



Universal Capital Bank

Javno objavljivanje podataka Universal Capital Bank ad
Podgorica na 30.09.2023.godine

Služba računovodstva, finansijskog izvještavanja i plana i analize

Podgorica, novembar 2023.godine

Kvartalno javno objavljivanje

Sadržaj

UVOD	3
1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSIMA RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI ...	3
1.1. Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi	3
1.2. Kapitalni zahtjevi u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala	5
2. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA	5
2.1. Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjev	5
2.2. Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat sa članom 101 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala	7
2.3. Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 Zakona o kreditnim institucijama	8
2.4. Zahtjev za kombinovani bafer koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa Zakonom	8
2.5. Koeficijent finasijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti.....	9
2.6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti.....	11

UVOD

U skladu sa članom 237 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG“, broj 072/19“ od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021) i Odlukom Centralne Banke Crne Gore o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020) (u daljem tekstu Odluka), Universal Capital bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o rizičnom profilu - kapitalnim zahtjevima i iznosima rizikom ponderisanih izloženosti, kao i podatke o ključnim indikatorima na kvartalnom nivou.

Izveštaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji na 30.09.2023.godine.

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

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

1. PODACI O KAPITALNIM ZAHTJEVIMA I IZNOSIMA RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI

1.1. Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi

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

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

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

Obrazac PBAV - Izvještaj o rizikom ponderisanoj izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke korišćenjem standardizovanog pristupa (Sažetak) na 30.09.2023.god. (000 €)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE / AVA / NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
1	2	3	4	5=3-4	31=28-29-30
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	442,822	11,780	431,042	59,962
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	243,553	1,386	242,167	2,722
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	35,422	347	35,075	8,243
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	113,964	5,467	108,497	18,137
8.	izloženosti prema retail-u	4,792	1,298	3,494	1,993
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	5,829	685	5,144	2,083
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	8,216	588	7,628	3,092
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	7,462	5,371	2,091	1,439
12.	visokorizične izloženosti	9,209	1,029	8,180	10,616
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0
15.	vlasnička ulaganja	215	70	145	145
16.	ostale stavke aktive	21,622	909	20,713	12,933
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	442,822	11,779	431,043	59,962
III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	20,631	1,155	19,476	4,419
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 (corporate)	9,969	250	9,719	1,769
8.	izloženosti prema retail-u	4,988	484	4,504	560
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	128	1	127	18
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	1,937	131	1,806	372
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	186	18	168	8
12.	visokorizične izloženosti	3,108	279	2,829	2,120
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima koje imaju kratkoročnu kreditnu procjenu	0	0	0	0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjekte zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0
15.	ostale stavke aktive	497	9	488	9
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	20,627	1,154	19,473	4,420
V	IZLOŽENOSTI / TRANSAKCIJE KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE	0	0	0	0
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	463,449	12,933	450,516	64,382

1.2. Kapitalni zahtjevi u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala

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

2. PODACI O KLJUČNIM INDIKATORIMA

2.1. Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjev

Obrazac KS - Struktura regulatornog kapitala na 30.09.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>REGULATORNI KAPITAL</u>	23,327
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	23,327
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	23,327
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Obrazac KS – Koeficijenti adekvatnosti kapitala kapitala na 30.09.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	27.24%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	19,474
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	16,691
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	14,924
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	27.24%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	18,190
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	13,050
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	27.24%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	16,477
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	10,552

Obrazac KS – Ostali minimalni zahtjevi za kapitalom na 30.09.2023.god.

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR koeficijent)	11.67%
2.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	6.56%
3.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	8.75%
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR)	14.92%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9.81%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12.00%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	14.92%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	9.81%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	12.00%
10.	zahtjev za kapitalom za rizike iz stuba 2 (P2R) - SREP zahtjev	3.67%
11.	dodatni zahtjev za kapitalom kao rezultat testiranja otpornosti na stres (P2G)	

Obrazac RK - Izvještaj o regulatornom kapitalu kreditne institucije (Sažetak) na 30.09.2023.god. (000 €)

OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	23,327
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	23,327
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	23,327
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	13,124
plaćeni instrumenti kapitala	13,124
Neraspoređena (zadržana) dobit	17,105
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	17,105
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	5,955
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	5,955
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-2,965
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-2,965
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	64
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	64
(-) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	64
ostala prudencijalna usklađivanja	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	368
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	368

(-) Instrumenti redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	152
napomena: ukupan iznos ulaganja u instrumente redovnog osnovnog kapitala subjekata finansijskog sektora ako kreditna institucija u tim subjektima ima značajno ulaganje	152
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	2,818
(-) 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)	535
Ostali elementi ili odbici od redovnog osnovnog kapitala	0
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

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

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunava se kao zbir sljedećih stavki:

- iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik i rizik razvodnjavanja, osim iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za poslove iz knjige trgovanja;
- kapitalnih zahtjeva za poslove iz knjige trgovanja kreditne institucije;
- kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik;
- kapitalnih zahtjeva za rizik poravnanja;
- kapitalnih zahtjeva za rizik usklađivanja kreditnog vrednovanja OTC derivate;
- kapitalnih zahtjeva za operativni rizik;
- iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za rizik druge ugovorne strane koji proizilazi iz poslova iz knjige trgovanja kreditne institucije.

Obrazac KS – Izloženost riziku prema vrstama rizika (Sažetak) na 30.09.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	85,623
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	64,382
1.1.1.	Standardizovani pristup	64,382
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	21,241
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	21,241
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

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

Banka nema zahtjeva za dodatnim regulatornim kapitalom u skladu sa članom 279 i 281 Zakona o kreditnim institucijama.

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

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

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

Obrazac KS – Baferi kapitala na 30.09.2023.god.

(000 €)

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	1.25%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0.00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1.50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2.00%

red. br.	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja nije OSV	2.75%
2.	kombinovani bafer za kreditnu instituciju koja je OSV	3.25%
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	4.75%
4.	kombinovani bafer za KI koja nije OSV, a dio je grupe kojoj pripada KI koja je GSV ili OSV	3.25%
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	4.75%

6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	3.25%
----	--	--------------

Utvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera na 30.09.2023.god.

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	1,070
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	0
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	1,284
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	1,712
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	<u>2,783</u>

2.5. Koeficijent finasijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti

Finansijski leveridž predstavlja, u odnosu na regulatorni kapital kreditne institucije, relativnu veličinu aktive, vanbilansnih obaveza i potencijalnih obaveza kreditne institucije za plaćanje ili isporuku ili pružanje kolaterala, uključujući obaveze po osnovu primljenih izvora finansiranja, preuzete obaveze, derivate ili repo ugovore, a isključujući obaveze koje je moguće izvršiti samo tokom stečaja ili likvidacije kreditne institucije.

Kreditna institucija je dužna da održava koeficijent finasijskog leveridža od 3%.

Koeficijent finasijskog leveridža izračunava se kao odnos osnovnog kapitala kreditne institucije i ukupnog iznosa izloženosti kreditne institucije, izražen u procentima.

Obrazac LEV – Izvještaj o finansijskom leveridžu na 30.09.2023.god.

(000 €)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							
		bruto izloženost	Vrijedn osna usklađi vanja	neto izloženost	bruto izložen ost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izložen ost ponderi sana faktoro m konver zije
								0.1	0.2	0.5	1	
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	243,553	1,387	242,166	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	35,422	347	35,075	0	0	0	0	0	0	0	0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	109,382	2,384	106,998	9,944	242	9,702	0	758	3,215	0	7,488
8.	izloženosti prema „retail“-u	3,515	169	3,346	4,835	480	4,355	0	385	1,336	0	3,379
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	4,945	235	4,710	128	1	127	0	40	87	0	52
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	8,203	585	7,618	1,939	131	1,808	0	0	1,806	0	905
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	7,462	5,371	2,091	186	18	168	0	7	14	0	155
12.	visokorizične izloženosti	9,209	1,029	8,180	3,108	279	2,829	0	6	2,823	0	1,413
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	70	145			0					0
16.	ostale stavke	20,916	203	20,713	491	3	488	0	0	17	0	480
17.	UKUPNO	442,822	11,781	431,041	20,631	1,154	19,477	0	1,196	9,298	0	13,871

		(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	444,912
IV	OSNOVNI KAPITAL	23,327
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	5.24%

2.6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Pokazatelji likvidne pokrivenosti	prosjek
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	305%
Likvidna imovina (bafer za likvidnost)	234,305
Odlivi po osnovu likvidnosti	111,327
Prilivi po osnovu likvidnosti	33,518
Neto odlivi po osnovu likvidnosti NLO	77,809

Podaci o prosjeku koeficijenta likvidne pokrivenosti, ukupne likvidne imovine (nakon primjene relevantnih korektivnih faktora), uključene u bafer za likvidnost, odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, izračunavaju se na osnovu parametara na kraju mjeseca za prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesjeđe relevantnog perioda prikazivanja.