

Извештај за стапката на задолженост
за II полугодие од 2025 година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	31.07.2025	31.08.2025	30.09.2025	31.10.2025	30.11.2025	31.12.2025
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Билансни позиции	150,418,581	150,168,644	150,536,913	149,918,816	151,070,110	156,090,351
1.1.	Побарувања од централните влади и централните банки	33,186,999	34,918,741	35,502,528	35,381,000	36,635,753	35,004,947
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0	0	0	0
1.3.	Побарувања од јавните институции	1,551,203	1,550,486	1,547,640	1,526,587	1,527,112	3,292,567
1.4.	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банките	5,534,666	6,928,854	4,456,423	4,454,462	3,946,194	4,357,540
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	39,538,470	38,714,669	37,130,188	36,745,102	37,330,616	40,579,813
1.7.	Портфолио на мали кредити	46,423,816	46,857,918	47,587,246	49,278,463	49,777,884	52,492,885
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	15,464,858	15,265,999	15,208,807	13,840,492	13,767,955	11,472,849
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0	0	0	0
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	8,718,569	5,931,978	9,104,081	8,692,710	8,084,596	8,889,750
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	0	0	0	0	0	0
2.	Финансиски деривати	0	0	0	0	0	0
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност						
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност						
3.	Трансакции со хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
4.	Вонбилансни позиции	6,600,382	6,146,377	6,059,729	6,860,099	6,672,214	7,302,065
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	812,384	927,256	855,571	823,678	876,238	764,558
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	220,986	220,461	214,481	230,404	230,988	221,997
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	4,349,391	4,439,811	4,432,211	4,531,625	4,364,263	4,346,613
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	1,217,622	558,850	557,466	1,274,393	1,200,725	1,968,896
5.	Вредност на изложеноста	157,018,963	156,315,021	156,596,642	156,778,916	157,742,324	163,392,415
6.	Вредност на капиталот	24,406,614	24,406,614	24,365,816	24,365,816	24,365,816	24,453,047
7.	Стапка на задолженоста	15.54%	15.61%	15.56%	15.54%	15.45%	14.97%
8.	Просечна стапка на задолженост			15.45%			