	5,884				5,306	11,190
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti					88,794	88,794
3.	Kredit i ostala potraživanja	11,214	4,615	15,295	53,746	73,124	157,994
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	17,098	4,615	15,295	53,746	167,224	257,978
	% od ukupne kamatonosne aktive	6.63%	1.79%	5.93%	20.83%	64.82%	100.00%
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	603	4,601	5,895	47,580	71,655	130,334
2.	Kamatonosne pozajmice		111	121	241	4,152	4,625
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	603	4,712	6,016	47,821	75,807	134,959
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	0.45%	3.49%	4.46%	35.43%	56.17%	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	16,495	-97	9,279	5,925	91,417	123,019
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	16,495	16,398	25,677	31,602	123,019	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	3.61%	3.59%	5.61%	6.91%	26.90%	

10. PODACI O IZLOŽENSTI 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 na 30.06.2022.godine imala EUR 119.590 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti /rezervacija) koje su adekvatno pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega ponderu 0% pripada EUR 112.945 hiljada bilansnih izloženosti. Za EUR 29.890 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija), s aspekta kapitalne adekvatnosti, je procijenjeno da nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR12.367 hiljada pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega ponderu 0% pripada EUR 9.600 hiljada vanbilansnih izloženosti. Izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 5.858 hiljada nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

Iznos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte iznosi EUR 60,774 hiljada.

Odnos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte i rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera iznosi 94.39%

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 nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik pa ne objavljuje podatke propisane članom 24 Odluke.