

**Извештај со најзначајните показатели
со состојба на 30.06.2026 година**

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)	18,203,181	
1.2	Додатен основен капитал (ДОК)	1,536,947	
1.3	Основен капитал	19,740,128	
1.4	Дополнителен капитал (ДК)	2,159,283	
1.5	Сопствени средства	21,899,411	
2	Капитал потребен за покривање на ризиците		
2.1	Кредитен ризик	8,600,345	
2.2	Валутен ризик	47,698	
2.3	Оперативен ризик	866,543	
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	14	
2.8	Вкупен капитал потребен за покривање на ризиците	9,514,599	
3	Вкупен износ на активата пондерирана според ризиците	118,932,486	
4	Стапка на адекватност на капиталот	18.41%	
5	Стапки пропишани од Народната банка		
5.1	Редовен основен капитал	14.25%	
5.2	Основен капитал	15.75%	
5.3	Стапка на адекватност на капиталот	17.75%	
6	Стапка на нефункционалните кредити	1,24%	
7	Стапка на повратот на активата	2,26%	
8	Стапка на повратот на капиталот и резервите	18,07%	
9	Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот	6.25%	
10	Стапка на задолженост	12.15%	Просечна стапка на изложеност, се пресметува на полугодишна основа.
10.1	Износ на изложеноста	162,317,877	Просечен износ на изложеност, пресметан како просек од месечните изложености
11	Ликвидност		
11.1	Стапка на покриеност со ликвидност	255.99	
11.2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност	270.88	
11.3	Просечна вредност на ВКЛА	29,687,392.50	
11.4	Просечна вредност на ВПО	18,033,703.75	
11.5	Просечна вредност на ВПП	6,930,229.75	
11.6	Просечна вредност на НПО	11,103,473.50	

Извештај за сопствените средства
со состојба на 30.06.2026 година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
I	Сопствени средства		
1.	Сопствени средства	21,899,411	
2.	Основен капитал	19,740,128	
3.	Редовен основен капитал (РОК)	18,203,181	
3.1.	Позиции во РОК	18,240,541	
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)	12,634,266	
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	2,350,501	
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	127,154	
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-37,360	
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-37,360	
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката		
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи		
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК 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 на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК 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		
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции		
3.2.10.	(-) Трошоци за данок		
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва		
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК		
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секuritизација		
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови		
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност		
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност		
3.4.	Позиции како резултат на консолидација		
3.4.1.	Неконтролирано (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа		
3.4.2.	Останато		
3.5.	Други позиции од РОК		
4.	Додатен основен капитал (ДОК)	1,536,947	
4.1.	Позиции во ДОК	1,536,947	
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	1,536,947	
4.1.2.	Премија од капиталните инструменти од ДОК		
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК		
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи		
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		
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување		
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК		
4.2.6.	(-) Трошоци за данок		
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК		
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секuritизација		
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови		
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност		
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност		
4.4.	Позиции како резултат на консолидација		
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа		
4.4.2.	Останато		
4.5.	Други позиции од ДОК		
5.	Дополнителен капитал (ДК)	2,159,283	
5.1.	Позиции во ДК	2,159,283	
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	
5.1.2.	Субординирани кредити	2,159,283	
5.1.3.	Премија од капиталните инструменти од ДК		
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК		
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи		
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		
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување		
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК		
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секuritизација		
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови		
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност		
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност		
5.4.	Позиции како резултат на консолидација		
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа		
5.4.2.	Останато		
5.5.	Други позиции од ДК		

II. Податоци за ограничувањата: /

**Извештај за активата пондерирана според ризиците
со состојба на 30.06.2026 година**

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	Активa пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	107,504,314	
1.2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	8,600,345	
2	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК		
2.1	Агрегатна девизна позиција	596,220	
2.2	Нето-позиција во злато	0	
2.3	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	47,698	
2.4	Активa пондерирана според валутниот ризик	596,220	
3	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК		
3.1	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор		
3.2	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	866,543	
3.3	Активa пондерирана според оперативниот ризик	10,831,782	
4	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ		
4.1	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките		
4.2	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици		
4.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување / испорака		
4.4	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	14	
4.5	Капитал потребен за покривање на другите ризици (4.1+4.2+4.3+4.4)	14	
4.6	Активa пондерирана според други ризици	171	
5	АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ	118,932,486	
6	Капитал потребен за покривање на ризиците	9,514,599	
7	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	21,899,411	
8	СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (7/5)	18.41%	

Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености со состојба на 30.06.2026 година

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/посебна резерва
		Недостасани	Достасани	Нефункционални	Редовна	Нефункционална						
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	12,240,016	606		224,831		17,360,010	14,528	29,839,991	24,414		
2	Категорија на ризик „А“	104,669,115	57,197		302,285		2,070,453	15,335,560	122,434,610	-407,404	591,921	0.5%
3	Категорија на ризик „Б“	8,839,268	33,144		43,227		10,160	331,228	9,257,027	-20,669	556,701	6.0%
4	Категорија на ризик „В“	1,691,455	47,717	401,856	13,685	5,540	20,416	74,547	2,249,676	-2,652	598,587	26.6%
5	Категорија на ризик „Г“	0	0	289,329	0	4,156	2,711	611	292,651	-6,845	154,373	51.5%
6	Категорија на ризик „Д“	0	0	650,342	0	19,347	24,296	124	674,762	0	554,622	82.2%
I	Вкупна изложеност на кредитен ризик на поединечна основа (1+2+3+4+5+6)	127,439,854	138,664	1,341,527	584,028	29,043	19,488,046	15,756,598	164,748,717	-413,156	2,456,204	1.5%
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)	127,439,854	138,664	1,341,527	584,028	29,043	19,488,046	15,756,598	164,748,717	-413,156	2,456,204	1.5%

Дел 3. Забелешки /

* Потметнетите полиња не се пополнуваат.

Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитните изложености по земји и според дејности со состојба на 30.06.2026 година

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	147,650,592	1,341,527	2,365,125	145,441,089	321,767
1.1	Република Северна Македонија	134,182,747	1,341,527	2,363,648	145,440,973	321,671
1.2	Соединети Американски Држави	1,299,136	-	57	-	-
1.3	Германија	4,214,705	-	289	-	-
1.4	Швајцарија	1,311,689	-	151	-	-
1.5	Италија	1,245,524	-	138	109	17
1.6	Холандија	609,772	-	1	-	-
1.7	Словенија	681,646	-	231	-	18
1.8	Луксембург	426,217	-	43	-	-
1.9	Австрија	1,299,363	-	145	-	-
1.10	Црна Гора	38,619	-	5	-	-
1.11	Белгија	2,286,278	-	248	7	-
1.12	Србија	34,549	-	70	-	1
1.13	Босна и Херцеговина	20,030	-	16	-	-
1.14	Косово	181	-	2	-	-
	Останати земји (Хрватска, Данска, Романија...)	135	-	81	-	59
2	Вонбилансни побарувања	15,756,598	-	91,079	4,843,659	-
2.1	Република Северна Македонија	14,885,800	-	90,859	4,511,662	-
2.2	Италија	176,376	-	19	176,267	-
2.3	Швајцарија	119,167	-	12	-	-
2.4	Словенија	115,238	-	107	115,238	-
2.5	Австрија	20,756	-	24	20,756	-
2.6	Белгија	8,145	-	1	8,138	-
2.7	Бугарија	419,518	-	42	-	-
2.8	Косово	11,598	-	15	11,598	-
	Останати земји (!)	-	-	-	-	-
3	Вкупно (1+2)	163,407,190	1,341,527	2,456,204	150,284,748	321,767
Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот нефинансиско правно лице						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство	645,634	46,238	28,237	1,124,165	198
2	Рударство и вадење камен	115,894	1,753	1,125	130,075	2,504
3	Преработувачка индустрија	14,910,613	14,478	115,903	12,578,180	10,225
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	3,589,712	-	52,198	5,318,681	17
	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	50,297	5,322	4,035	179,442	52
6	Градежништво	8,369,275	74,829	102,404	11,493,406	673
7	Трговија на големо и на мало	15,171,659	55,818	164,887	11,389,101	14,291
8	Транспорт и складирање	3,814,984	13,698	30,907	2,600,188	867
9	Сместување и послужување храна	950,550	25,586	37,050	1,727,139	2,030
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини	135,429	68,311	48,869	665,681	43
11	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности	519,963	4	3,772	639,991	269
12	Финансиски и осигурителни дејности	45	-	21	-	1
13	Дејности поврзани со недвижен имот	1,867,971	11,760	15,198	16,731,485	96
14	Стручни, научни и технички дејности	775,378	2,086	8,912	995,453	130
15	Административни и помошни услужни дејности	575,276	1,852	6,138	560,351	354
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	188	-	3	-	0
17	Образование	38,313	-	298	31,529	11
18	Дејности на здравствена и социјална заштита	270,575	1,055	4,160	536,984	88
19	Уметност, спорт и рекреација	136,657	1	19,725	472,073	43
20	Други услужни дејности	74,705	318	3,606	165,587	79
	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	52,013,119	323,108	647,448	67,339,511	31,971

Извештај за категориите кредитни изложености според применетиот пондер на ризичност
со состојба на 30.06.2026 година

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	305,282		0	0		5	0		305,287
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0		0	0		-2	0		-2
3	Побарувања од јавните институции	0	0	0		0	0		250,624	0		250,624
4	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0		0	0		0	0		0
5	Побарувања од банките	0	0	1,757,775		52,144	0		102,274	0		1,912,193
6	Побарувања од други трговски друштва	0	0	0		0	0		40,312,165	5,240,756		45,552,921
7	Портфолио на мали кредити	0	0	0		0	0	30,282,935	6,029,511	13,299,265		49,611,711
8	Побарувања покриени со станбени објекти	0	0	0	4,779,214	0	0		46,294	0		4,825,508
9	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0		0	0	296,959	0	0		296,959
10	Удели во инвестициски фондови	0	0	0		0	0		0	0		0
11	Останати позиции	0	0	104,224		0	0		3,024,446	-5		3,128,665
12	Вкупно*	0	0	2,167,281	4,779,214	52,144	0	30,579,894	49,765,317	18,540,016		107,148,966
12A	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%										355,348	355,348

* 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 30.06.2026 година

во 000 денари

Реден број	Опис	Непокриена кредитна изложеност	Покриена кредитна изложеност		
			Финансирани инструменти за кредитна заштита	Нефинансирани инструменти за кредитна заштита	Вкупно
			1	2	3
1	Кредити и побарувања	166,567,722	889,281	-	889,281
2	Должнички хартии од вредност	16,739,159			-
3	Вкупно	183,306,881	889,281	-	889,281
4	Нефункционални кредитни изложености	1,374,384	4,793		4,793

**Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици
со состојба на 30.06.2026 година**

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 30.06.2026 година**

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	1,435,989
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	1,312
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-155,052
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-442
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	233
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЦХФ	147
1.7	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	2,772,104
1.9	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	6,633
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)		4,060,924
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА		21,899,411
4	ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)		18.54%

Извештај за стапката на задолженост
за 1-во полугодие од 2026 година 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	151,889,269	152,503,976	154,062,363	153,901,962	155,717,027	158,507,070
1.1.	Побарувања од централните влади и централните банки	35,018,205	37,058,018	32,526,060	30,818,484	29,253,924	30,356,273
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	-1	-1	-2	-1	-2	-2
1.3.	Побарувања од јавните институции	514,293	515,475	517,680	518,433	519,768	399,156
1.4.	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банките	3,604,911	4,805,320	7,144,401	7,933,734	9,413,090	8,884,825
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	36,387,128	35,181,573	36,373,470	36,485,880	37,700,294	38,529,816
1.7.	Портфолио на мали кредити	51,487,135	51,743,929	52,272,615	52,801,029	53,571,168	54,283,611
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	13,323,569	13,431,892	13,662,493	13,686,863	13,740,469	13,701,722
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	424,899	419,018	423,693	414,660	405,747	393,955
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	11,165,985	9,383,915	11,175,424	11,274,672	11,151,747	11,995,074
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	-36,855	-35,163	-33,471	-31,792	-39,178	-37,360
2.	Финансиски деривати	921	1,491	1,111	1,240	269	311
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	921	1,491	1,111	1,240	269	311
3.	Трансакции со хартии од вредност	0	0	0	0	0	0
4.	Вонбилансни позиции	7,588,207	7,828,410	7,773,551	7,887,299	7,621,101	7,939,303
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	589,254	771,768	781,865	735,755	724,715	802,004
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	847,184	857,461	831,542	873,541	896,501	1,041,041
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	4,525,062	4,595,618	4,691,363	4,857,604	4,921,280	5,110,751
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	1,626,707	1,603,563	1,468,781	1,420,399	1,078,605	985,507
4.4А	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%	85,262	85,233	84,677	142,155	142,917	142,139
5.	Вредност на изложеноста	159,563,659	160,419,110	161,921,702	161,932,656	163,481,314	166,588,823
6.	Вредност на капиталот	19,731,246	19,735,565	19,686,300	19,699,234	19,729,417	19,740,127
7.	Стапка на задолженоста	12.37%	12.30%	12.16%	12.17%	12.07%	11.85%
8.	Просечна стапка на задолженост	12.15%					