



Universal Capital Bank

Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 30.06.2025.godine

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja i plana i analize

Podgorica, avgust 2025.godine

Polugodišnje javno objavljivanje

SADRŽAJ:

UVOD.....	3
1. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU	3
2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI	5
3. PODACI O U VEZI SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE.....	7
4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA	7
5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA	7
6. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA	12
7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU	13
8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA.....	13
9. PODACI O IZLOŽENOSTI RIZIKU KAMATNE STOPE IZ POZICIJA KOJIMA SE NE TRGUJE.....	18
10. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE.....	18
11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK	18
12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	19
13. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK	19

UVOD

U skladu sa članom 237 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 072/19“ od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021) i Odlukom Centralne Banke Crne Gore o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020) (u daljem tekstu Odluka), Universal Capital bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o finansijskom stanju, poslovanju i rizičnom profilu.

Izvještaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji koji se odnose na 30.06.2025.godine.

U ovom dokumentu, Banka u skladu sa članom 2 i članom 3 Odluke objavljuje materijalno značajne informacije o kapitalnim zahtjevima i iznosima rizikom ponderisanih izloženosti, kao i ključnim indikatorima. Materijalno značajna je informacija čije bi neobjelodanjivanje ili pogrešno javno objavljivanje moglo promijeniti procjenu ili poslovnu odluku lica koje se koristi tim informacijama za uspostavljanje ili nastavljajanje poslovnog odnosa sa Bankom.

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

Izvještaj se javno objavljuje na internet stranici Banke: www.ucbank.me

1. PODACI O REGULATORNOM KAPITALU

1.1 Potpuno usklađenje stavki regulatornog kapitala, prudencijalnih filtera i umanjenja

Kreditna institucija je dužna da u vezi sa regulatornim kapitalom javno objavi podatke koje se odnose na potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije. Podaci su prezentovani u pregledu niže:

Obrazac RK - Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Sažetak) na 30.06.2025.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	31,529
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	31,529
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	31,529
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	13,124
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	22,771
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	22,771
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	2,821
(–) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	2,821
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	162
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	162
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-41
(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprežno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	41
(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	41
ostala prudencijalna usklađivanja	0
(–) Ostala nematerijalna imovina	832
(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	832
(–) 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	3,242
(–) 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)	106
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

2. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSI RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

Banka u skladu sa članom 101 Odluke o adekvatnosti kapitala ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020, 140/21 od 30.12.2021) izračunava potreban kapital za kreditni rizik primjenom standardizovanog metoda.

Prema Odluci o izvještajima koji se dostavljaju Centralnoj banci Crne Gore u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i članom 5 istoimene odluke, Banka priprema i dostavlja izvještaje o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa, dok regulatorni kapitalni zahtjev za operativni rizik izračunava primjenom jednostavnog pristupa.

Kreditna institucija je dužna da javno objavi bilansne i vanbilansne izloženosti, iznose rizikom ponderisanih izloženosti i povezane očekivane gubitke za svaku kategoriju specijalizovanog finansiranja iz Tabele 1 člana 172 stav 7 Odluke o adekvatnosti kapitala i bilansne i vanbilansne izloženosti kao i iznose rizikom ponderisanih izloženosti za kategorije izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja utvrđene članom 174 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Ovaj izvještaj je u funkciji proračuna potrebnog kapitala za kreditni rizik. U nastavku slijedi pomenuti izvještaj u sažetoj formi:

Obrazac PBAV - Izvještaj o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa (Sažetak) na 30.06.2025.god. (000 €)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NA ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	2	3	4	5=3-4	31=28-29-30
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	333,368	12,730	320,638	86,623
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	116,340	920	115,421	3,496
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	47,178	451	46,728	9,602
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	118,402	7,067	111,335	40,692
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	9,307	1,315	7,992	4,678
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	6,872	589	6,283	2,383
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	15,263	687	14,576	6,318
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	5,733	4,696	1,037	575
12.	visokorizične izloženosti	9,128	848	8,280	12,420
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	10,662	638	10,024	7,034
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	333,368	12,730	320,638	86,623
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	30,018	1,594	28,424	7,757
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	0	0	0	0
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	0	0	0	0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima (<i>corporate</i>)	17,759	713	17,046	5,086
8.	izloženosti prema <i>retail-u</i>	4,683	134	4,549	332
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2,010	18	1,992	195
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	1,895	507	1,388	425
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	1,002	452	550	275
12.	visokorizične izloženosti	3,180	216	2,964	1,698
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	491	6	485	23
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	30,018	1,594	28,424	7,759
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	363,387	14,324	349,062	94,382

Banka ne posjeduje izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holding osiguravača, pa samim tim za potrebe obračuna regulatornog kapitala nije neophodno odobrenje od strane Centralne banke za njihovo ne umanjivanje od regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi.

3. PODACI O U VEZI SA IZLOŽENOŠĆU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE

Banka ne posjeduje izloženosti derivata prema drugim ugovornim stranama (repo transakcija, transakcija pozajmljivanja hartija od vrijednosti ili robe drugoj ugovornoj strni 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).

4. PODACI O KONTRACIKLIČNOM BAFERU KAPITALA

Kreditna institucija je dužna da javno objavi sljedeće podatke o kontracikličnom baferu kapitala:

- geografsku distribuciju iznosa izloženosti i iznosa kreditnih rizikom ponderisanih izloženosti koja se koristi kao osnova za izračunavanje kontracikličnog bafera kapitala;
- iznos specifičnog kontracikličnog bafera kapitala kreditne institucije.

Na dan 30.06.2025.godine kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) iznosi 0.407761%.

5. PODACI O IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU I RIZIKU RAZVODNJAVANJA

Iznos i kvalitet izloženosti za kredite (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjeње 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 30.06.2025.god.

(000 €)

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8=3+4+5+6+7
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	64,214	123,544	152,803	91,238	4,303	0	3,006	251,350
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			28,939	14,309	0	0	0	43,248
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	64,214	123,544	92,536	76,929	4,303	0	2,994	176,762
1.c.	hartije od vrijednosti			27,582	0	0	0	0	27,582
1.d.	ostala finansijska sredstva			3,746	0	0	0	12	3,758
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	36,762	3,520	0	0	0	40,282
3.	Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	146	0	0	0	0	146
5.	Ukupni bruto krediti	0	0	0	0	0	0	0	0
6.	Kamatna potraživanja			92,536	76,929	4,303	0	2,994	176,762
7.	Vremenska razgraničenja	815	0	16	140	18	0	862	1,036
8.	Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+6.a+6.b+7.a+7.b)	0	0	1,669	140	5	0	-1	1,813
11.	Investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	65,029	123,544	122,286	91,467	4,326	0	3,855	221,934
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke			907		216			1,123
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14+18+22)	10		1,218	18	114	0	241	1,591
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15+19+23)			968	4,486	961	0	4,109	10,524
30.	Ukupan iznos nedostajućih rezervi			1,484	3,091	1,202	0	4,041	9,818
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								37,166
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								334,507
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								324,689

Izloženost po stepenu kreditnog kvaliteta – stavke vanbilansa (Sažetak) na 30.06.2025.god.

(000 €)

R. br.	Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno 8 (3+4+5+6+7)
				A	B	C	D	E	
		1	2	3	4	5	6	7	
1.	Izdate garancije	2,903	11,742	4,978	14,446	1,725			21,149
2.	Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	2,403	3,703	3,129	5,667	73			8,869
7.	Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	5,306	15,445	8,107	20,113	1,798	0	0	30,018
8.	Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			41	827	366			1,234
9.	Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			61	443	465			969
11.	Pozitivna razlika između rezervacija i rezervisanja - pojedinačno po partijama			26	447	152			625
12.	Posebne regulatorne rezerve iz dobiti za procijenjene gubitke u po vanbilansu (3025)								0
13.	Nedostajuće rezerve			26	447	2			475
14.	Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								306,360

15	Ukupno vanbilans							336,378
----	------------------	--	--	--	--	--	--	---------

Restruktuirani krediti i potraživanja na 30.06.2025.god.

(000 €)

R. br.	opis pozicije	iznos restrukturiranih potraživanja (glavnica)	broj partija koje su restrukturirane
1.	kredit	20,577	21
2.	ostala potraživanja	1	1
3.	ukupan iznos kredita i potraživanja	20,578	22

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 30.06.2025.godine

(000 €)

Stavke aktive bilansa	Kvalitetna aktiva	Nekvalitetna aktiva	Ukupno
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	244,041	7,309	251,350
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	43,248	0	43,248
kredit i potraživanja od klijenata	169,465	7,297	176,762
hartije od vrijednosti	27,582	0	27,582
ostala finansijska sredstva	3,746	12	3,758
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	40,282	0	40,282
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	146	0	146
Ukupni bruto kredit	169,465	7,297	176,762
Kamatna potraživanja	156	880	1,036
Vremenska razgraničenja	1,809	4	1,813
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	213,753	8,181	221,934
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	1,236	355	1,591
Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	5,454	5,070	10,524
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	4,575	5,243	9,818
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	2,769	104	2,873

Vanbilansne izloženosti sa pripadajućim rezervisanjima za gubitke razvrstane u zavisnosti od statusa neispunjenja obaveza na 30.06.2025.godine (Sažetak)

(000 €)

Stavke aktive vanbilansa	Kvalitetni vanbilans	Nekvalitetni vanbilans	Ukupno
Izdate garancije	19,424	1,725	21,149
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni kredit)	8,796	73	8,869
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6)	28,220	1,798	30,018
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	868	366	1,234
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	504	465	969
Nedostajuće rezerve	473	2	475

Distribucija bruto kredita prema geografskom području na 30.06.2025. godine

(000 €)

Opština	Iznos kredita
ANDRIJEVICA	2
BAR	518
BERANE	1,107
BIJELO POLJE	1,823
BUDVA	4,644
CETINJE	276
DANILOVGRAD	4,203
HERCEG NOVI	1,687
KOLAŠIN	819
KOTOR	1,555
MOJKOVAC	0
NIKŠIĆ	3,332
PLJEVLJA	40
PODGORICA	63,732
ROŽAJE	8
TIVAT	9,056
TUZI	31
ULCINJ	1,660
ŽABLJAK	28
ZETA	31
NEREZIDENTI	82,210
Ukupno	176,762

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	71,605
Jug	19,120
Sjever	3,828
Nerezidenti	82,210
Ukupno	176,762

Distribucija vanbilansa prema geografskom području na 30.06.2025. godine

(000 €)

Opština	Iznos vanbilansa
ANDRIJEVICA	0
BAR	171
BERANE	9
BIJELO POLJE	8
BUDVA	494
CETINJE	97
DANILOVGRAD	1,315
HERCEG NOVI	265
KOLAŠIN	304
KOTOR	1,083
MOJKOVAC	63
NIKŠIĆ	52
PLJEVLJA	1
PODGORICA	20,200

(000 €)

Regija	Iznos kredita
Centar	21,695
Jug	2,468
Sjever	1,387
Nerezidenti	4,468
Ukupno	30,018

TIVAT	182
TUZI	30
ULCINJ	273
ŽABLJAK	1,002
ZETA	1
NEREZIDENTI	4,468
Ukupno	30,018

Distribucija bruto kredita prema djelatnostima na 30.06.2025. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos kredita i ostalih potraživanja
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	2,121
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	19,843
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,000
Poslovanje nekretninama	751
Građevinarstvo	14,913
Informisanje i komunikacije	4,771
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	527
Ostale uslužne djelatnosti	164
Prerađivačka industrija	5,581
Saobraćaj i skladištenje	6,045
Snabdijevanje električnom energijom	0
Snabdijevanje vodom	0
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	521
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	14,750
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	942
Usluge pružanja smještaja i ishrane	14,647
Vađenje rude i kamena	1,990
Zdravstvo i socijalna zaštita	166
Fizička lica - rezidenti	5,820
Nerezidenti	82,210
Ukupno	176,762

Distribucija vanbilansa prema djelatnostima na 30.06.2025. godine

(000 €)

Djelatnost	Iznos vanbilansa
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	393
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1,560
Građevinarstvo	2,817
Informisanje i komunikacije	77
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	0
Poslovanje nekretninama	237
Prerađivačka industrija	552
Saobraćaj i skladištenje	5,789

Snabdijevanje električnom energijom	1
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	185
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	6,086
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	1,156
Usluge pružanja smještaja i ishrane	4,237
Vađenje rude i kamena	1,635
Fizička lica - rezidenti	825
Nerezidenti	4,468
Ukupno	30,018

Distribucija dužničkih hartija od vrijednosti prema geografskom području na 30.06.2025.godine

Dražava	Nominalna vrijednost
ALBANIA	1,000
BELGIUM	10,000
CRNA GORA	48,832
EGYPT	2,500
FRANCE	5,000
MEXICO	1,000
SLOVENIA	500
Ukupno	68,832

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospelja na 30.06.2025.godine (000)

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7	8 - 15	16 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	1 - 5	Preko 5	UKUPNO
	dana	dana	dana	dana	dana	dana	godina	godina	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	51,990	551	2,024	12,225	27,384	28,780	121,424	785	245,163
potraživanja od banaka (sredstva kod banaka)	43,248								43,248
potraživanja od klijenata									
kreditni klijentima	5,318	575	2,112	12,754	28,460	29,339	97,081	1,123	176,762
hartije od vrijednosti							27,582		27,582
Ostala finansijska sredstva	3,758								3,758
kamatna potraživanja, vremenska razgraničenja i ispravke vrijednosti	-334	-24	-88	-529	-1,076	-559	-3,239	-338	-6,187
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0	0	17,296	2,543	20,444	442	40,725
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja	0	0	0	0	0	0	146	0	146

6. PODACI O PRIMJENI STANDARDIZOVANOG PRISTUPA

Kreditna institucija koja izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odsjek 1 Odluke o adekvatnosti kapitala dužna je da za svaku kategoriju izloženosti iz člana 129 Odluke o adekvatnosti kapitala javno objavi vrijednosti izloženosti i vrijednosti izloženosti

nakon ublažavanja kreditnog rizika u vezi sa svakim stepenom kreditnog kvaliteta u skladu sa Dijelom trećim Glava II Odjeljak 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, prema kategorijama izloženosti, kao i vrijednosti izloženosti za koje je umanjen regulatorni kapital.

Prilikom obračuna rizikom ponderisane aktive za ponderisanja izloženosti kod banaka i hartija od vrijednosti, Banka je koristila srednji rejting utvrđen od strane međunarodno priznatih rejtinga agencija Standard & Poors, Fitch i Moody's.

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

7. PODACI O IZLOŽENOSTI TRŽIŠNOM RIZIKU

Kapitalni zahtjevi po osnovu izloženosti tržišnom riziku iznose EUR 0.

8. PODACI O KLUČNIM INDIKATORIMA

Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi:

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 30.06.2025.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	31,529
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	31,529
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	31,529
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala na 30.06.2025.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	26.29%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	26,132
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	20,842
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	19,189
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	26.29%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	24,332
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	16,839
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	26.29%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	21,934
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	13,706

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

Obrazac KS – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 30.06.2025.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	119,938
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	94,382
1.1.1.	Standardizovani pristup	94,382
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	25,556
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	25,556
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 krajem decembra 2024.godine donijela Rješenje, na osnovu rezultata sveobuhvatne supervizorske procjene poslovanja Banke, kojim se utvrđuje da Universal Capital Bank AD Podgorica održava dodatni regulatorni zahtjev u iznosu od 2,45% ukupnih regulatornih zahtjeva za kapitalom. Imajući u vidu navedeno, utvrđeni su novi regulatorni zahtjevi koje je Banka dužna da ispunjava:

- koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala od 10.29%;
- koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala od 12.25%;
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala od 10.45%; i
- koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala uključujući kombinovani bafer (na 30.06.2025. godine iznosi 4.41%) od 14.86%

Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom:

Zahtjev za kombinovani bafer je redovni osnovni kapital koji je potreban za ispunjavanje zahtjeva za bafer za očuvanje kapitala, uvećan za sljedeće bafere u zavisnosti od toga koji su primjenljivi:

- kontraciklični bafer kapitala,
- bafer za GSV kreditnu instituciju,
- bafer za OSV kreditnu instituciju,
- bafer za strukturni sistemski rizik;

Obrazac KS – Baferi kapitala na 30.06.2025.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2.50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.41%
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	4.41%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	4.41%
3.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4.41%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	4.41%
5.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV ako se bafer za strukturni sistemski rizik primjenjuje na sve izloženosti u Crnoj Gori za rješavanje pitanja makroprudencijalnog rizika u Crnoj Gori, ali se ne primjenjuje na izloženosti van Crne Gore	4.41%

6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	4.41%
-----------	--	--------------

Obrazac KS – Uvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera na 30.06.2025.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	2,998
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	489
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,799
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	0
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	<u>5,289</u>

Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti:

Finansijski leveridž predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije, relativnu veličinu aktive, vanbilansnih obaveza i potencijalnih obaveza kreditne institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obaveze po osnovu primljenih izvora finansiranja, preuzete obaveze, 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 30.06.2025.god.

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna uskladi vanja	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI isprawkama	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost 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	116,340	920	115,421	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	47,178	451	46,728	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	114,826	4,108	110,718	17,759	713	17,046	0	4,728	10,149	0	8,189
8.	izloženosti prema „retail“-u	8,189	334	7,855	4,681	132	4,549	0	1,285	596	0	3,223
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	6,252	252	6,000	2,010	18	1,992	0	1,464	527	0	557
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	15,263	687	14,576	895	57	838	0	138	700	0	378
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	5,733	4,696	1,037	1,002	452	550	0	0	550	0	275
12.	visokorizične izloženosti	9,128	848	8,280	3,180	216	2,964	0	1,169	1,795	0	1,131
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	1			0					0
16.	ostale stavke	10,243	219	10,024	491	6	485	0	0	44	0	463
17.	UKUPNO	333,369	12,730	320,639	30,018	1,594	28,424	0	8,784	14,361	0	14,216

(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	334,855
IV	OSNOVNI KAPITAL	31,529
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	9.42%

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti:

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjek
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	536%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	99,213
Odlivi po osnovu likvidnosti	65,813
Prilivi po osnovu likvidnosti	46,507
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	19,306

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 6 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda prikazivanja.

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

Proračun rizika kamatne stope bazira se na analizi osjetljivosti ekonomske vrijednosti kapitala i osjetljivosti neto kamatnih prihoda. Kamatni rizik je u procesu identifikacije i ocjenjivanja rizika takođe prepoznat kao materijalno značajan rizik zbog vrijednosti pokazatelja EVE u prethodnim godinama. Za potrebe stres testiranja kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, za potrebe obračuna EVE metrike, a u skladu sa preporukama Bazelskog komiteta za superviziju banaka i EBA smernicama, razvijeno je 6 scenarija krive prinosa za diskontovanje novčanih tokova Banke.

Obrazac RKS – Izvještaj o riziku kamatne stope na 30.06.2025.god.

(000 €)

I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	27,954				3,754	31,708
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti			17,000	2,500	49,256	68,756
3.	Kredit i ostala potraživanja	8,005	12,754	28,460	29,339	98,204	176,762
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	35,959	12,754	45,460	31,839	151,214	277,226
	% od ukupne kamatonosne aktive	12.97%	4.60%	16.40%	11.48%	54.55%	100.00%
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	1,097	1,647	6,635	11,419	62,030	82,828
2.	Kamatonosne pozajmice	181	43	53	299	2,263	2,839
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	1,278	1,690	6,688	11,718	64,293	85,667
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	1.49%	1.97%	7.81%	13.68%	75.05%	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	34,681	11,064	38,772	20,121	86,921	191,559
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	34,681	45,745	84,517	104,638	191,559	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	10.68%	14.09%	26.03%	32.23%	59.00%	

10. PODACI O IZLOŽENOSTI POZICIJAMA SEKJURITIZACIJE

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

11. PODACI O PRIMJENI IRB PRISTUPA NA KREDITNI RIZIK

Banka na datum javnog objavljivanja nije primjenjivala IRB pristup u procesu regulatorne procjene adekvatnosti kapitala na polju kreditnog rizika.

12. PODACI U VEZI PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka je u dijelu kreditnog portfolija na 30.06.2025. godine imala EUR 105,218 hiljada bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija) koje su pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega ponderu 0% pripada EUR 19,681 hiljada bilansnih izloženosti, dok je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 64,677 hiljada. Za EUR 62,566 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 8,656 hiljada pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, od čega je cash kolateralom pokriven iznos od EUR 5,277 hiljada vanbilansnih izloženosti. Izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti/rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od EUR 19,766 hiljada nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

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

Odnos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME i za infrastrukturne projekte i rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera iznosi 91%.

Pregled gore navedenih izloženosti prikazan je u dijelu 2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti.

13. PODACI U VEZI PRIMJENE INTERNIH MODELA ZA TRŽIŠNI RIZIK

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

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

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

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

Za obračun potrebnog kapitala u okviru stuba I Banka koristi pojednostavljeni pristup definisan Odlukom o adekvatnosti kapitala, kao 8% zbira neto devizne pozicije i neto pozicije u zlatu, uz skretanje pažnje da na 30.06.2025.godine Banka nije imala izdvajanje po ovom osnovu.

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

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