

Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност со состојба 31.12.2025

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност $7=(3+4+5+6)/4$
		T	T-1	T-2	T-3	
1	2	3	4	5	6	
ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)						
1	Ниво 1 ликвидна актива	22,421,741	22,042,985	21,269,050	20,417,699	21,537,869
1.1	Парични средства	2,143,266	2,119,703	2,103,687	2,106,021	2,118,169
1.2	Средства на банката кај и изложеност кон Народната банка	4,081,474	4,533,378	4,590,225	4,166,174	4,342,813
1.3	Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ	15,836,003	15,285,953	14,560,917	14,128,626	14,952,875
1.4	Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива	360,999	103,951	14,221	16,878	124,012
2	Ниво 2 ликвидна актива	0	0	0	0	0
2.1	Ниво 2А	0	0	0	0	0
2.2	Ниво 2Б	0	0	0	0	0
3	Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)	22,421,741	22,042,985	21,269,050	20,417,699	21,537,869
ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ						
4	Мали депозити	7,494,082	7,245,383	6,994,800	6,769,828	7,126,023
4.1	Стабилни депозити	3,305,678	3,220,115	3,135,750	3,058,057	3,179,900
4.2	Останати мали депозити	4,188,403	4,025,268	3,859,049	3,711,771	3,946,123
5	Оперативни депозити	1,056,810	1,061,341	1,061,758	1,060,919	1,060,207
6	Вишок на оперативни депозити	0	0	0	0	0
7	Неоперативни депозити	7,131,338	7,365,126	6,861,620	6,669,377	7,006,865
8	Преземени вонбилансни обврски	1,000,076	1,020,633	1,021,582	1,074,397	1,029,172
9	Останати одливи	3,098,089	2,993,458	2,839,565	2,513,538	2,861,163
10	Вкупни парични одливи (ВПО)	20,780,471	20,706,574	19,800,907	19,162,457	20,112,602
ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ						
11	Приливи од необезбедени трансакции	14,123,290	13,985,618	12,940,917	12,222,285	13,318,027
12	Приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал	0	0	0	0	0
13	Вкупен прилив од своп-договор на обезбедување	0	0	0	0	0
14	Намалувања на приливите	0	0	0	0	0
15	Вкупни парични приливи (ВПП)	14,123,290	13,985,618	12,940,917	12,222,285	13,318,027
ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИСПОСОБЕНА ВРЕДНОСТ						
16	ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА	22,421,741	22,042,985	21,269,050	20,417,699	21,537,869
17	НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ	6,289,596	6,332,815	6,382,797	6,332,474	6,334,420
18	СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)	369%	361%	346%	335%	353%