Образец СЗО: Извештај за стапката на задолженост

за првото 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**	**28,072,924**	**28,202,280**	**28,731,555**	**28,225,991**	**28,710,909**	**28,639,761**
1.1.	Побарувања од централни влади и централни банки	6,142,957	5,991,346	6,294,372	5,604,712	5,669,742	5,726,571
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	19	17	18	20	22	19
1.3.	Побарувања од јавни институции	627,845	627,823	628,259	628,740	628,903	629,056
1.4.	Побарувања од мултилатерални развојни банки и меѓународни организации	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банки	817,098	686,296	1,010,775	892,091	954,253	926,465
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	3,440,122	3,553,019	3,600,424	3,626,560	3,868,617	3,942,745
1.7.	Портфолио на мали кредити	9,934,664	9,846,139	9,984,329	10,084,346	10,170,453	10,231,992
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	4,268,439	4,404,695	4,403,472	4,404,789	4,415,639	4,475,345
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	935,973	898,226	822,610	799,073	796,042	786,599
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	1,925,623	2,214,213	2,006,468	2,204,511	2,225,767	1,939,176
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	-19,816	-19,494	-19,172	-18,851	-18,529	-18,207
2.	**Финансиски деривати**	0	0	0	0	0	0
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност	0	0	0	0	0	0
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност	0	0	0	0	0	0
3.	**Трансакции со хартии од вредност**	*0*	0	0	0	0	0
4.	**Вонбилансни позиции**	***504,955***	**495,904**	**476,401**	**511,024**	**509,538**	**515,509**
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	*15,805*	15,492	15,519	13,724	13,476	14,674
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	*329,146*	331,842	312,760	328,882	324,802	333,054
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	*160,005*	148,571	148,122	165,421	168,261	164,783
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	*0*	0	0	2,998	2,998	2,998
5.	**Вредност на изложеноста**	***28,577,879***	***28,698,184***	***29,207,956***	***28,737,015***	***29,220,447***	***29,155,270***
6.	**Вредност на капиталот**	***3,232,696***	***3,485,699***	***3,486,021***	***3,486,021***	***3,486,021***	***3,487,266***
7.	**Стапка на задолженост**	***11.31%***	***12.15%***	***11.94%***	***12.13%***	***11.93%***	***11.96%***
8.	**Просечна стапка на задолженост**						***11.90%***