

Извештај со најзначајните показатели
со состојба на 30.06.2025

Реден број	Најзначајни показатели	Износ во 000 денари / Процент	Забелешка
1	2	3	4
1	Структура на сопствените средства		
1,1	Редовен основен капитал (РОК)	15.646.955	
1,2	Додатен основен капитал (ДОК)	1.536.005	Во вториот квартал од 2025 година, Банката склучи договор за нов Капитален инструмент составен дел од ДОК
1,3	Основен капитал	17.182.960	
1,4	Дополнителен капитал (ДК)	1.541.400	
1,5	Сопствени средства	18.724.360	
2	Капитал потребен за покривање на ризиците		
2,1	Кредитен ризик	7.218.877	
2,2	Валутен ризик	91.389	
2,3	Оперативен ризик	773.859	
2,4	Ризик од промена на цените на стоките	-	
2,5	Пазарни ризици	-	
2,6	Ризик од порамнување / испорака	-	
2,7	Ризик од другата договорна страна	542	
2,8	Вкупен капитал потребен за покривање на ризиците	8.084.667	
3	Вкупен износ на активата пондерирана според ризиците	101.058.337	
4	Стапка на адекватност на капиталот	18,53%	
5	Стапки пропишани од Народната банка		
5,1	Редовен основен капитал		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
5,2	Основен капитал		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
5,3	Стапка на адекватност на капиталот		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
6	Стапка на нефункционалните кредити	2,39%	
7	Стапка на повратот на активата	2,51%	
8	Стапка на повратот на капиталот и резервите	19,44%	
9	Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
10	Стапка на задолженост	11,98%	Просечна стапка на изложеност, се пресметува на полугодишна основа.
10,1	Износ на изложеноста	138.470.371	Просечен износ на изложеност, пресметан како просек од месечните изложености
11	Ликвидност		
11,1	Стапка на покриеност со ликвидност	301,24%	
11,2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност	301,73%	
11,3	Просечна вредност на ВКЛА	27.339.643	
11,4	Просечна вредност на ВПО	15.979.823	
11,5	Просечна вредност на ВПП	6.842.420	
11,6	Просечна вредност на НПО	9.137.403	

Извештај за сопствените средства
со состојба на 30.06.2025

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	Сопствени средства		
1.	Сопствени средства	18.724.360	
2.	Основен капитал	17.182.960	
3.	Редовен основен капитал (РОК)	15.646.955	
3.1.	Позиции во РОК	15.695.965	
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	854.136	
3.1.2.	Премија од капиталните инструменти од РОК	2.274.484	
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	10.264.492	
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	2.146.753	
3.1.5.	(-) Акумулирана загуба од претходните години	0	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0	
3.1.7.	Збирна сеопфатна добивка или загуба	156.100	
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-49.010	
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-49.010	
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката	0	
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК	0	
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК	0	
	на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката		
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК	0	
	на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК	0	
	на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување		
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК	0	
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции	0	
3.2.10.	(-) Трошоци за данок	0	
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва	0	
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК	0	
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
3.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа	0	
3.4.2.	Останато	0	
3.5.	Други позиции од РОК	0	
		0	
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	1.536.005	
4.1.	Позиции во ДОК	1.536.005	
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	1.536.005	Во вториот квартал од 2025 година, Банката склучи договор за нов Капитален инструмент составен дел од ДОК
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК	0	
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК	0	
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК	0	

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДК којшто го надминува вкупниот износ на ДК	0	
4.2.6.	(-) Трошоци за данок	0	
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК	0	
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
4.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа	0	
4.4.2.	Останато	0	
4.5.	Други позиции од ДОК	0	
5.	Дополнителен капитал (ДК)	1.541.400	
5.1.	Позиции во ДК	1.541.400	
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	
5.1.2.	Субординирани кредити	1.541.400	
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК	0	
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК	0	
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК	0	
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи	0	
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката	0	
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување	0	
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување	0	
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК	0	
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација	0	
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови	0	
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност	0	
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност	0	
5.4.	Позиции како резултат на консолидација	0	
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа	0	
5.4.2.	Останато	0	
5.5.	Други позиции од ДК	0	

II. Податоци за ограничувањата:

--

**Извештај за активата пондерирана според ризиците
со состојба на 30.06.2025**

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ		
1	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК		
1,1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	90.235.958	
1,2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	7.218.877	
2	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК	0	
2,1	Агрегатна девизна позиција	1.142.366	
2,2	Нето-позиција во злато	0	
2,3	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	91.389	
2,4	Актива пондерирана според валутниот ризик	1.142.366	
3	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК	0	
3,1	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	0	
3,2	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	773.859	
3,3	Актива пондерирана според оперативниот ризик	9.673.238	
4	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ	0	
4,1	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	0	
4,2	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	0	
4,3	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување / испорака	0	
4,4	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	542	
4,5	Капитал потребен за покривање на другите ризици (4.1+4.2+4.3+4.4)	542	
4,6	Актива пондерирана според други ризици	6.775	
5	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ	101.058.337	
6	Капитал потребен за покривање на ризиците	8.084.667	
7	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	18.724.360	
8	СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (7/5)	18,53%	

Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености со состојба на 30.06.2025

во 000 денари

Ред. број	Опис	Кредити			Камата		Други побарувања	Вонбилансни ставки	Вкупна изложеност на кредитен ризик	Акумулирана амортизација	Исправка на вредноста/ посебна резерва -	% на исправка на вредноста
		Редовни		Нефункционални	Редовна	Нефункционална						
		Недостасани	Достасани									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=3+4+5+6+8+9	11	12	13=12/(10-11)*100
Дел 1. Изложеност на кредитен ризик на поединечна основа												
1	За кои не е определена исправка на вредноста/посебна резерва	7.699.214	1.123	0	196.924	0	22.301.426	18.507	30.217.194	-229	0	0,0%
2	Категорија на ризик „А“	75.830.260	77.793	0	297.782	0	313.472	13.170.132	89.689.439	-369.089	1.206.783	1,3%
3	Категорија на ризик „Б“	20.193.052	30.816	0	60.797	0	21.692	378.971	20.685.328	10.842	1.961.888	9,5%
4	Категорија на ризик „В“	341.673	4.164	1.183.546	2.271	14.884	13.063	28.055	1.572.772	-7.961	560.455	35,5%
5	Категорија на ризик „Г“	0	0	206.118	0	8.393	4.331	0	210.449	13	113.034	53,7%
6	Категорија на ризик „Д“	0	0	856.305	0	36.058	24.765	0	881.070	0	822.196	93,3%
I	Вкупна изложеност на кредитен ризик на поединечна основа (1+2+3+4+5+6)	104.064.199	113.896	2.245.969	557.774	59.335	22.678.749	13.595.665	143.256.252	-366.424	4.664.356	3,2%
Дел 2. Изложеност на кредитен ризик на групна основа												
Портфолио на кредити (опис на сродноста)												
8	Категорија на ризик „А“											
9	Категорија на ризик „Б“											
10	Категорија на ризик „В“											
11	Категорија на ризик „Г“											
12	Категорија на ризик „Д“											
13	Вкупно портфолио на кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
Портфолио на кредити (опис на сродноста)												
14	Категорија на ризик „А“											
15	Категорија на ризик „Б“											
16	Категорија на ризик „В“											
17	Категорија на ризик „Г“											
18	Категорија на ризик „Д“											
19	Вкупно портфолио на кредити	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
...												
II	Вкупна изложеност на кредитен ризик на групна основа	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0%
III	Вкупно (I+II)	104.064.199	113.896	2.245.969	557.774	59.335	22.678.749	13.595.665	143.256.252	-366.424	4.664.356	3,2%

Дел 3. Забелешки

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитните изложености по земји и според дејности со состојба на 30.06.2025

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност		Вкупна исправка на вредноста / посебна резерва	Обезбедување	Извршен отпис
		Редовни изложености	Нефункционални изложености			
		1	2			
Дел 1. Структура на изложеноста по земји						
1	Билансни изложености	127.414.619	2.245.969	4.552.825	105.344.344	446.680
1.1	Република Северна Македонија	117.296.468	2.245.969	4.541.263	105.344.342	446.603
1.2	Соединети Американски Држави	2.747.518	-	1.545	-	-
1.3	Германија	2.239.591	-	785	-	-
1.4	Швајцарија	1.324.810	-	429	-	-
1.5	Италија	1.211.706	-	1.232	-	17
1.6	Холандија	985.170	-	-	-	-
1.7	Словенија	630.553	-	6.429	-	9
1.8	Луксембург	454.258	-	45	-	-
1.9	Австрија	448.931	-	450	-	16
1.10	Црна Гора	40.571	-	406	-	-
1.11	Белгија	25.274	-	5	2	-
	Останати земји (Србија, Босна и Херцеговина, Косово, Хрватска...)	9.769	-	237	-	36
2	Вонбилансни побарувања	13.595.664	-	111.530	5.454.362	-
2.1	Република Северна Македонија	13.284.759	-	110.733	5.219.640	-
2.2	Италија	165.374	-	165	165.374	-
2.3	Швајцарија	76.182	-	132	-	-
2.4	Словенија	48.103	-	481	48.103	-
2.5	Австрија	18.560	-	19	18.562	-
2.6	Белгија	2.685	-	-	2.683	-
	Останати земји ()	-	-	-	-	-
3	Вкупно (1+2)	141.010.283	2.245.969	4.664.355	110.798.706	446.680
Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот нефинансиско правно лице						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство	707.961	37.149	58.321	1.120.911	258
2	Рударство и вадење камен	106.540	2.365	9.438	137.784	40
3	Преработувачка индустрија	11.210.671	383.363	987.747	8.619.453	2.439
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	2.583.812	101.592	289.853	4.963.898	55
	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	106.872	16.742	13.124	311.123	791
6	Градежништво	6.004.432	73.470	394.764	10.631.968	173.847
7	Трговија на големо и на мало	13.386.927	90.994	638.487	10.181.898	57.985
8	Транспорт и складирање	3.519.212	24.413	122.459	2.562.662	411
9	Сместување и послужување храна	602.215	98.180	99.754	1.755.103	2.962
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини	195.774	78.502	48.284	685.666	175
	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности	511.784	1.044	26.374	696.829	-
12	Финансиски и осигурителни дејности	33	-	17	-	153
13	Дејности поврзани со недвижен имот	1.681.791	27.834	171.097	3.018.626	83
14	Стручни, научни и технички дејности	564.139	2	43.963	749.881	228
15	Административни и помошни услужни дејности	500.052	10.327	40.215	643.018	265
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	186	-	9	-	3
17	Образование	23.532	-	1.299	25.373	57
18	Дејности на здравствена и социјална заштита	230.070	3.288	17.237	429.846	13
19	Уметност, спорт и рекреација	284.777	-	50.338	504.445	141
20	Други услужни дејности	83.762	698	7.223	162.247	271
	Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата што произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	-	-	-	-	-
22	Дејности на екстратериторијални организации и тела	-	-	-	-	-
23	Вкупно	42.304.542	949.963	3.020.006	47.200.731	240.175

Извештај за промените во износот на нефункционалните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност	Нето-наплати
		1	2
1	Почетна состојба на нефункционалните кредитни изложености	2.633.997	
2	Зголемување на нефункционалните кредитни изложености	588.040	
3	Намалување на нефункционалните кредитни изложености	918.822	
3.1	Исклучување од нефункционалните изложености	373.932	
3.2	Делумна или целосна наплата	265.719	
3.3	Намалување поради обезбедувањето	0	0
3.4	Продажба	131.525	131.460
3.5	Отпис	147.646	
3.6	Останати причини	0	
4	Крајна состојба на нефункционалните кредитни изложености	2.303.215	

* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај за категориите кредитни изложености според применетиот пондер на ризичност со состојба на 30.06.2025

Табела бр. 1 - Категории изложеност вклучени во активата пондерирана според кредитниот ризик												во 000 денари
Реден број	Категорија на изложеност	Активa пондерирана според кредитниот ризик										Вкупно
		0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Побарувања од централните влади и централните банки	0	0	0		0	0		2	0	0	2
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0		0	0		42	0	0	42
3	Побарувања од јавните институции	0	0	0		0	0		147.368	0	0	147.368
4	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0		0	0		0	0	0	0
5	Побарувања од банките	0	0	993.996		32.262	0		53.251	0	0	1.079.509
6	Побарувања од други трговски друштва	0	0	0		0	0		31.470.128	3.628.253	0	35.098.381
7	Портфолио на мали кредити	0	0	0		0	0	28.089.166	4.831.530	13.157.163	0	46.077.859
8	Побарувања покриени со станбени објекти	0	0	0	3.829.419	0	0		56.977	0	0	3.886.396
9	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0		0	0	128.943	0	0	0	128.943
10	Удели во инвестициски фондови	0	0	0		0	0		0	0	0	0
11	Останати позиции	0	0	75.093		0	0		2.694.398	-5	0	2.769.486
12	Вкупно*	0	0	1.069.089	3.829.419	32.262	0	28.218.109	39.253.696	16.785.411	0	90.135.883
12A	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%	40.030	2,50									100.075

* во сумарниот износ на Вкупно е вклучена Пондерирана позитивна разлика од Извештај за износот на дозволените пречекорувања на трансакциските сметки и на издадените кредитни картички утврдени согласно со точката 66-а (образец Д75) од Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот

Табела бр. 2 - Распоредување на кредитните рејтинзи / кредитните оценки на избраните ИКР / АКИ

Реден број	Степен на кредитен квалитет	Назив на избраната ИКР / АКИ	
		Кредитен рејтинг / кредитна оцена	Опис
		1	2
1	1	0	0
2	2	0	0
3	3	0	0
4	4	0	0
5	5	0	0
6	6	0	0

Извештај за вкупниот износ на изложеноста којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита со состојба на 30.06.2025

во 000 денари

Реден број	Опис	Непокриена кредитна изложеност	Покриена кредитна изложеност		
			Финансирани инструменти за кредитна заштита	Нефинансирани инструменти за кредитна заштита	Вкупно
			2	3	4=2+3
1	Кредити и побарувања	162.729.421	1.015.268	-	1.015.268
2	Должнички хартии од вредност	20.358.226	-	-	-
3	Вкупно	183.087.647	1.015.268	-	1.015.268
4	Нефункционални кредитни изложености	2.496.684	10.559	-	10.559

**Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици
со состојба на 30.06.2025**

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (1.1+1.2+1.3+1.4)	0
1,1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
1,2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
1,3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
1,4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
2	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
3	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
4	Вкупен износ на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици (1+2+3)	0

**Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности
на 30.06.2025 година**

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	1.664.009
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	1.515
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-120.848
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-1.005
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	29
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЦХФ	104
1.7	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	2.104.162
1.9	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	-927
2	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.9)		3.647.040
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		18.724.360
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		19,48%

Извештај за стапката на задолженост
за 1-во полугодие од 2025 година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Месец 1	Месец 2	Месец 3	Месец 4	Месец 5	Месец 6
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Билансни позиции	127.463.817,00	127.910.250,00	126.557.809,00	131.422.494,00	134.029.319,00	136.532.422,00
1.1.	Побарувања од централните влади и централните банки	28.187.705,00	26.957.822,00	25.390.220,00	28.177.568,00	28.281.321,00	29.342.008,00
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	4,00	-1,00	-2,00	-2,00	-2,00	42,00
1.3.	Побарувања од јавните институции	265.196,00	265.989,00	266.688,00	279.018,00	311.386,00	148.402,00
1.4.	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.5.	Побарувања од банките	4.126.245,00	4.775.336,00	4.381.510,00	3.574.293,00	5.491.293,00	5.021.095,00
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	26.056.829,00	26.873.930,00	27.123.712,00	27.888.156,00	28.605.169,00	29.459.735,00
1.7.	Портфолио на мали кредити	47.097.405,00	47.473.699,00	48.007.409,00	48.404.725,00	49.241.689,00	50.103.341,00
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	10.269.268,00	10.552.957,00	10.843.832,00	10.825.247,00	11.013.624,00	10.998.742,00
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	217.186,00	218.178,00	203.335,00	182.904,00	173.380,00	169.378,00
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
1.11.	Останати позиции	11.252.637,00	10.800.330,00	10.395.412,00	12.143.124,00	10.962.230,00	11.338.689,00
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	-8.658,00	-7.990,00	-54.307,00	-52.539,00	-50.771,00	-49.010,00
2.	Финансиски деривати	3.521,00	7.962,00	8.752,00	23.894,00	15.337,00	26.056,00
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност	3.521,00	7.962,00	8.752,00	23.894,00	15.337,00	26.056,00
3.	Трансакции со хартии од вредност	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Вонбилансни позиции	6.404.698,00	6.760.395,00	7.118.905,00	7.250.948,00	9.536.754,00	9.496.061,00
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	699.285,00	669.982,00	734.468,00	750.117,00	2.936.690,00	3.176.651,00
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	594.364,00	594.144,00	601.030,00	623.217,00	682.450,00	658.857,00
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	4.436.134,00	4.676.837,00	4.629.767,00	4.778.568,00	4.787.082,00	4.576.933,00
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	674.915,00	819.432,00	1.153.640,00	1.099.046,00	1.130.532,00	1.083.620,00
4.4А	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%	44.704,00	43.878,00	42.481,00	41.085,00	40.652,00	40.030,00
5.	Вредност на изложеноста	133.916.740,00	134.722.485,00	133.727.947,00	138.738.421,00	143.622.062,00	146.094.569,00
6.	Вредност на капиталот	16.293.896,00	16.308.325,00	16.253.285,00	16.244.560,00	17.184.126,00	17.182.961,00
7.	Стапка на задолженоста	12,17%	12,11%	12,15%	11,71%	11,96%	11,76%
8.	Просечна стапка на задолженост	11,98%					