



Universal Capital Bank

Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 30.09.2022. godine

Podgorica, oktobar 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	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 30.09.2022.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.

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 30.09.2022.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	529,570	12,680	516,890	63,597
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	277,096	1,220	275,876	5,174
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	82,154	715	81,439	20,603
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	120,601	5,934	114,667	15,058
8.	izloženosti prema retail-u	5,868	1,488	4,380	2,312
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	5,086	550	4,536	1,816
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	3,823	659	3,164	1,550
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	14,034	6,758	7,276	2,406
12.	visokorizične izloženosti	6,127	985	5,142	4,401
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	28,815	1,129	27,686	12,683
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	529,570	12,680	516,890	63,597
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	17,481	677	16,804	2,222
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>)	9,142	247	8,895	902
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5,274	119	5,155	551
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	123	1	122	20
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	1,830	191	1,639	431
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	628	135	493	242
12.	visokorizične izloženosti	563	114	449	315
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	549	5	544	6
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	17,481	677	16,804	2,225
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	547,051	13,357	533,694	65,821

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 30.09.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	20,293
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	20,293
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	20,293
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala kapitala na 30.09.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	23.62%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	16,427
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	14,167
1.3.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	14,167
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	23.62%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	15,138
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	12,879
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	23.62%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	13,420
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	11,160

Obrazac RK - Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Sažetak) na 30.09.2022.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	20,293
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	20,293
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	20,293
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)	3,528
(–) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	3,528
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-5,976
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-5,976
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	3,267
(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	29
(–) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	29
ostala prudencijalna usklađivanja	3,296
(–) Ostala nematerijalna imovina	169
(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	169
(–) 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	1,844
(–) 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)	546
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 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 30.09.2022.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	85,917
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	65,821
1.1.1.	Standardizovani pristup	65,821
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;

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

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, derivatne 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 30.09.2022.god.

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna uskladi vanja	neto izloženost	bruto izložen ost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izložen ost ponderi sana faktorom konverz ije
								0.1	0.2	0.5	1	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	277,096	1,220	275,876			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	82,154	715	81,439			0					0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	110,087	1,733	108,354	8,931	194	8,737	0	1,106	1,600	0	7,052
8.	izloženosti prema „retail“-u	4,620	306	4,314	5,262	118	5,144	0	1,008	1,485	0	3,595
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	4,438	253	4,185	123	1	122	0	10	112	0	58
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	2,863	245	2,618	1,430	111	1,319	0	1	1,318	0	659
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	14,034	6,758	7,276	628	135	493	0	24	458	0	245
12.	visokorizične izloženosti	6,127	985	5,142	563	114	449	0	50	399	0	210
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	28,151	465	27,686	544	4	540			7		537
17.	UKUPNO	529,570	12,680	516,890	17,481	677	16,804	0	2,199	5,379	0	12,355

(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	529.245
IV	OSNOVNI KAPITAL	20.293
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	3,83%

2.6 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjek
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	348%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	238,794
Odlivi po osnovu likvidnosti	113,631
Prilivi po osnovu likvidnosti	43,238
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	70,393

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 tromjesjeđe relevantnog perioda prikazivanja.

Kako je nova regulativa stupila na snagu od 01.01.2022.godine, za izračunavanje prosjeka korišćeni su mjesečni podaci za 9 mjeseci.

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja, plana i analize