

Образец С30: 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	105.168.282	103.250.574	109.429.944	109.518.953	112.405.343	111.481.904
1.1.	Побарувања од централни влади и централни банки	23.255.643	23.241.432	24.324.790	26.519.992	28.318.670	27.867.137
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0	0	0	0
1.3.	Побарувања од јавни институции	370	361	354	336	330	314
1.4.	Побарувања од мултилатерални развојни банки и меѓународни	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банки	5.277.601	2.179.017	6.916.664	3.496.363	3.578.903	1.949.634
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	32.653.383	32.666.450	32.981.699	33.292.815	34.707.807	35.409.505
1.7.	Портфолио на мали кредити	20.691.804	20.802.410	20.997.097	21.014.361	21.352.998	21.804.751
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	11.555.023	11.753.870	11.749.001	12.033.342	12.038.704	11.923.262
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	5.271.234	5.913.473	5.739.198	6.072.627	5.721.841	5.514.834
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	6.463.224	6.693.560	6.721.142	7.089.117	6.686.090	7.012.465
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал						
2.	Финансиски деривати						
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						
4.	Вонбилансни позиции	8.274.950	7.987.371	8.164.296	8.315.389	8.349.416	8.524.906
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	2.409.226	2.375.398	2.429.007	2.396.776	2.338.403	2.363.549
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	601.417	579.955	581.709	588.013	591.431	563.986
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	3.117.948	3.051.423	3.067.798	3.328.027	3.396.876	3.434.951
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	2.146.359	1.980.595	2.085.783	2.002.573	2.022.706	2.162.421
5.	Вредност на изложеноста	113.443.232	111.237.945	117.594.241	117.834.343	120.754.759	120.006.810
6.	Вредност на капиталот	14.168.656	14.215.497	14.213.376	14.250.344	14.256.612	14.250.882
7.	Стапка на задолженост	12,5%	12,8%	12,1%	12,1%	11,8%	11,9%
8.	Просечна стапка на задолженост	12,19%					