



Universal Capital Bank

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

Podgorica, jul 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 izračunat sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala	7
---	---

2.3 Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 Zakona o kreditnim institucijama	7
--	---

2.4 Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	7
---	---

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 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 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 30.06.2022.god. (000 €)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) 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	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 obezbijedene stambenim nepokretnostima	3,384	344	3,040	1,318
10.	izloženosti obezbijedene 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 obezbijedene stambenim nepokretnostima	53	1	52	8
10.	izloženosti obezbijedene 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

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 30.06.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	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

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 izračnata 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

2.2 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat na osnovu člana 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 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 30.06.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	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
1.2.	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 30.06.2022.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 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 uskladi 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%

2.6 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

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 polugodište.

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja, plana i analize