



Universal Capital Bank

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

Podgorica, maj 2025.godine

Godišnje javno objavljivanje

SADRŽAJ:

I UVOD	3
II CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM	3
III PREDMET OBJAVLJIVANJA	8
1. OBUHVAT PODATAKA KOJI SE JAVNO OBJAVLJUJE.....	8
2. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU	11
3. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI	13
4. PODACI U VEZI SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	17
5. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA	17
6. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA	17
7. PODACI O OPTEREĆENOJ I NEOPTEREĆENOJ IMOVINI.....	24
8. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA	24
9. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU	25
10. PODACI O UPRAVLJANJU OPERATIVNIM RIZIKOM	25
11. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA	25
12. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE.....	29
13. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE.....	29
14. PODACI U VEZI POLITIKE PRIMANJA	30
15. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	35
16. PODACI U VEZI ZAHTJEVA ZA LIKVIDNOŠĆU.....	37
17. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	38
18. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	38
19. PODACI U VEZI PRIMJENE NAPREDNIH PRISTUPA ZA OPERATIVNI RIZIK.....	40
20. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK	40

I 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 dan 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, ključnim indikatorima i ostalim podacima koji prikazuju njeno finansijsko stanje i rizični profil. 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

II CILJEVI I POLITIKE UPRAVLJANJA RIZIKOM

Strategija upravljanja rizicima 2025.-2027.godine:

Ciljevi upravljanja rizicima Banke su:

- targetiranje ciljnog rizičnog profila Banke do nivoa prihvatljivog uticaja potencijalnih gubitaka zbog prihvaćenih rizika;
- kreiranje odgovarajuće organizacione i upravljačke strukture koja će podržati ove ciljeve i brinuti o njihovoj realizaciji;
- edukacija svih zaposlenih u Banci, u smislu podizanja nivoa svijesti o prisutnosti rizika u poslovanju, njihovoj veličini i potrebi njihove kontrole, o značaju koji svaki zaposleni u Banci ima u procesu identifikacije i praćenja uzroka rizika kojima je Banka izložena u poslovanju;
- izbor pristupa mjerenju izloženosti Banke rizicima i mjere na planu monitoringa;
- kontinuirano praćenje i evidentiranje sistema internih kontrola;
- kontinuirano revidiranje internih akata banke na svim nivoima (strateškim, operativnim i tehničkim) i usaglašavanje politika, procedura i metodologija vezanih za pojedini rizik.

Banka uz ciljeve upravljanja rizicima blisko prati i sljedeće finansijske i regulatorne ciljeve:

- Finansijski ciljevi se odnose na napore Banke da uz prihvatljiv nivo rizika i optimalne troškove ostvari profitabilnost i zaštiti interese akcionara, zaposlenih i klijenata; i
- Regulatorni ciljevi odnose se na poštovanje regulatornih okvira iz domena identifikacije, mjerenja, upravljanja i kontrole rizika.

Politika upravljanja kreditnim rizikom i rizicima povezanim sa kreditnim rizikom:

Politika plasmana Banke temelji se na racionalnosti i ekonomičnosti kroz ulaganje bančnih sredstava u skladu sa stanjem i uslovima na finansijskom tržištu i ulaganje na profitabilan način, uz pažljivo praćenje i analizu svih rizika kojima je Banka izložena.

Odobrovanje plasmana klijentima se vrši u skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore i internim aktima Banke kojima je regulisano upravljanje kreditnim rizikom i ostalim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju i uređeno operativno postupanje u vezi analize, odobravanja i monitoringa poslova plasmana.

Sljedeći principi karakterišu pristup Banke upravljanju kreditnim rizikom:

- Intenzivno analiziranje kapaciteta za zaduživanje klijenata Banke;
- Pažljivo dokumentovanje analiza kreditnog rizika i procesa uključenih u kreditne operacije, obezbjeđujući da obavljene analize mogu razumijeti i treće strane sa adekvatnim znanjem;
- Izbjegavanje prezaduživanja klijenata Banke;
- Izgradnja ličnog i dugoročnog odnosa sa klijentom i održavanje redovnog kontakta;
- Sistematsko praćenje otplate kreditne izloženosti;
- Sistematsko praćenje kašnjenja u otplati;
- Sistematska naplata iz kolaterala u slučaju neizvršenja obaveza;
- Implementacija i sprovođenje pažljivo osmišljenih i dobro dokumentovanih procesa; i
- Primjena principa „četvoro očiju“.

Politika upravljanja rizikom druge ugovorne strane:

Cilj ove politike je da se spriječi da Banka ostvaruje gubitke zbog nespremnosti ili nemogućnosti druge ugovorne strane ili izdavaoca (emitenta) da izmiri svoje obaveze u transakciji i da obezbijedi za Banku osnovu za obavljanje aktivnosti na međubankarskom tržištu, a koja uključuje svijest o mogućim rizicima.

Politika upravljanja rizikom likvidnosti:

Osnovni cilj Banke, vezano za pitanje likvidnosti, jeste da finansira svoje aktivnosti po što je moguće povoljnijim uslovima, kao i da osigura pozitivnu likvidnosnu poziciju u svakom trenutku pa i u vanrednim okolnostima – krizama likvidnosti. Banka nastoji da pomiri dva suprotstavljena principa likvidnosti a to su trenutna raspoloživost likvidne aktive i niska cijena koštanja tih sredstava, a sve to radi postizanja primarnih ciljeva bankarskog poslovanja: sigurnost, efikasnost i profitabilnost.

U svrhu adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, Banka se pridržava sljedećih principa:

- Proces identifikacije, mjerenja, ublažavanja i praćenja rizika likvidnosti vrši se na kontinuiranoj osnovi za sve valute (denominovano u EUR);
- Analiza faktora likvidnosti kao i stabilnosti odnosno volatilnosti depozita se zasniva na istorijskim podacima;
- Upravljanje rizikom likvidnosti se obavlja odgovorno, konzervativno i u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima i Politikom Banke za upravljanje rizikom likvidnosti, zahtjevima regulatora u vezi sa upravljanjem rizikom likvidnosti i uz maksimalno poštovanje principa za transparentno upravljanje i superviziju rizika likvidnosti, predloženih od strane Bazelskog komiteta za superviziju banaka.

Politika upravljanja rizikom modela:

Cilj validacije modela je osiguranje maksimalno mogućeg nivoa preciznosti, konzistentnosti i nepristrasnosti modela, dok je rezultat validacije modela lista nedostataka modela, kao i mjere za njihovo prevazilaženje ili ublažavanje tokom narednog perioda.

Sve komponente modela su predmet validacije, uključujući ulazne podatke, obradu podataka, dokumentovanje kao i izvještavanje. Kako bi kvalitet modela bio zadovoljavajući, podaci koje model koristi moraju imati dobar kvalitet (relevantnost, konzistentnost, dostupnost i tačnost) i dovoljan kvantitet. Prilikom procesa validacije modela neophodno je provjeriti da li podaci koje je model koristio u prošlosti i koji se koriste za kvantitativnu analizu validacije ispunjavaju pomenute kriterijume.

Politika za procjenu adekvatnosti internog kapitala (ICAAP):

Banka izračunava interne kapitalne zahtjeve kvantitativnim metodama ili ako je rizike teško kvantifikovati, procjenjuje značajne rizike koristeći metodologije i pristupe koji su primjereni i proporcionalni organizaciji i poslovnim aktivnostima.

Banka procjenjuje za koje je rizike pri utvrđivanju internih kapitalnih zahtjeva primjereno da koristi kvantitativne metode, a za koje će umjesto određivanja internih kapitalnih zahtjeva da koristi isključivo mjere ublažavanja ili kontrolisanja rizika.

Detalje u vezi sa pristupima za obračun internih kapitalnih zahtjeva te samim obračunavanjem internih kapitalnih zahtjeva za značajne rizike, kako one koji se mogu kvantifikovati, tako i one koje je teško precizno kvantifikovati Banka propisuje u okviru internog akta „Metodologija za procjenu adekvatnosti internog kapitala (ICAAP) i stres testove“.

Politika za procjenu adekvatnosti likvidnosti:

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja likvidnim sredstvima, tako da u svakom vremenskom trenutku ima dovoljan iznos likvidnih sredstava koji je neophodan da pokrije dospjele obaveze. Takođe, Banka kontinuirano prati sve trenutne i buduće ugovorene prilive i odlive, prati poslovanje svojih klijenata i buduće prilive i odlive po osnovu depozita. Banka prati izvore potencijalnih potreba za likvidnošću i povezanih događaja koji mogu uticati na tu potrebu, a povezani su sa bilansnim pozicijama (za slučaj nedostatka likvidnih sredstava) kao i valuta u kojima su iskazane izloženosti.

Banka redovno preispituje uzajamno djelovanje rizika finansiranja (funding risk) i rizika tržišne likvidnosti (market risk). Banka obezbjeđuje upravljanje rizikom likvidnosti u različitim vremenskim periodima rizika, uzimajući u obzir promjene u intradnevniim potrebama za sredstvima i načinima finansiranja, kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama za sredstvima i načinima finansiranja, kao i potencijalne slabosti zavisno od različitih događaja, njenih aktivnosti i strategije, kako bi se obezbijedilo održavanje adekvatnog nivoa bafera za likvidnost, a koji predstavlja dovoljno likvidnih sredstava i to visoko kvalitetne, neopterećene likvidne aktive, koja je raspoloživa u svakom trenutku za korišćenje bez pravnih ili operativnih ograničenja, u različitim stresnim situacijama (različitog intenziteta i trajanja), uključujući i gubitak ili smanjenje neobezbjeđenih i inače dostupnih izvora finansiranja.

Politika za upravljanje rizikom koncentracije:

Banka mjeri, upravlja, prati i izvještava o riziku koncentracije kojem je izložena i nastoji da identifikuje rizike koncentracije kada planira ulazak u nove aktivnosti, posebno one koje proizilaze iz novih proizvoda i tržišta.

Banka aktivno upravlja pojedinačnim izloženostima riziku kako bi ublažila koncentracije unutar svog portfolija. Banka nastoji da umanju svoju izloženost riziku koncentracije kroz diversifikaciju svog portfolija, u mjeri u kojoj je to moguće. Ovu intenciju Banka sprovodi kroz portfolio diversifikaciju (rast broja klijenata iz različitih kategorija i sektora) i geografsku diversifikaciju (klijenti iz različitih sredina).

Dodatno, Banka vrši stalnu procjenu i prilagođavanje poslovnih i strateških ciljeva kako bi izloženost Banke riziku koncentracije bila usklađena sa sklonošću Banke preuzimanju rizika koji je definisan Strategijom upravljanja rizicima, RAF-om i RAS-om.

Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

Sektor za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima je organizovana na način da efikasno upravlja svim materijalno značajnim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, pri čemu je fokus stavljen na upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti i tržišnim rizicima.

Sektor za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima odgovorna je za sistem izvještavanja nadležnim tijelima, kao i regulatornim tijelima sa područja upravljanja rizicima. Izvještavanje se odvija u okviru standardizovanih izvještaja koji se izrađuju na osnovu metodologija za mjerenje i praćenje pojedinih vrsta rizika.

Uprava Banke pruža cjelokupni nadzor nad upravljanjem rizicima i kapitalom Banke i odgovorna je za definisanje i implementiranje sveobuhvatne i usklađene poslovne strategije i strategije rizika za Banke. Sektor za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima ima sljedeće odgovornosti: definiše i predlaže na usvajanje Upravnom odboru, uz saglasnost Nadzornog odbora strategiju i politike, dok procedure i metodologije za identifikovanje, mjerenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju predlaže na usvajanje Upravnom odboru.

Obim i vrsta sistema izvještavanja i mjerenja rizika:

Proces izvještavanja o rizicima obuhvata segment internog, regulatornog i ostalog izvještavanja po potrebi.

Sektor za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima priprema mjesečno/kvartalno (a po potrebi i češće) izvještaje za Upravni odbor, Odbor za rizike kao i za Nadzorni odbor, dok eksterne izvještaje dostavlja Centralnoj banci Crne Gore na način i u rokovima definisanim njihovim propisima.

Banka u dijelu eksternog izvještavanja o izloženostima rizicima ima obavezu i javnog objelodanjivanja podataka i sl.

Zaštita od rizika i ublažavanje rizika, kao i strategija postupaka za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika:

Banka u poslovanju primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika, koje obuhvataju instrumente materijalne i nematerijalne kreditne zaštite.

U cilju smanjenja kreditnog rizika identifikovanog prilikom odobravanja plasmana ili rizika koji može nastupiti u toku otplate kredita, Banka je svojim unutrašnjim aktima, Politikom i Procedurom upravljanja kreditnim rizikom, Katalogom prihvatljivih kolaterala Banke, Odlukom o bankarskim proizvodima po poslovima plasmana i depozita, definisala vrste instrumenata obezbjeđenja i instrukcije počev od prijema, čuvanja, vrednovanja, praćenja i upravljanja tim instrumentima obezbjeđenja. Ovaj proces predstavlja tehniku ublažavanja kreditnog rizika.

Polazeći od standardizovanog pristupa izračunavanja potrebnog kapitala za kreditni rizik kod računanja rizikom ponderisane aktive, Banka primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

U skladu sa ICAAP-om, Banka će vršiti procjenu primjenljivosti tehnika ublažavanja kreditnog rizika i efikasnost istih, i u slučaju nedovoljnog uticaja na umanjeње rizika, predlaže mjere za njihovo poboljšanje.

Izjave organa upravljanja Banke o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizičnim profilom i strategiji Banke

Usvajanjem Izvještaja o javnom objavljivanju podataka organi uprave izjavljuju da su mehanizmi za upravljanje rizičnim profilom, kao i strategija Banke primjereni.

Podaci o sistemu upravljanja:

U skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i pratećom zakonskom regulativom, sistem korporativnog upravljanja čine:

- 1 Skupština akcionara;
- 2 Nadzorni odbor; i
- 3 Upravni odbor.

Skupštinu akcionara čine vlasnici akcija Universal Capital Bank, kojih je na 31.12.2024. godine bilo ukupno 25.

U nastavku su dati podaci o članovima nadzornih i upravnih tijela Banke:

Ime i prezime	Nadzorni odbor
Alfredo Longo	Predsjednik Nadzornog odbora
Aco Aleksić	Član Nadzornog odbora
Božo Milatović	Član Nadzornog odbora
Josip Pecirep	Član Nadzornog odbora
Masroor Ul Haq	Član Nadzornog odbora

Ime i prezime	Upravni odbor
Miloš Pavlović	Predsjednik Upravnog odbora
Nikola Vujošević	Član Upravnog odbora
Veselin Vuković	Član Upravnog odbora

Banka je usvojila Politiku primjerenosti članova Nadzornog i Upravnog odbora i nosilaca ključnih i kontrolnih funkcija sa dinamikom procjene i istu revidirala u aprilu 2023.godine. Politikom je propisan postupak procjene primjerenosti kao i dinamika postupka.

Banka je u aprilu 2023.godine usvojila Politiku rodne ravnopravnosti u upravljačkim strukturama i tijelima u Universal Capital Bank AD.

Banka je uspostavila Odbor za rizike (kao i Odbor za imenovanja, Odbor za primanja i Revizorski odbor), koji je tokom 2024.godine održao 8 sjednica.

Upravni odbor intenzivno učestvuje u upravljanju rizicima na način da jednom nedeljno zasijeda i razmatra kandidovani materijal i pitanja, među kojima i materijal vezan za upravljanje rizicima, i o

svemu pravovremeno informiše članove Nadzornog odbora. Takođe, nadležne službe u Banci i kontrolna funkcija rizika redovno dostavljaju izvještaje u kojima informišu članove Nadzornog, Upravnog odbora i Odbora za rizike o svim pitanjima iz ove oblasti.

III PREDMET OBJAVLJIVANJA

Predmet javnog objavljivanja za 2024.godinu (utvrđen Odlukom, član 4 do član 24) su podaci i informacije koji za osnov imaju podatke i informacije i/ili su u vezi sa:

- Ciljevi i politike upravljanja rizikom;
- Obuhvat podataka koji se javno objavljuje;
- Podaci o regulatornom kapitalu;
- Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti;
- Podaci o izloženosti kreditnom riziku druge ugovorne strane;
- Podaci o kontracikličnom baferu kapitala;
- Podaci o izloženosti kreditnom riziku i riziku razvodnjavanja;
- Podaci o opterećenju i neopterećenju imovini;
- Podaci o primjeni standardizovanog pristupa;
- Podaci o izloženosti tržišnom riziku;
- Podaci o upravljanju operativnim rizikom;
- Podaci o ključnim indikatorima;
- Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje;
- Podaci o izloženosti pozicijama sekjuritizacije;
- Podaci u vezi politike primanja;
- Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža;
- Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću;
- Podaci o primjeni IRB pristupa na kreditni rizik;
- Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika;
- Podaci u vezi primjene naprednih pristupa za operativni rizik; i
- Podaci u vezi primjene internih modela za tržišni rizik.

1. OBUHVAT PODATAKA KOJI SE JAVNO OBJAVLJUJE

1.1 Poslovno ime i registrovano sjedište Banke

Universal Capital Bank A.D., Podgorica (u daljem tekstu „Banka“ ili „UCB“) počela je sa radom dana 1.12.2007.godine pod imenom First Financial Bank A.D., Podgorica, u skladu sa Licencom izdatom od strane Centralne banke Crne Gore (u daljem tekstu „CBCG“) 12.07.2007.godine, a na osnovu Zakona o bankama i ostalim pozitivnim propisima. Prva transakcija je obavljena 17.12.2007.godine. Odluka o promjeni naziva Banke donešena je na sjednici Skupštine akcionara održanoj 30.05.2014.godine, dok je dana 4.06.2014.godine izvršena registracija promjene podataka.

Osnovne informacije Banke:

- Rješenje CBCG: dozvola za rad (Licenca) br. 0101-2933/3-2 od 12.07.2007.godine
- Datum donošenja osnivačkog akta: 09.02.2007.godine
- Datum donošenja Statuta: 18.09.2007.godine
- PIB: 02684462
- RegistarSKI broj: 4-0008441
- PDV broj: 30/31-15112-8

Sve informacije prezentovane u ovom javnom objelodanjivanju odnose se na pojedinačne finansijske informacije Banke, osim informacija u tački 1.2.

1.2 Konsolidovani finansijski izvještaji

Banka je matično pravno lice, koja ima 100% vlasništva u dva zavisna pravna lica (podređeni članovi), koji zajedno čine Grupu. Podređeni članovi bankarske grupe i njihovo učešće u aktivni Banke na dan 31.12.2024.godine:

Naziv pravnog lica	Učešće u aktivni Banke	% učešća	Osnovna djelatnost
Portokali Adriatic d.o.o. Podgorica	0.06%	100%	Trgovina na malo voćem i povrćem u specijalizovanim prodavnicama
Universal Capital Bank Financial Service, Dubai	0.25%	100%	Savjetovanje o finansijskim proizvodima i kreditima

Portokali Adriatic d.o.o. je društvo registrovano kod Centralnog registra privrednog suda u Podgorici, rješenjem broj 5-0717930/001 od 03.02.2015.godine. Registrovano sjedište Društva je u ulici Stanka Dragojevića bb, Podgorica. Matični broj Društva je 03028704.

Universal Capital Bank Financial Service je društvo registrovano kod Dubai International Financial Centre (DIFC) u Dubai-u, UAE, pod registarskim brojem 5615 od 01.04.2022.godine. Registrovano sjedište društva je Unit OT 17-43, Level 17, Central Park Towers, P.O. Box 507277, DIFC, Dubai, UAE

Sjedište Banke/Grupe je u Podgorici, Ulica Stanka Dragojevića bb.

Poslovne aktivnosti Banka/Grupa sprovodi na teritoriji cijele Crne Gore i UAE.

Na dan 31.12.2024.godine Grupu čine centrala u Podgorici, filijale u Miločeru i Podgorici i kancelarija UCBFS u Dubai-u. Grupa ima 95 zaposlenih radnika (31.12.2023.godine: 91 zaposlenih).

Banka sastavlja konsolidovane finansijske izvještaje i konsolidovani izvještaj menadžmenta o poslovanju u skladu sa Zakonom o računovodstvu („Sl. list CG“, br. 145/21 i 152/22), Zakonom o kreditnim institucijama („Sl. list CG“ br. 72/19, 82/20 i 8/21) i odlukama Centralne banke Crne Gore, koje regulišu finansijsko izvještavanje banaka. Priloženi finansijski izvještaji pripremljeni su u skladu sa Odlukom o sadržaju, rokovima i načinu sačinjavanja i dostavljanja finansijskih izvještaja banaka („Sl. list CG“, br. 34/22).

U skladu sa članom 313 Zakona o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 82/20 i 8/21) u konsolidovane finansijske izvještaje bankarske grupe ne uključuju se podređeni članovi bankarske grupe čiji je bilans stanja manji od 1% bilansa stanja nadređenog člana grupe. S obzirom da Banka, na dan 31.12.2024.godine, pod kontrolom ima dva podređena entiteta, od kojih jedan ispunjava uslov iz člana 313 Zakona o kreditnim institucijama, Banka za taj entitet koristi pravo na izuzeće od konsolidacije.

Prilikom sastavljanja konsolidovanih finansijskih izvještaja, Banka je ispunila zahtjeve na konsolidovanoj osnovi saglasno članu 310 Zakona o kreditnim institucijama i primijenila metod potpune konsolidacije za zavisno pravno lice Universal Capital Bank Financial Service iz Dubaia.

Finansijski izvještaji sa mišljenjem nezavisnog revizora dostavljeni su Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa zakonskim propisima. Takođe, ovi izvještaji (pojedinačni i konsolidovani) su objavljeni na internet stranici Banke na adresi:

<https://ucbank.me/o-banci/poslovanje-banke/izvjestaji-nezavisnog-spoljnog-revizora/>

1.3 Pregled imovine i obaveza iz konsolidovanih finansijskih izvještaja

Konsolidovani bilans stanja na 31.12.2024.godine

(000 €)

SREDSTVA	31.12.2024.	31.12.2023.
Novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	50,884	78,262
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	257,234	264,737
Kredit i potraživanja od kreditnih institucija	37,326	30,262
Kredit i potraživanja od klijenata	165,583	168,052
Hartije od vrijednosti	52,719	65,909
Ostala finansijska sredstva	1,607	514
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	45,156	49,751
Hartije od vrijednosti	45,156	49,751
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	435	514
Hartije od vrijednosti	435	514
Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	-	-
Investicione nekretnine	30	35
Nekretnine, postrojenja i oprema	4,441	4,351
Nematerijalna sredstva	650	527
Odložena poreska sredstva	286	574
Ostala sredstva	2,555	3,283
UKUPNA SREDSTVA:	361,671	402,034
OBAVEZE		
Finansijske obaveze koje se iskazuju po amortizovanoj vrijednosti	314,282	357,235
Depoziti banaka i centralnih banaka	15	0
Depoziti klijenata	310,702	352,948
Kredit klijenata koji nijesu kreditne institucije	3,566	4,288
Rezerve	1,033	427
Tekuće poreske obaveze	1,219	1,523
Odložene poreske obaveze	158	176
Ostale obaveze	5,768	8,923
Subordinisani dug	0	0
UKUPNE OBAVEZE:	322,461	368,285
KAPITAL		
Akcijski kapital	13,124	13,124
Neraspoređena dobit	19,366	14,300
Dobit/gubitak tekuće godine	7,024	8,597
Ostale rezerve	-304	-2,272
UKUPAN KAPITAL:	39,210	33,749
UKUPNI KAPITAL I OBAVEZE:	361,671	402,034

2. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU

2.1 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.godine (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 ine 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) - usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	46
(-) 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	-
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

2.2 Uslovi i opis glavnih karakteristika instrumenata redovnog osnovnog kapitala koje je kreditna institucija emitovala

Redovni osnovni kapital koji je kreditna institucija emitovala iznosi EUR 13.124 hiljada i odnosi se na redovne obične akcije. Glavne karakteristike instrumenta redovnog osnovnog kapitala su:

- Instrument je emitovan direktno preko Skupštine akcionara;
- Instrument je u potpunosti otplaćen;
- Instrument ispunjava uslove za kapital i raspoređen je kao kapital u skladu sa propisima kojima se uređuje važeći računovodstveni okvir;
- Instrument je jasno i odvojeno prikazan u bilansu stanja kreditne institucije;
- Instrument nema dospijeće;
- Glavnica instrumenta ne smije se smanjiti ili otplatiti, osim u jednom od sljedeća dva slučaja:
 - likvidacije kreditne institucije;
 - diskrecionog otkupa instrumenta ili drugih diskrecionih načina smanjenja kapitala, ako je kreditna institucija dobila prethodno odobrenje Centralne banke u skladu sa članom 81 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.
- U odredbama kojima se uređuje instrument ne navodi se izričito ili implicitno da se glavnica instrumenta može smanjiti ili otplatiti, osim u slučaju likvidacije kreditne institucije. Kreditna institucija nije dala takve navode prije i u toku emisije instrumenta;
- Instrumenti ispunjavaju sljedeće uslove u vezi sa raspodjelom:
 - ne postoji povlašćeni tretman raspodjele u vezi sa redoslijedom isplate raspodjela, uključujući i u odnosu na druge instrumente redovnog osnovnog kapitala, a uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentima ne daju povlašćena prava za isplatu raspodjela;
 - raspodjele se mogu isplatiti imaocu instrumenta samo iz stavki raspoloživih za raspodjelu;
 - uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentom ne uključuju gornju granicu ili drugu vrstu ograničenja maksimalnog nivoa raspodjela;
 - nivo raspodjela nije određen na osnovu iznosa za koji je instrument kupljen pri emitovanju;
 - uslovi koji se primjenjuju u vezi sa instrumentom ne uključuju obavezu kreditne institucije da isplati raspodjele njegovom imaocu, niti kreditna institucija na bilo koji drugi način podliježe takvoj obavezi;
 - neisplaćivanje raspodjela ne predstavlja slučaj nastanka statusa neispunjavanja obaveza kreditne institucije;
 - otkazivanje raspodjela kreditnoj instituciji ne nameće ograničenja; i
 - u odnosu na sve instrumente kapitala koje emituje kreditna institucija, instrument apsorbuje prvi i srazmjerno najveći udio nastalih gubitaka, a svaki instrument apsorbuje gubitke u istoj mjeri kao i ostali instrumenti redovnog osnovnog kapitala;
- Instrument je podređen u odnosu na sva druga potraživanja u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije;
- Instrument svom vlasniku daje pravo na potraživanje preostale imovine kreditne institucije, koja je u slučaju likvidacije kreditne institucije i nakon isplate svih nadređenih potraživanja srazmjerna iznosu takvih emitovanih i instrumenata i nije fiksna ili podložna gornjoj granici;
- Instrument nije obezbijeđen, niti pokriven garancijom koja poboljšava podređeni status potraživanja od strane nekog od sljedećih subjekata:
 - kreditne institucije ili njenih zavisnih društava;
 - matičnog društva kreditne institucije ili njegovih zavisnih društava;
 - matičnog finansijskog holdinga ili njegovih zavisnih društava;
 - mješovitog holdinga ili njegovih zavisnih društava;
 - bilo kojeg društva koje je blisko povezano sa subjektima iz al. 1 do 5. ove tačke;
- Instrumenti ne mogu da budu predmet bilo kakvih ugovora ili sporazuma kojima se poboljšava podređeni status potraživanja na osnovu instrumenata u slučaju nesolventnosti ili likvidacije kreditne institucije; i

- Kreditna institucija nema isključivo diskreciono pravo donošenja odluke o raspodjeli u obliku koji nije gotovina ili u obliku instrumenata regulatornog kapitala bez saglasnosti Centralne banke.

2.3 Vrste i iznos prudencijalnih filtera koji se primjenjuju u skladu sa čl. 14 do 17 Odluke o adekvatnosti kapitala

U skladu sa članom 16 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, Banka izračunava dodatna usklađivanja - AVA jednostavnim pristupom na način da primjenjuje 0,01% na sve pozicije iz aktive mjerene po fer vrijednosti. Utvrđeni iznos AVA se oduzima od redovnog osnovnog kapitala. Na 31.12.2024.godine AVA iznosi EUR 46 hiljada.

- U skladu sa članom 17. Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, Banka priznaje nerealizovane gubitke od vrednovanja dužničkih instrumenata nastalih kao razlika između tržišne vrijednosti i knjigovodstvene vrijednosti navedenih instrumenata korigovanih za obračunate ispravke i odloženi porez. Na dan 31.12.2024.godine nerealizovani gubici iznose EUR 299 hiljada.
- U skladu sa članom 18 i 32 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, Banka je umanjila redovni osnovni kapital za iznos ulaganja u zavisno pravno lice Universal Capital Bank Services limited od EUR 307 hiljade. Radi se o ulaganju kreditne institucije u kapital finansijske institucije u Ujedinjenim Arapskim Emiratima.
- U skladu sa članom 18 pomenute odluke, Banka je umanjila redovni osnovni kapital za iznos nematerijalne imovine od EUR 650 hiljada.
- U skladu sa članom 18 iste odluke, Banka je umanjila redovni osnovni kapital za razliku obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i obračunate ispravke vrijednosti u skladu sa MSFI-9 u iznosu od EUR 2.803 hiljada.

3. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

3.1 Rezime pristupa kreditne institucije procjeni adekvatnosti internog kapitala za podršku tekućim i budućim aktivnostima

Poslovna strategija Banke predstavlja osnovu za definisanje glavnih parametara koji treba da budu zadovoljeni (kapital, ROE, itd.). Takođe, poslovna strategija služi kao osnova za definisanje strategije upravljanja rizicima i apetita za rizikom, te strategije internog kapitala (strategije upravljanja kapitalom). Na sledećoj slici su prikazani glavni koraci/komponente za obezbeđivanje adekvatnosti kapitala u skladu sa planiranim poslovanjem:



3.2 Iznos dodatnih kapitalnih zahtjeva na osnovu postupka supervizorske provjere iz člana 279 stav 1 tačka 1 Zakona i njegov sastav u pogledu instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala

U skladu sa propisima Centralne banke Crne Gore, Banka je obavezna da u svakom trenutku ispunjava sljedeće zahtjeve za kapitalom propisane članom 134 Zakona o kreditnim institucijama ("Sl. list CG", br. 72/19, 82/20 i 8/21):

- koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 4.5%;
- koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 6%; i
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 8%.

Osim navedenog, 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 limite na osnovu rezultata, koji su pokazali da indentifikovani rizici predstavljaju nizak do umjeren rizik za održivost poslovanja. 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 (za 2023.godinu iznosi 3.38%) od 15.05%

Banka je dužna da obim svog poslovanja uskladi sa propisanim pokazateljima, odnosno da obim i strukturu svojih rizičnih plasmana uskladi sa Zakonom o kreditnim institucijama i propisima Centralne banke Crne Gore. Na dan 31.12.2024.godine, koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala obračunat od strane Banke iznosi 27.36% (2023.godine: 26.73%).

3.3 Rezultat postupka procjene adekvatnosti internog kapitala kreditne institucije, u skladu sa propisom kojim se uređuje procjena adekvatnosti internog kapitala

Ukupni potrebni interni kapital Banke iznosi EUR 10.670 hiljada (tj. Stub 1 i Stub 2).

3.4 Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi

Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti (iznos ukupno ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke) na 31.12.2024. godine iznosi EUR 78.348 hiljada.

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.godine) izračunava potreban kapital za kreditni rizik primjenom standardizovanog pristupa (SA).

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 (SA), dok regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava primjenom jednostavnog pristupa (BIA).

3.5 Bilansne i vanbilansne izloženosti, iznosi rizikom ponderisanih izloženosti i povezani očekivani gubici za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja

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.godine (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 obezbijeđene stambenim nepokretnostima	7,043	872	6,171	2,341
10.	izloženosti obezbijeđene 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	16,730	661	16,069	8,461
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	370,011	11,989	358,022	72,299
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	27,120	1,306	25,814	6,049
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>)	0	0	0	0
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	16,961	557	16,404	5,724
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	5,333	173	5,160	560
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	1,826	22	1,804	177
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	2,046	513	1,533	415
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	397,131	13,295	383,836	78,348

3.6 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.

4. PODACI 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 poravnanja 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 poravnanja novčanih tokova transakcije). Banka će u slučaju izloženosti riziku druge ugovorne strane, za njegovo mjerenje za potrebe obračuna kapitala u okviru Stuba 2 po pravilu primijeniti pristup iz Stuba 1.

Banka nema Politike u vezi sa opštim i specifičnim rizicima iz čl. 327 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Vrijednost izloženosti centralnim ugovornim stranama i povezane izloženosti riziku prikazane su u dijelu 8. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa.

5. 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 0.006024%.

6. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA

6.1 Oblast primjene i definicije pojmova „dospio” i „umanjen” za računovodstvene potrebe i moguće razlike između definicija za pojmove „dospio” i „status neispunjavanja obaveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe

Dospjelim potraživanjima se smatraju sva potraživanja koja Banka nije uspjela naplatiti na ugovoreni datum dospjeća, odnosno potraživanja kod kojih je prisutno kašnjenje u izmirivanju duga od strane klijenta u odnosu na ugovorom definisane rokove.

U skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore pod nekvalitetnom aktivom¹ podrazumijeva se sva bilansna i vanbilansna aktiva klasifikovana u C, D i E kategorije.

¹ Pregled nekvalitetnih kredita dat je u tabeli u okviru tačke 6.5

6.2 Opis pristupa i metoda za utvrđivanje specifičnih i opštih ispravki vrijednosti za kreditni rizik

Za obračun ispravki Banka primjenjuje pristupe i metode u skladu sa Međunarodnim standardom finansijskog izvještavanja MSFI 9.

6.3 Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjeno vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava

Iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjeno 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.godine

(000 €)

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	8=3+4+5+6+7
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	69,286	98,515	179,960	77,299	2,546	0	3,068	262,873
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			26,213	11,054	0	0	0	37,267
1.b.	kredit 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.godine (000 €)

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	8 (3+4+5+6+7)
1.	Izdate 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

Restrukturirani krediti i potraživanja na 31.12.2024.godine (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

6.4 Analizu računovodstveno dospjelih izloženosti

U tabeli u nastavku prikazana je dospjela izloženost na 31.12.2024.godine:

	Dospjeli dug	Nedospjeli dug	Ispravka vrijednosti	Neto iznos
Stanovništvo	636	9,154	688	9,102
Privreda	1,582	160,020	6,340	155,262
Stanje na dan 31.12.2024.	2,218	169,174	7,028	164,364

	Dospjela kamata	Nedospjela kamata	Ispravka vrijednosti	Neto iznos
Stanovništvo	355	53	340	68
Privreda	487	1,338	452	1,373
Stanje na dan 31.12.2024.	842	1,391	792	1,441

6.5 Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti

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

(000 €)	
Regija	Iznos kredita
Centar	19,831
Jug	2,010
Sjever	1,074
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 vrsti 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 (000)

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

6.6 Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, kao i podaci o početnom i završnom stanju tih izloženosti

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki aktive tokom 2024.godine (000)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 01.01.2024.	Nekvalitetna aktiva 31.12.2024.	Promjena tokom godine
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	7,083	5,614	-1,469
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	7,058	5,591	-1,467
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	25	23	-2
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	0
Ukupni bruto krediti	7,058	5,591	-1,467
Kamatna potraživanja	777	801	24
Vremenska razgraničenja	-8	-6	2
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	7,827	6,386	-1,441
Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	215	216	1
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	353	326	-27
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	5,190	4,698	-492
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	6,361	5,104	-1,257
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	340	180	-160

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih vanbilansnih stavki tokom 2024.godine (000)

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetni vanbilans 01.01.2024.	Nekvalitetni vanbilans 31.12.2024.	Promjena tokom godine
Izdate garancije	1,579	1,029	-550
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	181	205	24
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	1,760	1,234	-526
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	238	229	-9
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	80	458	378
Nedostajuće rezerve	12	1	-11

6.7 Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospelja

Pregled kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospelja na 31.12.2024.godine

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

7. PODACI O OPTEREĆENOJ I NEOPTEREĆENOJ IMOVINI

Ukupna imovina Banke na 31.12.2024.godine iznosi EUR 361,347 hiljada. Banka nema opterećene imovine.

8. 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:

- Imena odabranih eksternih institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) i agencije za kreditiranje izvoza: *Standard & Poors, Fitch i Moody's*;
- Kategorije izloženosti za koje se koriste procjene ECAI ili ECA: *izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama, izloženosti prema institucijama i izloženost prema privrednim društvima*;
- Opis postupaka koji se koristi za transfer kreditnih rejtinga emitenata i emisije na stavke koje nisu uključene u knjigu trgovanja: *prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive za ponderisanja izloženosti kod banaka i hartija od vrijednosti, Banka je koristila srednji rejting utvrđen od strane pomenutih međunarodno priznatih rejtinga agencija*;
- O povezivanju eksternog kreditnog rejtinga odabranog ECAI ili ECA sa ponderima rizika koji odgovaraju stepenima kreditnog kvaliteta u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, ili upućivanje na internet adresu na kojoj je Centralna banka objavila ta povezivanja: <https://www.cbcbg.me/me/kljucne-funkcije/kontrolna-funkcija/priznate-rejting-agencije> ; i
- 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 umanjnjen regulatorni kapital: *navedeno je sastavni dio izvještaja o rizikom ponderisanoj*

izloženosti koja je dio ovog dokumenta. Izloženostima prema Vladi Crne Gore i Centralnoj banci koje su denominovane i sa izvorima sredstava u EUR dodjeljuje se ponder rizika 0%.

9. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Banka nema knjigu trgovanja, pa je u tom smislu i upravljanje tržišnim rizicima pojednostavljeno i svedeno na upravljanje deviznim rizikom, a u skladu sa potrebama za obračun potrebnog kapitala za rizike iz stuba I.

10. PODACI O UPRAVLJANJU OPERATIVNIM RIZIKOM

Operativni rizik je vjerovatnoća ostvarivanja gubitaka u poslovanju Banke, usljed neadekvatnih internih sistema, procesa i kontrola, uključujući i neadekvatnu informacionu tehnologiju, zbog angažovanja lica izvan Banke za obavljanje određenih poslova za Banku, slabosti i propusta u izvršavanju poslova, protivpravnih radnji i spoljnih događaja koji mogu izložiti Banku gubitku, uključujući i pravni rizik.

Identifikacija, mjerenje i kontrola operativnog rizika bliže su definisani internim aktima, Politikom i Procedurom upravljanja operativnim rizikom.

Za utvrđivanje potrebnog kapitala za operativni rizik Banka koristi jednostavni pristup (BIA).

Banka osigurava adekvatnost kapitala za operativni rizik tako da u svakom trenutku, na individualnoj osnovi na nivou Banke, osigura iznos kapitala za operativni rizik adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i operativnom riziku kojem je izložena ili bi mogla biti izložena u pružanju datih usluga.

11. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi:

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 31.12.2024.godine

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	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 na 31.12.2024.godine

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	27.36%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	23,630
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	20,135
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	18,002
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	27.36%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	22,079
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	15,740
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	27.36%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	20,012
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	12,725

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.godine

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	103,356
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	78,348
1.1.1.	Standardizovani pristup	78,348
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 maju 2023.godine izvršila sveobuhvatnu supervizorsku ocjenu poslovanja Banke (finansijske informacije sa stanjem na dan 31.03.2023.godine) i utvrdila limite na osnovu rezultata, koji su pokazali da identifikovani rizici predstavljaju nizak do umjeren rizik za održivost poslovanja. 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 (za 2023.godinu 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:

- kontradiklični 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.godine

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1.88%
2.	kontradiklični 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	1,938
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	6
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,550
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	3,494

Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti:

UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	370.865
OSNOVNI KAPITAL	28.281
KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7,63%

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti:

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjeak
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 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 tromjesečje relevantnog perioda prikazivanja.

Pokazatelj povrata na aktivu (neto dobit podijeljena sa ukupnom aktivom) na 31.12.2024.godine iznosi 1,89%.

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

Obrazac RKS – Izvještaj o riziku kamatne stope na 31.12.2024.godine

(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	4,177				4,177	8,354
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	4,000	3,000	38,438	2,000	51,756	99,194
3.	Kredit i ostala potraživanja	7,802	16,494	20,822	40,615	85,658	171,391
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	15,979	19,494	59,260	42,615	141,591	278,939
	% od ukupne kamatonosne aktive	5.73%	6.99%	21.24%	15.28%	50.76%	100.00%
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	532	930	20,700	16,046	53,153	91,361
2.	Kamatonosne pozajmice		65	43	355	3,103	3,566
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	532	995	20,743	16,401	56,256	94,927
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	0.56%	1.05%	21.85%	17.28%	59.26%	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	15,447	18,499	38,517	26,214	85,335	184,012
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	15,447	33,946	72,463	98,677	184,012	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	4.27%	9.39%	20.05%	27.31%	50.92%	

Proračun internog kapitalnog zahtjeva za rizik 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 2024.godini. Za potrebe stres testiranja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, za potrebe obračuna EVE metrike, a u skladu sa preporukama Bazelskog komiteta za superviziju banaka i EBA smernicama, razvijeno je 6 scenarija krive prinosa za diskontovanje novčanih tokova Banke.

13. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE

Banka ne obavlja poslove sekjuritizacije, pa stoga ne objavljuje informacije o takvim izloženostima.

14. PODACI U VEZI POLITIKE PRIMANJA

Politika primanja propisuje osnovne principe, pravila i postupke za utvrđivanje kategorija zaposlenih koji imaju značajan uticaj na rizični profil Banke i način izvještavanja CBCG u vezi sa tim primanjima. Nadalje, Politika primanja definiše fiksni i varijabilni dio zarade svih zaposlenih, uključujući zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije. Primanja se definišu kao sva primanja u bruto iznosu u novcu, stvarima ili pravima, koja Banka isplaćuje zaposlenom, a obuhvataju i indirektna plaćanja u novcu, stvarima ili pravima.

Princip ravnopravnosti je ključni element strategije nagrađivanja, gdje je potrebno obezbijediti da se svi zaposleni osjećaju pravedno nagrađeni u zavisnosti od relativne vrijednosti njihovih radnih mjesta. Zaposleni koji obavljaju iste ili slične poslove potrebno je da budu jednako nagrađeni.

Cilj politike je da omogući efikasan okvir za mjerenje uspješnosti, usklađivanje sa rizičnim profilom i vezu između uspješnosti i nagrađivanja zaposlenih.

Politika primanja odnosi se na sve zaposlene, to jeste na sva fizička lica koja na osnovu ugovora o radu ili drugog ugovora zaključenog sa Bankom obavljaju određene poslove za Banku, uključujući i članove Nadzornog odbora Banke, kao i na one za koje se na osnovu kriterijuma utvrđenih Odlukom o primanjima utvrdi da može značajno da utiče na rizični profil Banke.

Odredbe ove Politike primjenjuju se i na lica koja su, na osnovu ugovora o radu ili drugog ugovora zaključenog sa pružaocem usluga eksternalizacije koji je član grupe kreditnih institucija, direktno uključena u pružanje tih usluga, a koja mogu imati značajan uticaj na rizični profil Banke.

Identifikaciju zaposlenih koji se smatraju zaposlenima koji imaju značajan uticaj na rizični profil Banke koordinira Služba pravnih i opštih poslova sa Službom/funkcijom upravljanja rizicima i Službom za razvoj zaposlenih i komunikacija.

Na osnovu Politike primanja donosi se procedura koja uređuje varijabilna primanja zaposlenih, uključujući trajanje perioda procjene uspješnosti, ocjenu uspješnosti, način definiranja seta ciljeva uspješnosti, obračun varijabilnog primanja pojedinog zaposlenog, postupak utvrđivanja uspješnosti, kao i dodjelu i isplatu varijabilnih primanja sa kojom čini jedinstvenu cjelinu.

Sve relevantne i kontrolne funkcije (Interna revizija, Služba za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima, Compliance funkcija), kao i Služba pravnih i opštih poslova i Služba za razvoj zaposlenih i komunikacije blisko sarađuju i osiguravaju da je politika primanja usklađena i da prolazi transparentno i adekvatno upravljanje rizikom.

Krajem 2021.godine Banka je usvojila Politiku primanja u skladu sa zahtjevima nove regulative. Politika primanja redovno se ažurira (poslednje ažuriranje se desilo krajem 2024.godine, kada je i usvojena). U januaru 2023.godine usvojena je Procedura za isplatu varijabilnih primanja (takodje ažurirana krajem 2024.godine), kojom se razrađuje Politika primanja i utvrđuju kvantitativni i kvalitativni parametri za isplatu varijabilnih primanja. Procedurom su dalje utvrđene matrice za isplatu varijabilnih primanja, nakon čega je svaki zaposleni Banke potpisao OKR sa svojim pretpostavljenim i utvrdio jasne ciljeve koje je potrebno ispuniti kako bi se izvršila isplata varijabilnih primanja. Takođe, Politika propisuje preduslove koji moraju biti kumulativno ispunjeni da bi se uopšte razmatrala isplata varijabilnih primanja.

14.1 Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri utvrđivanju i provjeri politike primanja

Skupština akcionara Banke:

- donosi odluke o naknadama članova Nadzornog odbora.

Upravni odbor Banke (u daljem tekstu: Upravni odbor)

- usvaja Politiku primanja uz saglasnost Nadzornog odbora;
- određuje fiksna i varijabilna primanja svih zaposlenih koji nisu članovi Upravnog odbora;
- obavlja druge poslove u skladu sa Politikom primanja i relevantnim propisima.

Nadzorni odbor Banke (u daljem tekstu: Nadzorni odbor) u vezi politike primanja:

- nadzire sprovođenje politike primanja;
- donosi i periodično provjerava opšta načela politike primanja;
- daje saglasnost Upravnom odboru na politiku primanja;
- redovno provjerava adekvatnost Politike i praksi primanja i, ako je potrebno, daje predloge za promjenu sa predlogom plana za otklanjanje utvrđenih nedostataka;
- procjenjuje mehanizme i sisteme usvojene radi obezbjeđivanja da politika primanja pravilno uzima u obzir rizični profil i strukturu kapitala, da je usklađena sa opštom strategijom, ciljevima, korporativnom kulturom i dugoročnim interesima Banke i da promoviše zdravo i efikasno upravljanje rizicima;
- najmanje jednom godišnje obezbjeđuje sveobuhvatnu i nezavisnu reviziju usklađenosti stvarnih primanja sa politikom primanja i praksom primanja;
- procjenjuje ostvarivanje ciljeva politike primanja i potrebe naknadnog prilagođavanja, uključujući primjenu povraćaja primanja;
- analizira moguća scenarija u cilju utvrđivanja uticaja eksternih i internih događaja na politiku primanja i prakse primanja;
- daje saglasnost na izuzeće od utvrđenih pravila politike primanja u odnosu na pojedinog zaposlenog koji ima značajan uticaj na rizični profil Banke;
- donosi odluku o maksimalnom iznosu varijabilnih primanja koji se utvrđuje za sve zaposlene u poslovnoj godini za određeni period procjene;
- donosi odluke na pojedinačnoj osnovi o primanjima članova Upravnog odbora;
- donosi odluke i nadzire sprovođenje odluka o nagrađivanju višeg rukovodstva;
- donosi odluku o smanjenju ili ukidanju varijabilnih primanja zaposlenima, uključujući povraćaj varijabilnih primanja, ako dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka Banke;
- donosi odluku o dodjeli otpremnina, uključujući maksimalan iznos ili kriterijume za određivanje tog iznosa koji se mogu dodijeliti kao otpremnina zaposlenima;
- donosi odluku o drugim varijabilnim primanjima (bonus za zadržavanje zaposlenih, garantovana varijabilna primanja);
- obavlja druge poslove u skladu sa propisima i ovom politikom.

Nadzorni odbor pri obavljanju poslova iz svoje nadležnosti uzima u obzir dugoročne interese akcionara, investitora i ostalih zainteresovanih strana u Banci, kao i javni interes.

Pri obavljanju navedenih nadležnosti Nadzorni odbor na primjeren način uključuje Službu za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima, Compliance funkciju, Službu pravnih i opštih poslova, Internu reviziju te Službu za razvoj zaposlenih i komunikacije.

Upravni odbor u skladu sa politikom primanja može primanja zaposlenih da odredi na nivou grupe poslova.

Službu za razvoj zaposlenih i komunikacija učestvuje u izradi i procjeni politike primanja, uključujući strukturu primanja, nivo nagrađivanja i programe podsticaja kako bi se obezbijedila odgovarajuća kadrovska struktura Banke o čemu daje odgovarajuće predloge i izvještaje za potrebe odlučivanja nadležnih organa i relevantnih funkcija Banke.

Funkcija kontrole rizika učestvuje u:

- određivanju adekvatnih kriterijuma za usklađivanje varijabilnih primanja zavisno od uspješnosti Banke i rizika kojima je izložena, uključujući malus i povraćaj primanja;
- procjeni načina na koji struktura varijabilnih primanja utiče na rizični profil i kulturu rizika Banke;
- procjeni podataka o usklađivanju varijabilnih primanja sa rizicima zajedno sa Nadzornim odborom;
- obezbjeđivanju analize ulaznih podataka iz svog područja poslovanja za izradu politika i praksi primanja; i
- o tome izvještava odgovarajuća tijela i funkcije u Banci.

Funkcija praćenja usklađenosti:

- vrši analizu uticaja politike primanja na usklađenost Banke sa propisima i kulturom rizika; i
- izvještava Upravu i Nadzorni odbor o svim utvrđenim rizicima usklađenosti i pitanjima neusklađenosti.

Funkcija interne revizije:

- vrši nezavisnu provjeru primjene i uticaja politike na rizični profil Banke, kao i
- načina na koji se sprovodi politika primanja.

14.2 Karakteristike politike primanja, uključujući kriterijume koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagođavanje rizicima, odlaganje primanja i prenos prava

Politika propisuje da Banka može, do usvajanja procedura kojima se razrađuju pojedinačni ciljevi zaposlenih i sistem nagrađivanja, odnosno razrađuje metoda obračuna i vrednovanja postavljenih ciljeva, isplatiti varijabilni dio svim zaposlenima na dan isplate, ukoliko su kumulativno ispunjeni sledeći kvantitativni kriterijumi:

- ostvareni neto profit na definisanom nivou (praćenje na godišnjem nivou);
- održavanje adekvatnosti kapitala na definisanom nivou (na kvartalnom nivou za cijelu godinu);
- struktura ukupnih prihoda sa proporcionalnim učešćem: kreditni poslovi, međunarodni platni promet, domaći platni promet i investicioni poslovi (plan na godišnjem nivou sa značajnim udjelom međunarodnog platnog prometa);
- održavanje likvidnosti Banke na definisanom nivou (racio likvidnosti na mjesečnom nivou za cijelu godinu); i
- nivo NPL klijenata, klijenti sa kašnjenjem preko 90 dana i (ne uzimajući u obzir pogoršane klasifikacije klijenata) na mjesečnom nivou za cijelu godinu.

Upravni odbor Banke, nakon usvajanja revizorskog izvještaja od strane Skupštine akcionara i potvrđenog rezultata, donosi posebnu odluku o isplati i visini gore navedenog bonusa.

14.3 Odnos između fiksnih i varijabilnih primanja

Odnos između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja pojedinog zaposlenog utvrđuje se na način da udio varijabilnih primanja pojedinog zaposlenog može iznositi maksimalno 30% ukupnih primanja tog zaposlenog.

Banka može da odredi različite odnose između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja za različite organizacione jedinice, kontrolne funkcije i različite kategorije zaposlenih, a u izuzetnim i opravdanim slučajevima i za pojedinačne zaposlene u okviru iste kategorije, ali tako da iznos varijabilnog dijela ne prelazi 100% fiksnog dijela ukupnih primanja.

14.4 Kriterijumi uspješnosti po kojima se dodjeljuju primanja u finansijskim instrumentima

S obzirom da varijabilna primanja zaposlenog ne mogu prelaziti 30% njegovih fiksnih primanja na godišnjem nivou, Banka nema obavezu, i internim aktima nije predvidjela, da dio varijabilnih primanja isplati u obliku instrumenata, već će isplatu varijabilnih primanja vršiti isključivo u novčanom obliku.

14.5 Glavni parametri i obrazloženje strukture varijabilnih primanja kao i drugih primanja

Banka će posebnom procedurom utvrditi odgovarajuće kvantitativne i kvalitativne kriterijume i metode mjerenja za procjenu uspješnosti za svakog zaposlenog i/ili organizacionu jedinicu i Banku, kojima se ne podstiče prekomjerno preuzimanje rizika ili obmanjujuća prodaja proizvoda.

Kvantitativni kriterijumi za procjenu uspješnosti mogu biti:

- pokazatelji kapitala, likvidnosti i dobiti prilagođeni riziku;
- pokazatelji kapitala koji se zasnivaju na podacima iz finansijskih izvještaja;
- podaci o rizicima iz postupka procjene adekvatnosti internog kapitala;
- budžet pojedinih organizacionih jedinica, uključujući pravne poslove i funkciju upravljanja ljudskim resursima; i
- drugi slični pokazatelji.

Kvantitativni kriterijumi koji se odnose na operativne uspješnosti (npr. neto dobit, ukupni prihod, produktivnost, troškovi) ili tržišne pokazatelje kao što su cijena akcija i povrat na kapital, po pravilu se ne mogu koristiti kao jedini kvantitativni kriterijumi za procjenu uspješnosti.

Svakom zaposlenom se na početku perioda ocjenjivanja, definiše lični set ciljeva radne uspješnosti, i to na osnovu svih ili nekih od sljedećih kvalitativnih kriterijuma za procjenu radne uspješnosti, zavisno od radnog mjesta zaposlenog:

- ostvarivanje strateških ciljeva;
- zadovoljstvo klijenata;
- upravljanja rizicima;
- pridržavanje politike upravljanja rizicima;
- pridržavanje opštih i pojedinačnih politika i procedura Banke;
- usklađenost sa propisima i internim aktima;
- znanja iz oblasti rada;
- liderstvo;
- timski rad;
- izvršenje radnih zadataka i pouzdanost;
- kreativnost;
- motivacija i saradnja sa drugim poslovnim jedinicama, kontrolnim i korporativnim funkcijama; i
- drugi slični kriterijumi.

Pojedinačni kvantitativni i kvalitativni kriterijumi za procjenu radne uspješnosti, kao i ciljevi, propisani su procedurom koja se donosi na osnovu ove Politike primanja.

14.6 Ukupni kvantitativni podaci o primanjima, podijeljenim prema oblastima poslovanja

Podaci o primanjima prema oblastima poslovanja za 2024.godinu

(000 €)

Vrsta primanja	Nadzorni odbor	Upravni odbor	Više rukovodstvo	Poslovanje sa stanovništvom	Poslovanje sa pravnim licima	Kontrolne funkcije	Ostali zaposleni ²
<i>broj zaposlenih</i>	5	3	2	11	18	3	57
Fiksna primanja	104	375	77	176	301	131	1,452
Varijabilna primanja	/	36	6	15	25	8	127
Ukupna primanja	104	411	83	191	326	139	1,579

14.7 Ukupni kvantitativni podaci o primanjima podijeljenim na više rukovodstvo i druge zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil Banke

- iznosi primanja dodijeljenih za finansijsku godinu, podijeljeno na fiksna primanja, uključujući opis fiksnih komponenti i varijabilna primanja kao i broj zaposlenih kojima su dodijeljena ta primanja

Struktura fiksnih primanja za 2024.godinu

(000 €)

Vrsta primanja	Nadzorni odbor	Upravni odbor	Više rukovodstvo i zaposleni koji imaju značajan uticaj na rizični profil KI	Kontrolne funkcije
<i>broj zaposlenih</i>	5	3	10	3
Ukupna fiksna primanja	104	375	436	131
od kojih: gotovina	104	375	436	131
od kojih: akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti	/	/	/	/
od kojih: ostali finansijski instrumenti	/	/	/	/

Navedeni iznosi predstavljaju fiksna primanja i sastoje se od:

- Osnovne zarade utvrđene ugovorom o radu koju zaposleni ostvari za puno radno vrijeme, odnosno vrijeme koje se izjednačava sa punim radnim vremenom i standardni radni učinak, u propisanim uslovima rada;
- Uvećanja zarada po osnovu godina radnog staža (minuli rad);
- Primanja koja se isplaćuju na osnovu Procedure o upravljanju ljudskim resursima Banke i to:
 - osmomartovskog poklona za zaposlene žene;
 - poklona za djecu zaposlenih do 15 godina starosti;
 - stručnog usavršavanja;
 - druga primanja koji se mogu isplatiti zaposlenima u skladu sa zakonom i kolektivnim ugovorom, a da nijesu varijabilna primanja i da ne zavise od uspješnosti.

² U ostale zaposlene su uključeni i zaposleni po osnovu eksternalizacije

Vrsta primanja	Nadzorni odbor	Upravni odbor	Više rukovodstvo i zaposleni koji imaju značajan uticaj na rizični profil KI	Kontrolne funkcije
<i>broj zaposlenih</i>	5	3	10	3
Ukupna varijabilna primanja	/	36	41	8
od kojih: gotovina	/	36	41	8
od kojih: akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti	/	/	/	/
od kojih: ostali finansijski instrumenti	/	/	/	/

U toku 2024.godine Banka je isplatila bonuse zaposlenim za 2023.godinu u ukupnom bruto iznosu od EUR 219 hiljada.

- **iznosi odloženih primanja dodijeljen za uspješnost u prethodnim periodima, iskazani posebno za iznos za koji se pravo iz primanja prenosi u finansijsku godinu i iznos za koji se pravo iz primanja prenosi u naredne godine i iznosi odloženih primanja za koje se pravo prenosi u finansijsku godinu, isplaćenih tokom finansijske godine kao i umanjenih na osnovu usklađivanja sa uspješnošću**

Banka u 2024. godini nije imala iznos odloženih primanja dodijeljen za uspješnost u prethodnim periodima.

- **otpremne dodijeljene u prethodnim periodima koje su isplaćene tokom finansijske godine;**

Nije bilo otpremnina u prethodnim periodima koje su isplaćene tokom 2024.godine.

14.8 Broj zaposlenih čija primanja iznose EUR 50 hiljada i više, iskazano u posebnim razredima primanja od EUR 25 hiljada

(000 €)

Razredi primanja	Raspon primanja	Broj zaposlenih
I grupa	50 - 75	5
II grupa	75 - 100	1
III grupa	100 - 125	1
IV grupa	125 - 150	-
V grupa	150 - 175	-
VI grupa	175 - 200	-
VII grupa	200 - 225	1

15. PODACI O KOEFICIJENTU FINANSIJSKOG LEVERIDŽA

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, 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 finansijskog leveridža od 3%.
 Koeficijent finansijskog 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 31.12.2024.godine

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna usklađivanja	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana 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	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	110,027	3,302	106,725	16,961	557	16,404	0	4,563	9,622	0	7,943
8.	izloženosti prema „retail“-u	5,673	211	5,462	5,242	171	5,071	0	1,943	714	0	3,160
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	6,209	317	5,892	1,826	22	1,804	0	1,321	483	0	506
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	15,983	740	15,243	1,046	63	983	0	469	514	0	351
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
16.	ostale stavke	16,321	252	16,069	454	6	448	0	0	40	0	428
17.	UKUPNO	370,011	11,989	358,022	27,120	1,306	25,814	0	8,761	11,923	0	12,844

(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	370.865
IV	OSNOVNI KAPITAL	28.281
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	7,63%

Prosječni koeficijent finasijskog leveridža tokom 2024.godine je iznosio 7,3%. Faktori koji su uticali na promjenu koeficijenta finasijskog leveridža su: uključivanje dijela poslovne dobiti iz 2023.godine u redovni osnovni kapital (CET1), smanjenje nerealizovanih gubitaka po osnovu FVOCI instrumenata, kao i promjena nivoa aktive tokom perioda (pad aktive).

Prikazani koeficijent finasijskog leveridža utvrđen je bez prilagođavanja mjera ukupne izloženosti, u skladu sa članom 497 stav 1 tačka 4 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Banka nije bila izložena riziku prekomjernog finasijskog leveridža, koji proizilazi iz ranjivosti kreditne institucije zbog postojećeg ili potencijalnog finasijskog leveridža koji može da dovede do neželjenih izmjena poslovnog plana kreditne institucije, uključujući i prinudnu prodaju imovine koja može da dovede do gubitaka ili do prilagođavanja vrijednosti preostale imovine kreditne institucije.

U cilju adekvatnog upravljanja prekomjernim finasijskim leveridžom, Banka je izjavom o sklonosti preuzimanja rizika (RAS) definisala limite pomenutog koeficijenta, i to: ciljanu vrijednost, limit, tolerancija rizika i plan oporavka.

16. PODACI U VEZI ZAHTJEVA ZA LIKVIDNOŠĆU

U cilju praćenja i upravljanja rizikom likvidnosti, Banka ima uspostavljene sledeće mehanizme, procedure i politike:

- Strategija upravljanja rizicima;
- Politika upravljanja rizikom likvidnosti;
- Procedura za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Politika procjene adekvatnosti likvidnosti;
- Plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima;
- Testiranje rizika likvidnosti u stresnim situacijama;
- Metodologija za utvrđivanje stabilnog nivoa depozita i
- Dnevno i dekadno praćenje likvidnosti preko interno postavljenih indikatora.

Pored Službe upravljanja sredstvima i Sektora za kontrolu, mjerenje i izvještavanje o rizicima koji su uključeni direktno u proces upravljanja/mjerenja/izvještavanja o riziku likvidnosti, izvještaj o riziku likvidnosti dostavlja se na dnevnoj osnovi Upravnom odboru Banke i svim relevantnim službama u Banci, a jednom mjesečno izvještaj se dostavlja na razmatranje i usvajanje ALCO Komitetu.

17. 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.

18. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

26.1 Osnovne karakteristike politika i postupaka za bilansno i vanbilansno netiranje, kao i prikaz mjere u kojoj kreditna institucija koristi to netiranje

Banka ne sprovodi bilansno i vanbilansno netiranje, te po tom osnovu nema razvijene interne politike i postupke.

26.2 Osnovne karakteristike politika i postupaka za vrednovanje prihvatljivog kolaterala i upravljanja tim kolateralom

Kreditni rizik je glavni faktor rizika u Universal Capital banci. Kolateralizacija (obezbjedenje) kreditne izloženosti služi kao važan faktor ublažavanja rizika i pojačava podsticaje dužnicima da otplate svoje finansijske obaveze.

Politika upravljanja kolateralima postavlja minimalne zahtjeve za procjenu kolaterala i uspostavljanje kolaterala (pravne pretpostavke za priznavanje kolaterala) za stavke koje će obezbjeđivati kreditnu izloženost Banke. Politika obuhvata sve kolaterale u vidu nepokretnosti i pokretne imovine, bez obzira na njihovu primjenljivost u prudencijalne svrhe.

Kolateral (sredstvo obezbjeđenja) je definisan kao imovina koju je dužnik založio radi obezbjeđenja kreditne izloženosti i koja je predmet prodaje u slučaju neizvršenja obaveza. Vrijednost kolaterala treba da predstavlja iznos koji Banka očekuje da naplatiti ako kolateral bude realizovan. Na osnovu ove vrijednosti, Banka je u mogućnosti da blagovremeno reaguje i izgradi adekvatne rezerve za potencijalne gubitke koji mogu nastati u slučaju obezvrjeđenja ili neizvršenja obaveza.

Kolateral ima značenje svakog instrumenta obezbjeđenja potraživanja Banke prema dužniku uz zadovoljenje sljedećih uslova:

- da su prava Banke u vezi sa unovčenjem kolaterala priznata pozitivnim propisima kao prava prvog reda, odnosno ukoliko su priznata kao prava drugog reda da je vrijednost kolateralizovane imovine dovoljna da garantuje naplatu Banke u redovnom postupku namirenja;
- da ne postoje zakonske i druge smetnje da se postupak realizovanja kolaterala može sprovesti u svakom trenutku po dospelosti potraživanja Banke i namiriti u razumnom roku.

26.3 Opis glavnih vrsta kolaterala koje je kreditna institucija primila u cilju ublažavanja kreditnog rizika

Kao opšti princip, sve procjene vrijednosti kolaterala u vidu nepokretnosti (nekretnina), bez obzira na vrijednost pojedinačne stavke i veličinu kreditne izloženosti, obavlja profesionalni spoljni procjenitelj. Banka će obezbijediti da proces procjene vrijednosti kolaterala bude potpuno nezavisan i nepristrasan.

Banka će zaključiti ugovore sa profesionalnim spoljnim procjeniteljima, čija je osnovna odgovornost utvrđivanje fer tržišne vrijednosti kolateralala.

Banka je svoja potraživanja najvećim dijelom obezbjedila cash kolateralom. Slijede hipoteke, jemstva, zaloga i sl.

26.4 Glavne vrste davaoca jemstava i drugih ugovornih strana u kreditnim derivatima

Glavni oblici primljenih jemstava su: ugovor o jemstvu, sudužnici, mjenični dužnici i sl.

26.5 Podaci o koncentracijama tržišnih ili kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Prilikom odobravanja plasmana Banka vrši procjenu rizika poslovanja sa određenim klijentom. Sveobuhvatnom analizom utvrđuje se kreditna sposobnost klijenta, odnosno utvrđuju se primarni izvori otplate plasmana.

Obezbjeđenje predstavlja sekundarni izvor otplate, pri čemu se odluke o odobravanju plasmana nikada ne zasnivaju na vrijednosti i kvalitetu obezbjeđenja.

Svakako, kvalitet i vrijednost obezbjeđenja značajno utiču na kreditni rizik pojedinog plasmana. U tom smislu, Banka je interno propisala minimalne odnose vrijednosti pojedinih vrsta obezbjeđenja i visine iznosa plasmana.

Politika upravljanja kolateralima, kao i njen prilog, Katalog kolateralala, sadrže detaljne opise prihvatljivih sekundarnih izvora otplate (kolateralala).

26.6 Ukupna vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupna vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora

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.

26.7 Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika povezan sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega

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%.

26.8 Iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti (u skladu sa standardizovanim pristupom) prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika

Iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti (u skladu sa standardizovanim pristupom) prikazan je u okviru dijela 8. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa, odnosno 3. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

19. PODACI U VEZI PRIMJENE NAPREDNIH PRISTUPA ZA OPERATIVNI RIZIK

Banka ne koristi napredni pristup za izračunavanje potrebnog kapitala za operativni rizik, već koristi jednostavni pristup.

20. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK

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