



Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 31.12.2023.godine

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja i plana i analize

Podgorica, februar 2024.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 IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE.....	18
10. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE.....	18
11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK.....	18
12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	19
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.

Izveštaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji koji se odnose na 31.12.2023.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.

Ovaj dokument ne sadrži zaštićene i povjerljive informacije čije bi javno objavljivanje ugrozilo konkurentsku poziciju banke, kao i informacije koje se odnose na lica koja stupaju u ugovorene odnose sa bankom čija je povjerljivost obavezujuća za banku.

Izveštaj 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 31.12.2023.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	22,128
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	22,128
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	22,128
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	13,124
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	14,505
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	14,505
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	8,257
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	8,257
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2,240
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2,240
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-50
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	50
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	50
ostala prudencijalna usklađivanja	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	527
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	527
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	152
napomena: ukupan iznos ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	152
(-) 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	2,180
(-) 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)	352
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

Banka u skladu sa članom 101 Odluke 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 31.12.2023.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	411,477	12,204	399,273	59,384
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	221,179	1,531	219,649	3,021
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	31,763	222	31,541	6,456
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	115,899	5,879	110,020	20,510
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5,974	1,506	4,468	2,608
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	5,758	668	5,090	2,008
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	7,470	510	6,960	2,818
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	7,509	5,890	1,619	1,002
12.	visokorizične izloženosti	7,354	735	6,619	8,622
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	0	0
15.	vlasnička ulaganja	216	216	0	0
16.	ostale stavke aktive	15,862	937	14,925	13,341
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	411,476	12,204	399,272	59,383
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	15,165	607	14,558	2,171
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>)	7,446	252	7,194	1,658
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	4,382	95	4,287	478
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	1,325	26	1,299	116
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	1,542	229	1,313	247
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	598	6	592	6
12.	visokorizične izloženosti	0	0	0	0
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	0	0
15.	ostale stavke aktive	470	5	465	10
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	15,165	607	14,558	2,172
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	426,641	12,811	413,830	61,555

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 31.12.2023.godine kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) iznosi 0.002%.

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

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta - stavke bilansa (Sažetak) na 31.12.2023.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	6	7	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	86,655	87,288	213,759	50,299	3,924	17	3,142	271,141
1.a.	kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			26,482	3,750	0	0	0	30,232
1.b.	kreditni i potraživanja od klijenata	86,655	87,288	120,972	46,549	3,924	17	3,117	174,579
1.c.	hartije od vrijednosti			65,791	0	0	0	0	65,791
1.d.	ostala finansijska sredstva			514	0	0	0	25	539
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	46,382	3,027	0	0	0	49,409
3.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	503	0	0	0	0	503
5.	Ukupni bruto krediti	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Kamatna potraživanja			120,972	45,242	3,924	17	3,117	173,272
7.	Vremenska razgraničenja	1,088	0	18	25	35	0	742	820
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)	0	0	2,040	100	-5	0	-3	2,132
11.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			753		215			968
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	4		715	531	1	104	248	1,599
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			1,342	2,746	975	85	4,130	9,278
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			1,908	2,095	2,391	108	3,862	10,364
30.	Ukupan iznos nedostajućih rezervi			658	1,379	70	0	270	2,377
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								85,584
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								412,156
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								401,792

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta – stavke vanbilansa (Sažetak) na 31.12.2023.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	6	7	
1.	Izdane garancije	3,089	9,272	3,361	5,127	1,579			10,067
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	3,276	166	4,195	722	181			5,098
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	6,365	9,438	7,556	5,849	1,760	0	0	15,165
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			38	233	238			509
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			72	146	80			298
13.	Nedostajuće rezerve			23	120	12			155
14.	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								333,674
15.	Ukupno vanbilans								348,839

Restruktuirani krediti i potraživanja na 31.12.2023.god.

(000 €)

R. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja (glavnica)	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	37,005	26
2.	ostala potraživanja	13	3
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	37,018	29

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 31.12.2023.godine

(000 €)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	264,058	7,083	271,141
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	30,232	0	30,232
kredit i potraživanja od klijenata	167,521	7,058	174,579
hartije od vrijednosti	65,791	0	65,791
ostala finansijska sredstva	514	25	539
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	49,409	0	49,409
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	503	0	503
Ukupni bruto kredit	166,214	7,058	173,272
Kamatna potraživanja	43	777	820
Vremenska razgraničenja	2,140	-8	2,132
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	198,882	7,827	206,709
Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	753	215	968
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1,246	353	1,599
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,088	5,190	9,278
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,003	6,361	10,364
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	2,037	340	2,377

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza na 31.12.2023.godine (Sažetak)

(000 €)

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	8,488	1,579	10,067
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni kredit)	4,917	181	5,098
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	13,405	1,760	15,165
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	271	238	509
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	218	80	298
Nedostajuće rezerve	143	12	155

Distribucija bruto kredita prema geografskom području na 31.12.2023. godine

(000 €)

Opština	Iznos kredita
ANDRIJEVICA	216
BAR	64
BERANE	347
BIJELO POLJE	198
BUDVA	6,754
CETINJE	167
DANILOVGRAD	1,326
HERCEG NOVI	387
KOLAŠIN	926
KOTOR	2
MOJKOVAC	3
NIKŠIĆ	1,292
PLJEVLJA	84
PODGORICA	75,455
ROŽAJE	11
TIVAT	6,372
TUZI	3
NEREZIDENTI	80,971
Ukupno	174,580

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	78,243
Jug	13,580
Sjever	1,785
Nerezidenti	80,971
Ukupno	174,580

Distribucija vanbilansa prema geografskom području na 31.12.2023. godine

(000 €)

Opština	Iznos vanbilansa
ANDRIJEVICA	0
BAR	42
BERANE	5
BIJELO POLJE	0
BUDVA	935
CETINJE	175
DANILOVGRAD	447
KOLAŠIN	304
KOTOR	1,000
MOJKOVAC	10
NIKŠIĆ	6
PLJEVLJA	1
PODGORICA	8,275
TIVAT	182
ŽABLJAK	1,000
NEREZIDENTI	2,783
Ukupno	15,165

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	8,903
Jug	2,158
Sjever	1,321
Nerezidenti	2,783
Ukupno	15,165

Distribucija bruto kredita prema djelatnostima na 31.12.2023. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1,709
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	30,167
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1
Građevinarstvo	8,659
Informisanje i komunikacije	4,663
Ostale uslužne djelatnosti	71
Prerađivačka industrija	1,112
Saobraćaj i skladištenje	6,543
Snabdijevanje električnom energijom	214
Snabdijevanje vodom	1,000
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	716
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	7,585
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	2,230
Usluge pružanja smještaja i ishrane	23,767
Vađenje rude i kamena	752
Zdravstvo i socijalna zaštita	1,068
Fizička lica - rezidenti	3,352
Nerezidenti	80,971
Ukupno	174,580

Distribucija vanbilansa prema djelatnostima na 31.12.2023. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos vanbilansa
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	133
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	9
Građevinarstvo	301
Informisanje i komunikacije	157
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	20
Poslovanje nekretninama	30
Prerađivačka industrija	20
Saobraćaj i skladištenje	695
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	296
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	4,833
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,835
Usluge pružanja smještaja i ishrane	2,437
Vađenje rude i kamena	877
Fizička lica - rezidenti	804
Fizička lica - nerezidenti	1,924
Nerezidenti	794
Ukupno	15,165

Distribucija dužničkih hartija od vrijednosti prema geografskom području na 31.12.2023.godine

Dražava	Iznos
ALBANIA	990
AUSTRIA	3,954
BELGIUM	4,934
CRNA GORA	78,617
EGYPT	2,037
FRANCE	2,967
GERMANY	15,898
MEXICO	939
NETHERLANDS	4,970
SLOVENIA	398
Ukupno	115,704

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospijea na 31.12.2023.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	34,317	69	461	25,915	17,614	27,982	140,048	18,293	264,698
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	29,748						484		30,232
potraživanja od klijenata						1,308			1,308
kreditni klijentima	4,389	72	482	26,992	4,671	28,077	106,936	1,652	173,271
hartije od vrijednosti					12,847		36,234	16,710	65,791
Ostala finansijska sredstva	538								538
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-358	-3	-21	-1,077	96	-1,403	-3,606	-69	-6,442
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	5,989	9,933	4,211	84	22,414	7,119	49,750
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	514	0	514

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 umanjjen 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.

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

7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Kapitalni zahtjevi po osnovu izloženosti tržišnom riziku iznose EUR 0.

8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi:

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 31.12.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	22,128
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	22,128
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	22,128
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala kapitala na 31.12.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26.73%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	18,402
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	15,703
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	13,994
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26.73%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	17,160
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	12,182
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26.73%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	15,504
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	9,766

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

Obrazac KS – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 31.12.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	82,796
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	61,555
1.1.1.	Standardizovani pristup	61,555
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	21,241
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	21,241
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

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

Centralna banka Crne Gore je u maju 2023.godine izvršila sveobuhvatnu supervizorsku ocjenu poslovanja Banke (finansijske informacije sa stanjem na dan 31.03.2023.godine) i utvrdila nove limite na osnovu rezultata, koji su pokazali da indentifikovani rizici predstavljaju nizak do umjeren rizik za održivost poslovanja. Imajući u vidu navedeno, utvrđeni su novi regulatorni zahtjevi koje je Banka dužna da ispunjava:

- koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 9.81%;
- koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 12%;
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 11.67%; i
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala uključujući kombinovani bafer (za 2023.godinu iznosi 3.25%) od 14.92%

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 31.12.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1.25%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.01%
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	2.76%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3.26%
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	4.76%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.26%
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	4.76%

6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3.26%
-----------	--	--------------

Obrazac KS – Uvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera na 31.12.2023.god.

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	1,035
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	5
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,242
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	1,656
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	<u>2,699</u>

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 finasijskom leveridžu na 31.12.2023.god.

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna usklađi vanja	neto izloženost	bruto izložen ost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izložen ost ponderi sana faktoro m konverz ije
								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	221,179	1,531	219,649	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
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	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
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	31,763	222	31,541	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	111,343	2,421	108,922	6,945	247	6,698	0	996	2,906	0	4,448
8.	izloženosti prema „retail“-u	4,516	212	4,304	4,285	94	4,191	0	677	1,003	0	3,148
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	4,983	241	4,742	1,325	26	1,299	0	1,059	240	0	332
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	7,459	508	6,951	1,542	229	1,313	0	55	1,258	0	640
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	7,509	5,890	1,619	598	6	592	0	0	12	0	586
12.	visokorizične izloženosti	7,354	735	6,619	0	0	0	0	0	0	0	0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	216	216	0			0					0
16.	ostale stavke	15,153	228	14,925	470	5	465	0	0	19	0	456
17.	UKUPNO	411,476	12,204	399,272	15,165	607	14,558	0	2,787	5,438	0	9,609

		(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	408,881
IV	OSNOVNI KAPITAL	22,128
V	<u>KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA</u>	<u>5.41%</u>

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti:

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjek
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	307%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	219,276
Odlivi po osnovu likvidnosti	104,834
Prilivi po osnovu likvidnosti	31,957
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	72,877

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 tromjesjeđe relevantnog perioda prikazivanja.

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

Proračun 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 prethodnim godinama. 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.

Obrazac RKS – Izvještaj o riziku kamatne stope na 31.12.2023.god.

(000 €)

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	25,445					25,445
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	6,000	10,000	17,000		86,294	119,294
3.	Kredit i ostala potraživanja	25,039	7,009	5,185	33,370	104,566	175,169
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	56,484	17,009	22,185	33,370	190,860	319,908
	% od ukupne kamatonosne aktive	17.66%	5.32%	6.93%	10.43%	59.66%	100.00%
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	711	20,705	98	18,548	60,913	100,975
2.	Kamatonosne pozajmice	26	51	238	374	3,364	4,053
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	737	20,756	336	18,922	64,277	105,028
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	0.70%	19.76%	0.32%	18.02%	61.20%	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	55,747	-3,747	21,849	14,448	126,583	214,880
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	55,747	52,000	73,849	88,297	214,880	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	13.87%	12.94%	18.38%	21.98%	53.48%	

10. PODACI O IZLOŽENOSTI 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 u dijelu kreditnog portfolija na 31.12.2023. godine imala EUR 128,872 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija) koje su pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega ponderu 0% pripada EUR 29,912 hiljada bilansnih izloženosti, dok je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 87,267 hiljada. Za EUR 37,276 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija), s aspekta kapitalne adekvatnosti, je procijenjeno da nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, odnosno isti nisu pokriveni cash kolateralom, kao ni adekvatnom stambenom i/ili poslovnom nepokretnošću.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 8,947 hiljada pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 6,333 hiljada vanbilansnih izloženosti. Izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 5,612 hiljada nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

Iznos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte iznosi EUR 61,555 hiljada.

Odnos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte i rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera iznosi 92.35%.

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 je za izračunavanje kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik svih pozicija iz knjige trgovanja i iz knjige pozicija kojima se ne trguje, a koje su izložene deviznom riziku ili robnom riziku koristila standardizovani pristup.

Kapitalni zahtjevi za tržišni rizik izračunati u skladu sa standardizovanim pristupom predstavljaju zbir sljedećih kapitalnih zahtjeva, u zavisnosti od slučaja:

1. kapitalnih zahtjeva za pozicijski rizik;
2. kapitalnih zahtjeva za cjenovni rizik; i
3. kapitalnih zahtjeva za devizni rizik.

Banka nije primjenjivala interne modele za tržišni rizik pa ne objavljuje podatke propisane članom 24 Odluke osim za devizni rizik, koji se smatra materijalno značajnim rizikom za koji Banka obračunava interni kapitalni zahtjev, uvažavajući i efekte stres testova.

Za obračun potrebnog kapitala u okviru stuba I Banka koristi pojednostavljeni pristup definisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kao 8% zbira neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uz skretanje pažnje da na 31.12.2023.godine Banka nije imala izdvajanje po ovom osnovu.

Međutim, Banka primjenjuje i sofisticiraniju metodu obračuna internog kapitalnog zahtjeva u cilju bolje kvantifikacije rizika i preciznijeg obračuna kapitalnog zahtjeva (u okviru stuba II).

Naime, Banka obračunava interni kapitalni zahtjev za devizni rizik primjenom interno razvijenog modela čija je suština u modeliranju kretanja deviznih kurseva i obračuna „Value-at-Risk“ (VaR) koristeći „Monte-Karlo“ simulaciju. Za projekciju kretanja kurseva u narednom periodu Banka je razvila autoregresioni model prvog reda.