



Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 31.12.2024.godine

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja i plana i analize

Podgorica, januar 2025.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.

Izvještaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji koji se odnose na 31.12.2024.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 nastavljavanje 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.

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 31.12.2024.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	28,281
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	28,281
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	28,281
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	13,124
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	19,262
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	19,262
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	7,009
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	7,009
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-299
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-299
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-46
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	46
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	46
ostala prudencijalna usklađivanja	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	650
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	650
(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	307
napomena: ukupan iznos ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	307
(-) 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	2,622
(-) 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)	181
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 31.12.2024.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	370,012	11,987	358,023	72,300
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	164,780	1,313	163,467	3,466
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	39,136	370	38,766	8,143
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	113,344	5,942	107,402	32,209
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	6,957	1,265	5,692	3,354
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	7,043	872	6,171	2,341
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	15,983	740	15,243	6,507
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	5,844	4,658	1,186	511
12.	visokorizične izloženosti	5,822	610	5,212	7,818
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	216	216	0	0
16.	ostale stavke aktive	16,731	661	16,070	8,462
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	370,012	11,987	358,023	72,300
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	27,120	1,306	25,814	6,050
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>)	16,961	557	16,404	5,724
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	5,333	173	5,160	560
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	1,826	22	1,804	177
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	2,046	513	1,533	415
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,091	452	639	275
12.	visokorizične izloženosti	500	35	465	140
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	454	6	448	20
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	27,120	1,306	25,814	6,050
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	397,132	13,295	383,837	78,349

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 31.12.2024.godine kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) iznosi 0.006448%.

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 31.12.2024.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	69,286	98,515	179,960	77,299	2,546	0	3,068	262,873
1.a.	kreditni i potraživanja od kreditnih institucija			26,213	11,054	0	0	0	37,267
1.b.	kreditni i potraživanja od klijenata	69,286	98,515	99,555	66,245	2,546	0	3,045	171,391
1.c.	hartije od vrijednosti			52,586	0	0	0	0	52,586
1.d.	ostala finansijska sredstva			1,606	0	0	0	23	1,629
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	41,362	3,452	0	0	0	44,814
3.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	427	0	0	0	0	427
5.	Ukupni bruto krediti	69,286	98,515	99,555	66,245	2,546	0	3,045	171,391
6.	Kamatna potraživanja	0	0	8	33	23	0	778	842
7.	Vremenska razgraničenja	1,042	0	1,987	241	-5	0	-1	2,222
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)	70,328	98,515	126,809	77,475	2,564	0	3,822	210,670
11.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala			907	0	216	0	0	1,123
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	6		1,330	20	81	3	242	1,676
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)			1,131	3,826	607	2	4,089	9,655
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			1,741	2,776	1,159	3	3,942	9,621
30.	Ukupan iznos nedostajućih rezervi			494	1,839	45	0	135	2,513
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								56,991
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								370,968
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								361,347

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta – stavke vanbilansa (Sažetak) na 31.12.2024.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.	Izdane garancije	2,804	12,222	5,101	13,579	1,029			19,709
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	2,351	752	2,949	4,257	205			7,411
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	5,155	12,974	8,050	17,836	1,234			27,120
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			40	674	229			943
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			56	481	458			995
13.	Nedostajuće rezerve			26	263	1			290
14.	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								323,588
15.	Ukupno vanbilans								350,708

Restruktuirani krediti i potraživanja na 31.12.2024.god.

(000 €)

R. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja (glavnica)	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	20,828	21
2.	ostala potraživanja	11	2
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	20,839	23

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 31.12.2024.godine (000 €)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	257,259	5,614	262,873
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	37,267	0	37,267
kredit i potraživanja od klijenata	165,800	5,591	171,391
hartije od vrijednosti	52,586	0	52,586
ostala finansijska sredstva	1,606	23	1,629
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	44,814	0	44,814
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	427	0	427
Ukupni bruto kredit	165,800	5,591	171,391
Kamatna potraživanja	41	801	842
Vremenska razgraničenja	2,228	-6	2,222
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	204,284	6,386	210,670
Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	907	216	1,123
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1,350	326	1,676
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,957	4,698	9,655
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,517	5,104	9,621
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	2,333	180	2,513

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza na 31.12.2024.godine (Sažetak) (000 €)

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	18,680	1,029	19,709
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni kredit)	7,206	205	7,411
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	25,886	1,234	27,120
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	714	229	943
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	537	458	995
Nedostajuće rezerve	289	1	290

Distribucija bruto kredita prema geografskom području na 31.12.2024. godine

(000 €)

Opština	Iznos kredita
ANDRIJEVICA	2
BAR	144
BERANE	1,052
BIJELO POLJE	442
BUDVA	5,490
CETINJE	169
DANILOVGRAD	3,305
HERCEG NOVI	395
KOLAŠIN	820
KOTOR	262
MOJKOVAC	5
NIKŠIĆ	647
PLJEVLJA	54
PODGORICA	63,324
ROŽAJE	9
TIVAT	8,335
TUZI	33
ULCINJ	1,623
ŽABLJAK	11
ZETA	46
NEREZIDENTI	85,222
Ukupno	171,391

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	67,524
Jug	16,249
Sjever	2,396
Nerezidenti	85,222
Ukupno	171,391

Distribucija vanbilansa prema geografskom području na 31.12.2024. godine

(000 €)

Opština	Iznos vanbilansa
ANDRIJEVICA	0
BAR	96
BERANE	8
BIJELO POLJE	2
BUDVA	263
CETINJE	124
DANILOVGRAD	806
HERCEG NOVI	205
KOLAŠIN	330
KOTOR	1,000
MOJKOVAC	57
NIKŠIĆ	127
PLJEVLJA	1
PODGORICA	18,743

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	19,831
Jug	2,010
Sjever	1,074
Nerezidenti	4,206
Ukupno	27,121

TIVAT	116
TUZI	30
ŽABLJAK	1,005
ZETA	1
NEREZIDENTI	4,206
Ukupno	27,121

Distribucija bruto kredita prema djelatnostima na 31.12.2024. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1,932
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	23,861
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	3,200
Poslovanje nekretninama	1,500
Građevinarstvo	10,532
Informisanje i komunikacije	4,127
Ostale uslužne djelatnosti	0
Prerađivačka industrija	3,992
Saobraćaj i skladištenje	5,424
Snabdijevanje električnom energijom	0
Snabdijevanje vodom	0
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	401
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	12,707
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	798
Usluge pružanja smještaja i ishrane	10,765
Vađenje rude i kamena	926
Zdravstvo i socijalna zaštita	545
Fizička lica - rezidenti	5,460
Nerezidenti	85,221
Ukupno	171,391

Distribucija vanbilansa prema djelatnostima na 31.12.2024. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos vanbilansa
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	327
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,810
Građevinarstvo	490
Informisanje i komunikacije	609
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	20
Poslovanje nekretninama	105
Prerađivačka industrija	689
Saobraćaj i skladištenje	5,748
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	52
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	4,853

Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,164
Usluge pružanja smještaja i ishrane	3,812
Vađenje rude i kamena	2,512
Fizička lica - rezidenti	724
Nerezidenti	4,206
Ukupno	27,121

Distribucija dužničkih hartija od vrijednosti prema geografskom području na 31.12.2024.godine

Dražava	Bilansna izloženost
ALBANIA	1,006
BELGIUM	6,970
CRNA GORA	80,339
EGYPT	2,544
FRANCE	5,962
MEXICO	991
SLOVENIA	446
Ukupno	98,258

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospijea na 31.12.2024.godine (000)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7	8 - 15	16 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	1 - 5	Preko 5	UKUPNO
	dana	dana	dana	dana	dana	dana	godina	godina	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	45,463	147	574	15,885	45,363	38,888	109,855	982	257,157
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	37,267								37,267
potraživanja od klijenata									0
kreditni klijentima	7,050	153	599	16,494	20,822	40,615	84,636	1,022	171,391
hartije od vrijednosti					25,017		27,569		52,586
Ostala finansijska sredstva	1,630								1,630
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-484	-6	-25	-609	-476	-1,727	-2,350	-40	-5,717
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	3,998	0	2,990	13,377	2,066	22,280	443	45,154
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	433	0	433

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 kapital.

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 31.12.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	28,281
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	28,281
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	28,281
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala kapitala na 31.12.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	27.39%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	23,635
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	20,144
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	18,013
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	27.39%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	22,087
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	15,754
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	27.39%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	20,022
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	12,743

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

Obrazac KS – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 31.12.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	103,235
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	78,227
1.1.1.	Standardizovani pristup	78,227
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	25,008
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	25,008
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 mrtu 2024.godine donijela Rješenje kojim se utvrđuje da Universal Capital Bank AD Podgorica više nije ostala sistemski važna (OSV) kreditna institucija. Imajući u vidu navedeno, utvrđeni su novi regulatorni zahtjevi koje je Banka dužna da ispunjava:

- koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 9.95%;
- koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 12.14%;
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 11.67%; i
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala uključujući kombinovani bafer (na 31.12.2024. godine iznosi 3.38%) od 15.05%

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 31.12.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1.88%
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	0.00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	0.00%

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	3.38%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3.38%
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	3.38%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.38%
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	3.38%

6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3.38%
-----------	--	--------------

Obrazac KS – Uvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera na 31.12.2024.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	1,936
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	7
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,549
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	0
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	<u>3,491</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 31.12.2024.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	164,780	1,313	163,467	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	39,136	370	38,766	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	113,344	5,942	107,402	16,961	557	16,404	0	4,563	9,622	0	7,943
8.	izloženosti prema „retail“-u	6,957	1,265	5,692	5,333	173	5,160	0	1,943	714	0	3,159
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	7,043	872	6,171	1,826	22	1,804	0	1,321	483	0	506
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	15,983	740	15,243	2,046	513	1,533	0	469	1,064	0	76
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	5,844	4,658	1,186	1,091	452	639	0	0	550	0	364
12.	visokorizične izloženosti	5,822	610	5,212	500	35	465	0	465	0	0	93
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	0	0	0	0	0	0
16.	ostale stavke	16,731	661	16,070	454	6	448	0	0	40	0	428
17.	UKUPNO	370,011	11,987	358,024	27,120	1,306	25,814	0	8,761	11,923	0	12,569

		(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	370,593
IV	OSNOVNI KAPITAL	28,281
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7.63%

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti:

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjek
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	470%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	140,732
Odlivi po osnovu likvidnosti	79,072
Prilivi po osnovu likvidnosti	47,680
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	31,392

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 tromjesječje 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 31.12.2024.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	8,353					8,353
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti			32,085	2,000	51,832	85,917
3.	Kredit i ostala potraživanja	2,756	16,242	20,900	40,748	90,745	171,391
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	11,109	16,242	52,985	42,748	142,577	265,661
	% od ukupne kamatonosne aktive	4.18%	6.11%	19.94%	16.09%	53.67%	100.00%
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	166	5,025	20,428	13,325	45,823	84,767
2.	Kamatonosne pozajmice		43	43	355	3,124	3,565
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	166	5,068	20,471	13,680	48,947	88,332
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	0.19%	5.74%	23.18%	15.49%	55.41%	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	10,943	11,174	32,514	29,068	93,630	177,329
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	10,943	22,117	54,631	83,699	177,329	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	3.03%	6.12%	15.12%	23.16%	49.07%	

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 31.12.2024. godine imala EUR 115,023 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija) koje su pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega ponderu 0% pripada EUR 23,666 hiljada bilansnih izloženosti, dok je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 69,944 hiljada. Za EUR 48,488 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 8,466 hiljada pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 5,130 hiljada vanbilansnih izloženosti. Izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 17,348 hiljada nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

Iznos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte iznosi EUR 78,350 hiljada.

Odnos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte i rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera iznosi 90%.

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 31.12.2024.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.