

Банка/Штедилница

**ИЗВЕШТАЈ**  
за стапката на задолженост  
за II полугодие од **2018** 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
<b>1.</b>	<b>Билансни позиции</b>	<b>37.840.272</b>	<b>38.536.580</b>	<b>38.045.555</b>	<b>38.303.857</b>	<b>38.223.356</b>	<b>39.627.893</b>
1.1.	Побарувања од централни влади и централни банки	4.096.778	8.135.354	7.078.541	4.240.758	7.092.990	4.235.723
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0	0	0	0
1.3.	Побарувања од јавни институции	5.462	5.154	4.831	4.520	4.206	3.892
1.4.	Побарувања од мултилатерални развојни банки и меѓународни организации	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банки	1.193.607	699.300	972.639	990.707	790.393	1.650.815
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	15.482.697	15.285.637	15.375.170	15.708.643	15.678.403	16.237.307
1.7.	Портфолио на мали кредити	11.300.479	11.372.970	11.436.030	11.608.236	11.799.969	11.914.191
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	552.270	556.063	559.857	550.254	540.650	531.047
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0	0	0	0
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	5.208.980	2.482.101	2.618.487	5.200.739	2.316.745	5.054.918
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал						
<b>2.</b>	<b>Финансиски деривати</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
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						
<b>3.</b>	<b>Трансакции со хартии од вредност</b>						
<b>4.</b>	<b>Вонбилансни позиции</b>	<b>5.164.757</b>	<b>4.902.839</b>	<b>5.246.480</b>	<b>4.697.994</b>	<b>4.730.059</b>	<b>4.910.030</b>
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	866.907	863.304	857.138	917.218	924.673	886.096
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	579.310	568.582	476.900	548.941	556.571	451.124
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	1.104.746	1.126.593	1.202.282	1.198.185	1.218.073	1.365.361
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	2.613.794	2.344.360	2.710.160	2.033.650	2.030.742	2.207.449
5.	Вредност на изложноста	43.005.029	43.439.419	43.292.035	43.001.851	42.953.415	44.537.923
6.	Вредност на капиталот	3.714.176	3.714.176	3.714.176	3.714.176	3.714.176	4.291.376
7.	Стапка на задолженост	8,64%	8,55%	8,58%	8,64%	8,65%	9,64%
8.	Просечна стапка на задолженост			8,78%			