

Народна банка на Република Македонија
Дирекција за банкарска регулатива



**Извештај за банкарскиот систем
на Република Македонија
во првиот квартал од 2007 година**

јули, 2007 година

СОДРЖИНА

1. Структурни карактеристики на банкарскиот сектор	2
2. Активност на банките	3
2.1. Биланс на состојба на банките	3
2.2. Кредитна активност на банките	5
2.2.1. Секторска структура на кредитите	6
2.2.2. Рочна структура на кредитите	7
2.2.3. Валутна структура на кредитите	7
2.3. Депозитна активност на банките	7
2.3.1. Секторска структура на депозитната база	7
2.3.2. Рочна структура на депозитната база	8
2.3.3. Валутна структура на депозитната база на банките	9
3. Ризици во банкарското работење	9
3.1. Кредитен ризик	9
3.1.1. Квалитет на кредитна изложеност	10
3.1.1.1. Ниво на ризичност и тренд на кредитната изложеност од аспект на валутната структура	13
3.1.1.2. Ниво на ризичност на кредитната изложеност од аспект на секторската структура	14
3.1.1.2.1. Структура и квалитет на кредитната изложеност кон правни лица	15
3.1.1.2.2. Структура и квалитет на кредитната изложеност кон населението	18
3.1.1.2.3. Структура и квалитет на кредитната изложеност спрема трговци-поединци, физички лица кои не се сметаат за трговци и физички лица кои вршат трговска дејност од мал обем	19
3.2. Ризик на земја	20
3.3. Ликвидносен ризик	21
3.3.1. Примарни и секундарни извори на средства	21
3.3.2. Ликвидна актива и високоликвидна актива	23
3.3.3. Рочна структура на активата и пасивата	25
3.4. Курсен ризик	25
3.4.1. Отворена девизна позиција	27
3.5. Адекватност на капиталот - Ризик од несолвентност	28
3.6. Профитабилност	30
3.6.1. Структура на билансот на успех	30
3.6.2. Показатели за профитабилноста и ефикасноста на банките	31

АНЕКСИ

Биланс на состојба	Анекс бр.1
Биланс на успех	Анекс бр.2
Структура на кредитите на нефинансиски субјекти	Анекс бр.3
Структура на депозитите на нефинансиски субјекти	Анекс бр.4
Структура и движење на кредитната изложеност кон одделни економски дејности по групи банки	Анекс бр.5
Транзициски матрици за комитентите	Анекс бр.6
Структура на кредитна изложеност кон населението по групи банки	Анекс бр.7
Договорна рочна структура на активата и пасивата	Анекс бр.8
Очекувана рочна структура на активата и пасивата	Анекс бр.9
Структура на девизната актива и девизната пасива	Анекс бр.10
Гарантен капитал	Анекс бр.11
Преглед на банки по групи банки	Анекс бр.12

1. Структурни карактеристики на банкарскиот сектор

На 31.03.2007 година, банкарскиот систем на Република Македонија го сочинуваат деветнаесет банки и дванаесет штедилници, што е идентична состојба како и на 31.12.2006 година. Учеството на штедилниците во вкупната актива на банкарскиот систем остана маргинално. На 31.03.2007 година, тоа изнесуваше 1,3% и е непроменето во споредба со крајот на 2006 година. Незначителното влијание на штедилниците врз остварувањата на вкупниот банкарски систем претставува причина за нивно исклучување од понатамошната анализа.

Во текот на првиот квартал од 2007 година, Народната банка на Република Македонија издаде согласност на „Societe Generale“ s.a. Paris за стекнување 100% од акциите на „Охридска банка“ АД Охрид. Согласно со одредбите на Законот за преземање на акционерски друштва, следеше јавна понуда за откуп на акциите на „Охридска банка“ АД Охрид, која беше успешно спроведена во април 2007 година, со што „Societe Generale“ s.a. Paris стана сопственик на 51,5% од обичните акции на „Охридска банка“ АД Охрид. Во првиот квартал од 2007 година, со реализација на нова емисија акции во износ од 226,9 милиони денари, ЕБРД стекна 25% од акциите на „ТТК банка“ АД Скопје.

Во текот на првиот квартал од 2007 година не дојде до промена на составот на групите банки, класифицирани според големината на нивната актива. Во поглед на учеството на одделните групи банки во вкупната актива и во вкупните активности на ниво на банкарскиот систем, на крајот од првиот квартал се забележува извесно зголемување на учеството на групата средни банки, за сметка на намалување на учеството на групата големи банки. Имено, забележаниот тренд на повисоки стапки на раст на вкупната актива кај банките од групата средни банки во текот на 2006 година, во споредба со другите две групи, продолжи и во првиот квартал од 2007 година. Тоа доведе до благо зголемување на учеството на групата средни банки во вкупната актива на банкарскиот систем. Од друга страна, во структурата на вкупниот капитал на ниво на банкарскиот систем по групи банки, се забележува зголемување на учеството на групата големи банки, што може да се очекува да продолжи и во иднина. Имено, во услови на значителната кредитен подем, при произразена финансиска интермедијација, а со тоа и пониска адекватност на капиталот на големите банки, во споредба со другите две групи, може да се наметне потреба од зголемување на капиталот на оваа група банки.

Табела бр. 1

Структура на активата, вкупните активности и капиталот по групи банки

Групи банки	во проценти					
	31.03.2007			31.12.2006		
	Актива	Вкупни активности	Капитал	Актива	Вкупни активности	Капитал
Големи банки	65,1%	67,2%	44,0%	66,1%	68,1%	43,5%
Средни банки	24,8%	23,4%	29,1%	23,8%	22,4%	29,5%
Мали банки	10,1%	9,4%	26,9%	10,1%	9,5%	27,0%
Вкупно	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

* Вкупните активности ги опфаќаат вкупните билансни и вонбилансни активности.

Набљудувано од аспект на доминантната сопственост¹ на банките, во текот на првиот квартал од 2007 година не дојде до промена во бројот на банките кои се во доминантна сопственост на странски акционери. Како резултат на зголемувањето на капиталот врз основа на рапределба на добивката остварена во 2006 година, дојде до зголемување на учеството на банките во сопственост на домашни акционери во вкупниот капитал на ниво на банкарски систем. Но, треба да се има предвид дека кај повеќето банки, ефектите од распределбата на добивката врз капиталот се манифестираат во вториот квартал од годината и дека во вториот квартал, четвртата банка по големина во системот беше преземена од страна на странски акционер.

Табела бр.2

Структурно учество на банките според видот на сопственоста

Вид на сопственост	Број на банки		Учество во вкупен капитал (во%)		Учество во вкупна актива (во %)	
	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006
Банки во сопственост на домашни акционери <i>од кои во сопственост на државата</i>	11 <i>1</i>	11 <i>1</i>	51,3% <i>4,5%</i>	50,0% <i>4,7%</i>	47,4% <i>1,5%</i>	46,8% <i>1,6%</i>
Банки во сопственост на странски акционери <i>од кои во сопственост на странски банки</i>	8 <i>4</i>	8 <i>4</i>	48,7% <i>36,8%</i>	50,0% <i>37,6%</i>	52,6% <i>44,1%</i>	53,2% <i>45,0%</i>
Вкупно	19	19	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%

2. Активност на банките

2.1. Биланс на состојба на банките

На 31.03.2007 година, вкупната актива на банкарскиот систем изнесуваше 182.888 милиони денари и забележа годишен пораст од 37.511 милиони денари, или за 25,8%. Притоа, во првиот квартал од 2007 година, е остварен пораст од 8.771 милион денари, односно за 5% (Биланс на состојба - Анекс бр.1).

Порастот на активата се должи на растот на кредитите на нефинансиските субјекти и инвестициите во портфолио на хартии од вредност (главно во благајнички записи на НБРМ и државни записи). На 31.03.2007 година, порастот на бруто-кредитите на годишно ниво изнесуваше 23.302 милиони денари или 31,9%. Во првиот квартал на 2007 е остварен пораст на бруто-кредитите од 6.592 милиони денари, или за 7,3%, што е 28,3% од вкупниот пораст во четирите претходни квартали.

Генератор на растот на активата е порастот на депозитниот потенцијал на банките кој, на годишно ниво (во споредба со 31.03.2006 година), изнесуваше 28.791 милион денари, или 28,3%. Во првиот квартал на 2007 година беше забележан пораст на депозитите на нефинансиските субјекти од 5.397 милиони денари, или 4,3%, што е 18,7% од вкупниот пораст во четирите претходни квартали.

Анализата на активата и пасивата на банките, на крајот на првиот квартал од 2007 година, упатува на речиси идентична структура со претходниот квартал (31.12.2006 година). Нето-кредитите на нефинансиските субјекти, со учество од 47%, ја зајакнаа доминантната позиција (пораст на учеството од 1,3 процентни поени) на страната на средствата на банките. Депозитите на нефинансиските

¹ Како банки во доминантна сопственост на домашни акционери (странски акционери) се сметаат банките во чиј вкупен акционерски капитал, домашните акционери (странските акционери) учествуваат со над 50% од вкупниот број на издадени акции.

субјекти го задржаа своето доминантно учество од 71,4% во структурата на пасивата, така што тие претставуваат најзначаен извор за финансирање на банкарските активности, а воедно и генератор на растот на финансискиот потенцијал на банките.

Табела бр. 3
Структура на активата и пасивата на банките

Биланс на состојба	Износ во милиони денари		Структура		Промена 31.03.2007/31.12.2006			
	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	Апсолутна промена	Во проценти	Во структурата (во процентни поени)	Учество во порастот
Парични средства и салда кај НБРМ	11,165	9,749	6.4%	5.3%	-1,417	-12.7%	-1.1	-16.2%
Портфолио на хартии од вредност	24,264	27,041	13.9%	14.8%	2,777	11.4%	0.9	31.7%
Пласмани кај други банки	47,194	47,689	27.1%	26.1%	494	1.0%	-1.0	5.6%
Кредити на нефинансиски субјекти (нето)	79,627	85,939	45.7%	47.0%	6,313	7.9%	1.3	72.0%
Пресметана камата и останата актива	5,060	5,455	2.9%	3.0%	395	7.8%	0.1	4.5%
Основни средства	6,880	7,217	4.0%	3.9%	337	4.9%	0.0	3.8%
Неиздвоени резервации за потенцијални загуби	-74	-203	0.0%	-0.1%	-129	175.4%	-0.1	-1.5%
Вкупна актива	174,117	182,888	100.0%	100.0%	8,771	5.0%		100.0%
Депозити од банки	3,902	3,705	2.2%	2.0%	-197	-5.0%	-0.2	-2.2%
Депозити на нефинансиските субјекти	125,267	130,664	71.9%	71.4%	5,397	4.3%	-0.5	61.5%
Позајмици (краткорочни и долгорочни)	15,692	17,126	9.0%	9.4%	1,435	9.1%	0.4	16.4%
Останата пасива	5,421	6,354	3.1%	3.5%	934	17.2%	0.4	10.6%
Резервации за вонбилансни ставки	648	703	0.4%	0.4%	55	8.4%	0.0	0.6%
Сопствени средства	23,187	24,334	13.3%	13.3%	1,147	4.9%	0.0	13.1%
Вкупна пасива	174,117	182,888	100.0%	100.0%	8,771	5.0%		100.0%

Анализата на структурата на активата и на двете главни билансни категории - бруто-кредитите и депозитите на нефинансиски субјекти, како и во претходните квартали, упатува на доминантна позиција на групата големи банки. На крајот на првиот квартал на 2007 година, оваа група банки учествуваше со 65,1% во вкупната актива, со 69,4% во вкупните бруто-кредити и со 70,3% во вкупните депозити на нефинансиски субјекти. Групата големи банки има доминантно влијание и на порастот на кредитирањето на банките. Имено, на 31.03.2007 година, оваа група банки забележа квартален пораст на кредитната активност за 4.761 милион денари, со што услови 72,2% од вкупниот квартален пораст на кредитната активност на банките. Меѓутоа, треба да се истакне растечката улога на групата средни банки за порастот на депозитниот потенцијал и на вкупните билансни активности на банките. Оваа група банки во текот на првиот квартал од 2007 година, забележа позначаен пораст на овие две категории, во споредба со останатите групи банки и како резултат на тоа, услови најголем дел од нивниот пораст (45,4% од вкупниот пораст на активата и 64,1% од вкупниот пораст на депозитниот потенцијал).

Табела бр. 4
Пазарно учество и пораст на вкупната актива, кредитите и депозитите по групи банки

КАТЕГОРИИ	Износ во милиони денари		Структура		Промена 31.03.2007/31.12.2006			
	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	Во апсолутни износи	Во проценти	Во структурата (во процентни поени)	Учество во порастот
Вкупна актива	174,117	182,888	100.0%	100.0%	8,771	5.0%		100.0%
- Големи банки	115,122	119,019	66.1%	65.1%	3,897	3.4%	-1.0	44.4%
- Средни банки	41,368	45,349	23.8%	24.8%	3,982	9.6%	1.0	45.4%
- Мали банки	17,627	18,519	10.1%	10.1%	892	5.1%	0.0	10.2%
Бруто-кредити на нефинансиските субјекти	89,806	96,398	100.0%	100.0%	6,592	7.3%		100.0%
- Големи банки	62,143	66,904	69.2%	69.4%	4,761	7.7%	0.2	72.2%
- Средни банки	21,651	23,134	24.1%	24.0%	1,483	6.9%	-0.1	22.5%
- Мали банки	6,012	6,360	6.7%	6.6%	348	5.8%	-0.1	5.3%
Депозити на нефинансиските субјекти	125,267	130,664	100.0%	100.0%	5,397	4.3%		100.0%
- Големи банки	90,507	91,875	72.3%	70.3%	1,368	1.5%	-1.9	25.4%
- Средни банки	26,151	29,613	20.9%	22.7%	3,462	13.2%	1.8	64.1%
- Мали банки	8,609	9,176	6.9%	7.0%	567	6.6%	0.2	10.5%

Табела бр. 5

Пазарно учество и пораст на вкупната актива, кредитите и депозитите според доминантната сопственост на банките

КАТЕГОРИИ	Износ во милиони денари		Структура		Промена 31.03.2007/31.12.2006			
	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	Во апсолутни износи	Во проценти	Во структурата (во процентни посени)	Учество во порастот
Вкупна актива	174,117	182,888	100.0%	100.0%	8,771	5.0%		100.0%
- Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	81,449	86,659	46.8%	47.4%	5,211	6.4%	0.6	59.4%
- Банки во доминантна сопственост на странски акционери	92,668	96,228	53.2%	52.6%	3,560	3.8%	-0.6	40.6%
Бруто-кредити на нефинансиските субјекти	89,806	96,398	100.0%	100.0%	6,592	7.3%		100.0%
- Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	35,416	37,956	39.4%	39.4%	2,539	7.2%	-0.1	38.5%
- Банки во доминантна сопственост на странски акционери	54,389	58,442	60.6%	60.6%	4,053	7.5%	0.1	61.5%
Депозити на нефинансиските субјекти	125,267	130,664	100.0%	100.0%	5,397	4.3%		100.0%
- Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	58,277	62,451	46.5%	47.8%	4,174	7.2%	1.3	77.3%
- Банки во доминантна сопственост на странски акционери	66,991	68,213	53.5%	52.2%	1,223	1.8%	-1.3	22.7%

Од аспект на доминантната сопственост на банките, анализата упатува на поголемо учество на банките во доминантна сопственост на странски акционери, во активата, во депозитниот потенцијал и особено во вкупните кредити на банките. Ваквата позиција може да се објасни со фактот што четири банки (од кои две од трите големи банки) се во доминантна сопственост на странски финансиски групации. Со тоа, покрај можноста за поголема капитална поддршка и користење дополнителни финансиски ресурси, тие имаат можност за ползување и на невидливите ресурси на нивните матични финансиски групации (користење на „know-how“, користење на брендот на матичниот субјект, подобро корпоративно управување, изградба на менаџмент информациски систем), со што ја зајакнуваат својата конкурентска позиција во банкарскиот систем на Република Македонија.

2.2. Кредитна активност на банките

Растечкиот тренд на кредитната активност на банките продолжи и во текот на првиот квартал од 2007 година, иако се карактеризираше со помала динамика, во споредба со претходниот квартал. На 31.03.2007 година, кредитите на нефинансиските субјекти изнесуваа 96.398 милиони денари и забележаа квартален пораст од 7,3%, наспроти стапката на пораст на овие кредити во последниот квартал од 2006 година, кога изнесуваше 9,5%.

Во услови на делумно релаксирање на условите за кредитирање на нефинансиските субјекти, позитивната динамика на кредитната активност на банките во првиот квартал на 2007 година, во голема мера е условена од порастот на побарувачката за кредити, на што укажуваат голем дел од банките, согласно со анкетата² за кредитната активност на банките за првиот квартал на 2007 година. Притоа, како најзначајни фактори кои влијаеле во правец на делумно релаксирање на условите за кредитирање на корпоративниот сектор се оценуваат конкуренцијата од страна на другите банки, очекувањата за перспективата на гранката на која припаѓа претпријатието и очекувањата за вкупната економска активност. Во рамки на истата анкета, конкуренцијата од страна на другите банки се оценува како најзначаен фактор кој влијаел за делумно релаксирање на условите за кредитирање и на секторот „население“.

² Анкетата се спроведува од страна на НБРМ, на квартална основа.

2.2.1. Секторска структура на кредитите

На крајот на првиот квартал од 2007 година, кредитите на претпријатијата и понатаму доминираа во вкупните кредити, со учество од 64,5%, а по нив следат кредитите на населението, со учество од 34,8%. Во текот на првиот квартал од 2007 година продолжи трендот на постепено намалување на учеството на кредитите на претпријатија (67,5% на 31.03.2006 година и 64,9% на 31.12.2006 година), за сметка на порастот на кредитната поддршка на населението (31,6% на 31.03.2006 година и 34,4% на 31.12.2006 година). Во прилог кон овој заклучок е и тоа што, во текот на првиот квартал од 2007 година, стапката на пораст на кредитите на населението изнесува 8,9% и е поголема од стапката на пораст на кредитите на претпријатија, која изнесува 6,6%. На годишно ниво (во споредба со 31.03.2006 година), најголем апсолутен пораст, од 12.810 милиони денари, забележаа кредитите на претпријатијата, за разлика од кредитите на населението чиј апсолутен пораст изнесуваше 10.520 милиони денари. Меѓутоа, изразено во проценти, овој пораст е значително поголем кај кредитите на населението (45,6%), во однос на кредитите на претпријатијата (26%), што се должи на пониската споредбена основа на кредитите на населението и укажува на повисок степен на засилување на кредитната поддршка на населението.

Анализата на секторската структура на кредитите по одделни групи банки упатува на доминација на групата големи банки во рамки на кредитите одобрени на секој поодделен сектор. Од аспект на доминантната сопственост на банките, кај речиси сите сектори (освен кај „другите комитенти“) може да се забележи поизразена кредитна поддршка од страна на банките во доминантна сопственост на странски акционери. Причините за тоа се идентични со оние кои придонесуваат за поголемото учество на оваа група банки во вкупните кредити на нефинансиските субјекти (види пасус 2.1.).

Табела бр. 6

Дистрибуција на кредитите по одделни групи банки³

Група банки	Секторска структура			Рочна структура			Валутна структура		
	Претпријатија	Население	Други комитенти	Краткорочни	Долгорочни	Достасани и нефункционални	Денарски	Девизни	Девизна клаузула
Големи банки	70,6%	66,9%	85,1%	71,3%	67,2%	76,3%	71,9%	77,0%	58,0%
Средни банки	23,4%	25,4%	8,7%	20,8%	27,5%	13,8%	21,2%	21,6%	30,9%
Мали банки	6,0%	7,7%	6,2%	7,9%	5,3%	9,9%	6,9%	1,3%	11,0%
Вкупно:	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%
Домашни банки	45,5%	27,6%	61,2%	43,3%	36,0%	46,9%	52,7%	20,3%	35,0%
Странски банки	54,5%	72,4%	38,8%	56,7%	64,0%	53,1%	47,3%	79,7%	65,0%

Од аспект на преференциите за кредитирање на одделните сектори, кај сите групи банки банки е забележливо поизразено учество на кредитирањето на секторот „претпријатија“ (Табела бр. 7).

Табела бр. 7

Структура на кредитите по групи банки

Група банки	Секторска структура				Рочна структура				Валутна структура			
	Претпријатија	Население	Други комитенти	Вкупно:	Краткорочни	Долгорочни	Достасани и нефункционални	Вкупно:	Денарски	Девизни	Девизна клаузула	Вкупно:
Големи банки	65,6%	33,6%	0,8%	100,0%	29,4%	57,8%	12,8%	100,0%	48,1%	28,9%	23,0%	100,0%
Средни банки	62,8%	36,9%	0,2%	100,0%	24,8%	68,5%	6,7%	100,0%	41,1%	23,4%	35,4%	100,0%
Мали банки	58,6%	40,7%	0,6%	100,0%	34,4%	48,0%	17,5%	100,0%	48,6%	5,3%	46,1%	100,0%
Домашни банки	74,5%	24,4%	1,1%	100,0%	31,5%	54,6%	13,9%	100,0%	62,2%	13,4%	24,5%	100,0%
Странски банки	57,9%	41,6%	0,4%	100,0%	26,7%	63,1%	10,2%	100,0%	36,3%	34,2%	29,5%	100,0%

³ Поимот 'домашни банки' се користи за банките што се во доминантна сопственост на домашни акционери, а поимот 'странски банки' за банките што се во доминантна сопственост на странски акционери.

2.2.2 Рочна структура на кредитите

На 31.03.2007 година, кредитирањето на долг рок, со учество од 59,7%, ја задржа својата доминантна позиција во вкупните кредити, наспроти кредитирањето на краток рок (учество од 28,6%). Притоа, долгорочното кредитирање доминираше и кај кредитите на претпријатијата, со учество од 52,6%, а особено кај кредитите на населението со учество од 73,3%. Ориентацијата на банките кон кредитирање на долг рок се потврдува и со растечкиот тренд на долгорочните кредити, кои на годишно ниво забележаа пораст од 17.678 милиони денари, или за 44,3%. Во првиот квартал на 2007 година, порастот на оваа категорија на кредити изнесуваше 4.557 милиони денари, или за 8,6%, што претставува 25,8% од порастот забележан во текот на последните четири квартали. Краткорочните кредити се зголемиле за 28,6% на годишна, односно за 9,6% на квартална основа.

Доминантната позиција на групата големи банки е видлива и при анализа на рочната структура на кредитите. (Табела бр. 6) Кај сите групи банки доминира кредитирањето на долг рок (Табела бр. 7).

2.2.3. Валутна структура на кредитите

На 31.03.2007 година, денарските кредити учествуваа со 46,5% во вкупните бруто-кредити, додека учеството на девизните кредити и денарските кредити со девизна клаузула изнесуваше 26% и 27,5%, соодветно. Вкупниот износ на кредити кај кои постои курсен ризик (девизни кредити и денарски кредити со девизна клаузула) изнесуваше 51.593 милиони денари. Во текот на првиот квартал на 2007 година, најизразен квартален пораст од 11,9% бележат денарските кредити со девизна клаузула, наспроти порастот од 6,1% на девизните кредити и порастот од 5,5% на денарските кредити.

Групата големи банки има доминантна позиција и од аспект на валутната структура на кредитите (Табела бр. 6). Притоа, кај сите групи банки, освен кај банките кои се во доминантна сопственост на домашни акционери, е присутно поголемо учество на кредитите со валутна компонента, во споредба со денарските кредити. (Табела бр. 7).

2.3. Депозитна активност на банките

2.3.1. Секторска структура на депозитната база

На 31.03.2007 година, депозитите на населението, со учество од 58,1% и понатаму се носители на вкупната депозитна база на банките. Во текот на првиот квартал од 2007 година, тие забележаа пораст од 4.443 милиони денари, односно за 6,2%, што претставува 29,8% од вкупниот годишен пораст на овие депозити. Истовремено, на крајот на првиот квартал од 2007 година, депозитите на претпријатија, кои учествуваат со 36,7% во вкупната депозитна база, забележаа годишен пораст од 34,4%, а само во текот на првиот квартал на 2007 година, нивниот пораст изнесуваше 5%.

Табела бр. 8

Дистрибуција на депозитите по одделни групи банки

Структура на депозити на 31.03.2007 година	Секторска структура				Рочна структура			Валутна структура	
	Претпријатија	Население	Јавен сектор	Други комитенти	По видување	Краткорочни	Долгорочни	Денарски	Девизни
Големи банки	67.6%	73.3%	49.0%	60.0%	71.8%	72.1%	32.7%	67.4%	73.1%
Средни банки	27.0%	19.8%	15.0%	28.6%	20.0%	22.6%	52.9%	22.7%	22.6%
Мали банки	5.4%	7.0%	36.0%	11.4%	8.2%	5.2%	14.4%	9.9%	4.3%
Вкупно	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
Домашни банки	42.3%	51.5%	77.9%	31.9%	51.9%	44.3%	43.4%	48.9%	46.8%
Странски банки	57.7%	48.5%	22.1%	68.1%	48.1%	55.7%	56.6%	51.1%	53.2%

Групата големи банки и на крајот на првиот квартал од 2007 година, ја задржа доминантната позиција во формирањето на депозитниот потенцијал на банките (Табела бр. 8). Од аспект на сопственоста на банките, поголем дел од депозитите на претпријатијата и на другите комитенти се кај банките во доминантна сопственост на странски акционери. Наспроти тоа, најголем дел од депозитите на јавниот сектор се кај банките во доминантна сопственост на домашни банки, додека кај депозитите на населението постои порамномерна дистрибуција меѓу групите банки.

Табела бр. 9

Структура на депозитите на нефинансиските субјекти по одделни групи банки

Структура на депозити на 31.03.2007 година	Секторска структура					Рочна структура			Валутна структура			
	Претпријатија	Население	Јавен сектор	Други комитенти	Вкупно	По видување	Краткорочни	Долгорочни	Вкупно	Денарски	Девизни	Вкупно
Големи банки	35.3%	60.5%	1.1%	3.1%	100.0%	47.8%	50.2%	1.9%	100.0%	47.0%	53.0%	100.0%
Средни банки	43.7%	50.6%	1.0%	4.6%	100.0%	41.4%	48.9%	9.7%	100.0%	49.1%	50.9%	100.0%
Мали банки	28.5%	57.6%	8.1%	5.9%	100.0%	54.9%	36.5%	8.5%	100.0%	68.9%	31.1%	100.0%
Домашни банки	32.5%	62.5%	2.6%	2.4%	100.0%	50.9%	45.4%	3.8%	100.0%	50.1%	49.9%	100.0%
Странски банки	40.6%	54.0%	0.7%	4.8%	100.0%	43.2%	52.3%	4.5%	100.0%	48.0%	52.0%	100.0%

Од аспект на секторската структура на депозитите, кај секоја одделна група банки е забележливо поизразено учество на депозитите на населението, освен кај групата средни банки, кај која постои поизедначена дистрибуција на депозитите на населението и претпријатијата (Табела бр. 9).

2.3.2. Рочна структура на депозитната база

Неповолната рочна структура на депозитниот потенцијал на банките се задржа и на крајот на првиот квартал од 2007 година. Имено, дури 95,8% од депозитите на банките се со рочност до 1 година (од кои 48% се депозити по видување⁴). Истовремено, во текот на првиот квартал на 2007 година, депозитите по видување забележаа позначителен пораст, во споредба со краткорочните и долгорочните депозити. Имено, растот на депозитите по видување изнесуваше 7,5%, за разлика од краткорочните и долгорочните депозити, кои имаат стапки на раст од 1,4% и 6,5%, соодветно.

Од аспект на рочната структура на депозитите, групата големи банки има доминантно учество во депозитите по видување и во краткорочните депозити, додека групата средни банки има најголемо учество кај долгорочните депозити. Од аспект на доминантната сопственост на банките, може да се забележи дека релативно поголем дел краткорочните и долгорочните депозити се кај банките во доминантна сопственост на странски акционери, додека кај депозитите по видување постои поизедначена дистрибуција (Табела бр. 8). Анализата на рочната структура на депозитите, во рамки на секоја одделна група банки, упатува на речиси изедначено учество на депозитите по видување и на

⁴ Во рамки на депозитите по видување се вклучени трансакциските депозити.

краткорочните депозити, освен кај групата средни банки, кај која постои поизразено учество на депозитите по видување (Табела бр. 9).

2.3.3. Валутна структура на депозитната база на банките

На 31.03.2007 година, валутната структура на депозитната база на банките е речиси идентична со онаа во претходните квартали. Имено, девизните депозити учествуваат со 51%, а денарските со 49% во вкупниот депозитен потенцијал на банките. Од вкупните денарски депозити, 8,3% се денарски депозити со девизна клаузула. Во периодот 31.03.2006 година - 31.03.2007 година, нефинансиските субјекти имаат поголема склоност кон штедење во денари, што соодветствува со стапката на раст на денарските депозити од 38,7%, наспроти стапката на раст на девизните депозити од 19,6%. Повисоките каматни стапки на депозитите во денари се една од причините за поголемиот пораст на денарските депозити, наспроти депозитите во девизи. Во првиот квартал на 2007 година, растот на денарските депозити изнесува 7,8%, а на девизните 1,2%.

Доминантната позиција на групата големи банки е забележлива и при анализа на валутната структура на вкупните депозити.

Анализата на валутната дистрибуција на депозитите, од аспект на доминантната сопственост на банките, упатува на повисоко учество на банките во доминантна сопственост на странски лица во девизните депозити, наспроти порамномерната дистрибуција на денарските депозити (Табела бр. 8). Од аспект на валутната структура на депозитите, во рамки на секоја одделна група банки, се забележува рамномерно учество на девизните и денарските депозити, освен кај групата мали банки, кај која поголемо учество имаат денарските депозити (Табела бр. 9).

3. Ризици во банкарското работење

3.1. Кредитен ризик

На 31.03.2007 година, вкупната кредитна изложеност на банкарскиот систем изнесуваше 192.880 милиони денари, што е за 13.692 милиони денари, или за 7,6% повеќе во споредба со 31.12.2006 година (раст за 30,3% во споредба со 31.03.2006 година). Најголема квартална стапка на пораст, од 12,1% бележи кредитната изложеност на групата средни банки. Речиси половина од овој пораст (49,7%) се должи на порастот на кредитната изложеност кај две банки.

Табела бр.10

Состојба и пораст на кредитната изложеност по групи банки

Група банки	Кредитна изложеност (во милиони денари)		Структура на кредитната изложеност (во %)		Квартален пораст 31.03.2007/ 31.12.2006		
	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	Апсолутен пораст (во милиони денари)	Стапка на пораст (во %)	Учество во порастот (во %)
Големи банки	124,108	132,372	69.3%	68.6%	8,264	6.7%	60.4%
Средни банки	39,283	44,048	21.9%	22.8%	4,765	12.1%	34.8%
Мали банки	15,797	16,460	8.8%	8.5%	663	4.2%	4.8%
Банки во доминантна сопственост на странски акционери	97,092	104,669	54.2%	54.3%	7,577	7.8%	55.3%
Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	82,096	88,211	45.8%	45.7%	6,115	7.4%	44.7%
Вкупно:	179,188	192,880	100.0%	100.0%	13,692	7.6%	100.0%

Од аспект на доминантната сопственост на банките, поголема квартална стапка на пораст на кредитната изложеност, од 7,8%, бележи групата банки во доминантна сопственост на странски акционери. Најголем дел од овој пораст (76,2%) се должи на порастот на кредитната изложеност кај две банки.

Стрес-тест анализа за отпорност на банките на кредитен ризик

Стрес-тест анализата, чија цел е квантификација на максималниот можен пораст на кредитната активност без притоа да се загрози солвентноста на банките, покажа дека прифатливата стапка на пораст на бруто-кредитите на ниво на целиот банкарски систем изнесува 63,2%. Кај десет банки, кредитната изложеност би можела да се зголеми и за повеќе од 100%, а притоа нивната стапка на адекватност на капиталот да не се намали под законски утврденото минимално ниво. Исто така, анализата покажа дека кај десет банки солвентна позиција нема да биде загрошена и при преминување на повеќе од 25% од редовните кредити во нефункционални кредити.

Овие резултати претставуваат уште еден показател дека банкарскиот систем на Република Македонија има доволен капацитет за зголемување на обемот на кредитирање, како и значителен потенцијал за натамошно продлабочување на финансиската интермедијација.

Оваа стрес-тест анализа поаѓа од основните претпоставки дека макроекономското опкружување останува стабилно и дека се задржува истата структура на новоодобрените кредити, од аспект на нивото на ризичност, како и на 31.03.2007 година.

Во структурата на кредитната изложеност, доминантно учество од 65,9% имаа редовните кредити, кои растеа со квартална стапка од 5,9%. Во текот на



првиот квартал од 2007 година продолжи надолниот тренд на нефункционалните кредити, кои се намалија за 200 милиони денари, односно за 1,9%. Со тоа, нивното учество во вкупната кредитна изложеност се намали за 0,5 процентни поени, во споредба со 31.12.2006 година (односно за 1,3 процентни поени, во споредба со 31.03.2006 година).

Најголема годишна стапка на пораст од 68,4% бележи вонбилансната изложеност на банките (пред сè, врз основа на одобрени кредитни лимити по платежни картички, дозволени негативни салда на тековни сметки, непокриени гаранции, акредитиви и конфирмирани акредитиви и чинидбени гаранции), со што нејзиното учество во вкупната кредитна изложеност, на годишна основа, се зголеми за 3,1 процентни поени.

3.1.1. Квалитет на кредитната изложеност

Кредитниот растеж, карактеристичен за последните неколку години, не доведе до нарушувања во квалитетот на кредитната изложеност. Имено, кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „А“ и „Б“ ја зајакна својата доминантна позиција и на 31.03.2007 година зафаќаше 93% од

вкупната кредитна изложеност. Притоа, во текот на првиот квартал од 2007 година, ниско ризичната кредитна изложеност (класифицирана во категориите на ризик „А“ и „Б“) забележа пораст од 13.820 милиони денари (во овој пораст, кредитната изложеност во категоријата на ризик „А“ учествуваше со 92,5%).

Наспроти тоа, во текот на истиот период, кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ забележа намалување од 128 милиони денари и со тоа нејзиното учество во вкупната кредитна изложеност се намали од 7,6% (на 31.12.2006 година) на 7%, на 31.03.2007 година (на годишна основа ова учество бележи пад од 3,2 процентни поени). Во текот на првиот квартал од 2007 година, кредитната изложеност класифицирана во категоријата на ризик „Д“ забележа минимално зголемување, меѓутоа нејзиното учество во вкупната кредитна изложеност се намали за 0,2 процентни поена и на 31.03.2007 година изнесуваше 3,3% (на годишна основа учеството на кредитната изложеност класифицирана во категоријата на ризик „Д“ во вкупната кредитна изложеност бележи пад од 1,1 процентни поени).

Табела бр.11

Структура на кредитната изложеност по категорија на ризик

Категорија на ризик	Кредитна изложеност (во милиони денари)		Апсолутна промена (во милиони денари)	Стапка на пораст (во%)	Структура (во%)	
	31.12.2006	31.03.2007			31.12.2006	31.03.2007
А	143,707	156,492	12,785	8.9%	80.2%	81.1%
Б	21,931	22,966	1,035	4.7%	12.2%	11.9%
В	3,807	3,921	114	3.0%	2.1%	2.0%
Г	3,435	3,162	-273	-8.0%	1.9%	1.6%
Д	6,307	6,338	31	0.5%	3.5%	3.3%
Вкупно:	179,188	192,880	13,691	7.6%	100.0%	100.0%

На 31.03.2007 година, просечното ниво на ризичност на вкупната кредитна изложеност на банкарскиот систем изнесуваше 6,3% (соодветствува на категоријата на ризик „Б“), што е за 0,3 процентни поени помалку во споредба со 31.12.2006 година, односно за 1,8 процентни поени помалку во споредба со 31.03.2006 година.

Подобрувањето на квалитетот на кредитната изложеност на банките се потврдува и преку намаленото учество на нерезервирааниот износ на кредитната изложеност, класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“, во гарантниот капитал, од 19,4% (31.12.2006 година) на 18% (31.03.2007 година). Ова значи дека, под претпоставка за целосна ненаплатливост на кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“, за покривање на загубите би била потребна помалку од една петтина од гарантниот капитал на банките. Оттука, адекватноста на капиталот би се намалила од 17,9% на 14,7%, што покажува дека солвентноста на банкарскиот систем на Република Македонија останува стабилна и при вакво екстремно сценарио.

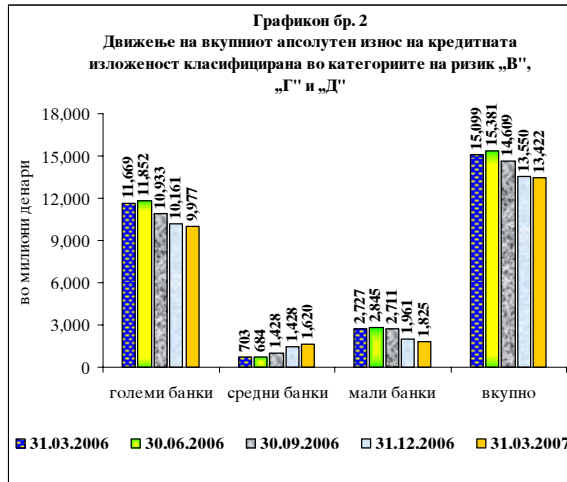
Констатацијата за подобрување на квалитетот на кредитната изложеност се потврдува и по одделни групи банки, иако степенот на подобрување не е подеднаков кај сите групи. За разлика од групите големи и мали банки, каде сите показатели за квалитетот на кредитната изложеност бележат подобрување, во споредба со крајот на 2006 година, кај групата средни банки дел од овие показатели се влошуваат.

Табела бр.12

Показатели за квалитетот на кредитната изложеност по одделни групи банки

Групи банки	% на „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна изложеност		% на нето „В“, „Г“ и „Д“ во гарантниот капитал		Просечно ниво на ризичност	
	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2007
	Големи банки	8.2%	7.5%	31.1%	27.2%	7.1%
Средни банки	3.6%	3.7%	10.5%	11.9%	3.4%	3.3%
Мали банки	12.4%	11.1%	7.3%	6.2%	10.3%	9.8%
На ниво на банкарски систем	7.6%	7.0%	19.4%	18.0%	6.6%	6.3%

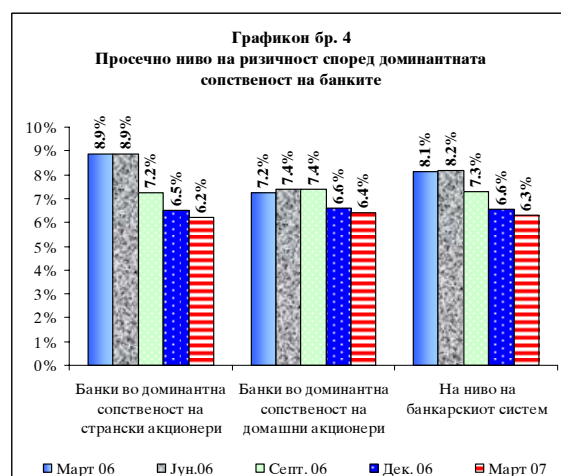
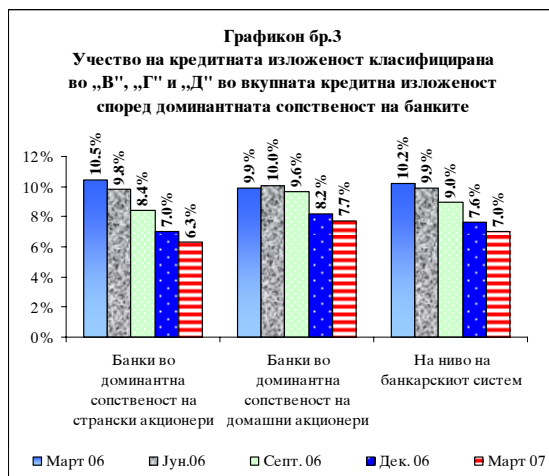
Ова влошување кај групата средни банки во голем дел се должи на порастот на апсолутниот износ на кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за 140 милиони денари, кај една банка.



Групата големи банки има најголемо влијание врз квалитетот на кредитната изложеност на банкарскиот систем. Така, на 31.03.2007 година, оваа група банки опфаќаше 74,3% од кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“, и 68,2% од кредитната изложеност

во категориите „А“ и „Б“. Истовремено, оваа група банки учествуваше со 75,6% во вкупниот износ на издвоена посебна резерва за покривање на потенцијалните загуби, на ниво на банкарскиот систем.

Од аспект на доминантната сопственост на банките, подобар квалитет на кредитната изложеност покажува групата банки во доминантна сопственост на странски акционери. На 31.03.2007 година, кај овие банки, просечното ниво на ризичност и учеството на кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“, во вкупната кредитна изложеност, изнесуваа 6,2% и 6,3%, соодветно, што е за 0,2, односно за 1,4 процентни поени помалку во однос на групата банки во доминантна сопственост на домашни акционери.



Банките во доминантна сопственост на странски акционери опфаќаат 49,4% од кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“

и „Д“, односно 54,6% од кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „А“ и „Б“. Воедно, на оваа група банки отпаѓаат 54,1% од вкупниот износ на издвоена посебна резерва за покривање на потенцијалните загуби. Сето ова може да биде показател за постоење на подобри процедури и практики за контрола и управување со кредитниот ризик кај банките во доминантна сопственост на странски акционери.

3.1.1.1. Ниво на ризичност и тренд на кредитната изложеност од аспект на валутната структура

Од аспект на валутната структура на кредитната изложеност, на 31.03.2007 година доминира кредитната изложеност со валутна компонента, со учество од 53,8%. Притоа, 37,4% од вкупната кредитна изложеност е во девизи, 16,4% во денари со девизна клаузула, додека на кредитната изложеност во денари отпаѓаат 46,2%.

Табела бр.13
Валутна структура на кредитната изложеност

Вид на кредитна изложеност	Износ (во милиони денари)		Пораст 31.03.2007/31.12.2006		
	31.12.2006	31.03.2007	Износ (во милиони денари)	Стапка во %	учество во порастот
Денарска изложеност	80,994	89,143	8,149	10.1%	59.5%
Денарска изложеност со девизна клаузула	28,479	31,600	3,121	11.0%	22.8%
Девизна изложеност	69,715	72,136	2,422	3.5%	17.7%
Вкупна изложеност:	179,188	192,880	13,691	7.6%	100.0%

Во однос на крајот на 2006 година, најголем апсолутен пораст, од 8.149 милиони денари (или 10,1%) бележи денарската кредитна изложеност, а највисока стапка на пораст бележи денарската кредитна изложеност со девизна клаузула од 11%.

Табела бр.14
Степен на концентрација на кредитната изложеност по валута

Вид на кредитна изложеност	Херфиндал-индекс*		CR3		CR5	
	31.03.2006	31.03.2007	31.03.2006	31.03.2007	31.03.2006	31.03.2007
Денарска кредитна изложеност	1,551	1,616	63.6%	65.9%	74.5%	74.9%
Денарска кредитна изложеност со девизна клаузула	2,798	2,068	74.7%	67.9%	86.2%	83.9%
Девизна кредитна изложеност	2,102	1,912	74.7%	72.5%	83.0%	81.6%

*прифатливите вредности на Херфиндал-индексот се движат од 1.000 до 1.800 индексни поени.

Анализата на Херфиндал-индексот и CR-показателите укажува на висок степен на концентрација на кредитната изложеност, од аспект на валутната структура, кој е особено изразен кај кредитната изложеност со валутна компонента. Ова укажува на високо ниво на концентрација на преземениот кредитен ризик, кој произлегува од кредитната изложеност со валутна компонента кај само неколку банки, односно на неговата недоволна дисперзираност во рамки на банкарскиот систем. Земајќи го предвид овој факт, како и значителниот пораст на кредитната изложеност со валутна компонента, може да се заклучи дека е присутна зголемена изложеност на банкарскиот сектор на индиректен кредитен ризик, како резултат на изложеноста на

кредитокорисниците на курсен ризик. Материјализација на курсниот ризик на кој се изложени кредитокорисниците, може да настане при евентуална надолна промена на девизниот курс на денарот, што од своја страна може да предизвика влошување на кредитоспособноста на должниците, а со тоа и материјализација на кредитниот ризик за банките.

Квалитетот на кредитната изложеност, анализиран од аспект на неговата валутна структура, исто така се подобрува. Показател за ова е континуираниот тренд на намалување на учеството на кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна изложеност, од аспект на валутата (домашна и странска). Најниска ризичност се забележува кај девизната кредитна изложеност.



3.1.1.2. Ниво на ризичност на кредитната изложеност од аспект на секторската структура

На 31.03.2007 година, во рамките на секторската структура на кредитната изложеност, со 76,7% доминира изложеноста кон нефинансиските правни лица од различни економски дејности, а по неа следи изложеноста кон населението, на која отпаѓаат 22,9% од вкупната кредитна изложеност. Од овој квартал, банките започнаа подетално да ја известуваат Народната банка и за структурата на микрокредитите за деловни намени, односно за кредитната изложеност кон трговци-поединци, физички лица кои не се сметаат за трговци и физички лица кои вршат трговска дејност од мал обем⁵. На 31.03.2007 година, овој сектор опфаќаше 0,4% од вкупната кредитна изложеност. Во текот на првиот квартал од 2007 година, продолжи трендот на поголем пораст на кредитната изложеност кон населението, во споредба со порастот на кредитната изложеност кон останатите економски дејности. Кварталната стапка (31.03.2007-31.12.2006) и годишната стапка (31.03.2007-31.03.2006) на раст на кредитната изложеност кон населението изнесуваа 11% и 58%, соодветно, наспроти стапките на раст на кредитната изложеност кон економските дејности кои изнесуваа 6,1% и 23,2%, соодветно. Како резултат на позасилениот пораст, кредитната изложеност кон населението го зголеми своето учество во вкупната кредитна изложеност за 0,7 процентни поени, во однос на 31.12.2006 година, односно за 4 процентни поени во споредба со 31.03.2006 година.

⁵ До сега, кредитната изложеност кон овој сектор банките ја пријавуваа како кредитна изложеност кон секторот „население“, и тоа во рамки на категоријата „други кредити“.

Табела бр.15

Степен на концентрација на кредитната изложеност по сектори

Вид на кредитна изложеност	Херфиндал-индекс*		CR3		CR5	
	31.03.2006	31.03.2007	31.03.2006	31.03.2007	31.03.2006	31.03.2007
Кредитна изложеност кон нефинансиските правни лица	1,761	1,702	69.0%	67.9%	82.0%	77.6%
Кредитна изложеност кон населението	2,169	2,235	69.1%	71.4%	79.0%	81.8%
Кредитна изложеност кон трговците-поединци, физичките лица кои не се сметаат за трговци и физичките лица кои вршат трговска дејност од мал обем		2,258		76.9%		94.6%

* прифатливите вредности на Херфиндал-индексот се движат од 1.000 до 1.800 индексни поени.

Како и на ниво на севкупниот банкарски систем, релативно високото ниво на концентрација се забележува и кај кредитната изложеност на банките, од аспект на секторската структура. Единствено кај кредитната изложеност кон нефинансиските правни лица (која доминира во структурата на вкупната кредитна изложеност), Херфиндал-индексот е во рамките на прифатливото ниво (1.702 индексни поени на 31.03.2007 година). Високиот степен на концентрација кај кредитната изложеност кон трговци-поединци, физички лица кои не се сметаат за трговци и физички лица кои вршат трговска дејност од мал обем, се релативизира како резултат на ниското учество на оваа кредитна изложеност во вкупната кредитна изложеност, од само 0,4%. Концентрацијата на кредитната изложеност кон населението е особено висока. Показателот CR3, кој изнесува 71,4%, укажува на високо ниво на концентрација на преземениот кредитен ризик кој произлегува од кредитите на населението, кај само три банки.

3.1.1.2.1. Структура и квалитет на кредитната изложеност кон правните лица

Во структурата на вкупната кредитната изложеност на банкарскиот систем кон правните лица, доминантно место има кредитната изложеност кон дејноста „финансиско посредување“, со учество од 36,5%. Кредитниот ризик за банките од изложеноста кон оваа дејност е минимален, бидејќи таа, во најголем дел прозлегува од изложеноста на банките кон Народната банка (врз основа на пласмани во благајнички записи), како и од изложеноста во вид на пласирани депозити во странски и домашни банки. Засилената кредитна активност на банките кон нефинансиските лица и ориентацијата на банките кон купување државни хартии од вредност беа главните причини за намалување на учеството на „финансиското посредување“ во вкупната кредитна изложеност кон правните лица, за 3,2 процентни поена (споредба 31.03.2007/31.03.2006). Од друга страна, релативно високата стапка на раст на кредитната изложеност кон дејноста „јавна управа, одбрана и задолжителна социјална заштита“ е одраз на зголемената активност на банките на примарниот пазар на државни хартии од вредност (државни записи и континуирани државни обврзници)⁶.

⁶ Со состојба на 30.04.2007 година, учеството на банките во сопственичката структура на издадените државни записи изнесуваше 81,5%, што претставува 97,0% од кредитната изложеност на банкарскиот систем кон јавната управа.

Табела бр.16

Годишна и квартална динамика на кредитната изложеност по дејности

Дејност	Кредитна изложеност по дејности (31.03.2007)		Квартален пораст 31.03.2007/31.12.2006			Годишен пораст 31.03.2007/31.03.2006		
	Износ (во милиони денари)	Структура (во%)	Апсолутен пораст (во милиони денари)	Стапка на пораст (во%)	Учество во порастот (во%)	Апсолутен пораст (во милиони денари)	Стапка на пораст (во%)	Учество во порастот (во%)
Финансиско посредување	53,958	36.5%	2,071	4.0%	24.2%	6,294	13.2%	22.6%
Индустрија	32,838	22.2%	2,132	6.9%	24.9%	6,786	26.0%	24.4%
Трговија на големо и мало	23,973	16.2%	1,643	7.4%	19.2%	5,013	26.4%	18.0%
Јавна управа, одбрана и задолжителна социјална заштита	14,654	9.9%	1,088	8.0%	12.7%	4,258	41.0%	15.3%
Градежништво	7,294	4.9%	320	4.6%	3.7%	1,219	20.1%	4.4%
Сообраќај, складирање и врски	5,174	3.5%	402	8.4%	4.7%	1,695	48.7%	6.1%
Земјоделство, лов и шумарство	3,143	2.1%	301	10.6%	3.5%	666	26.9%	2.4%
Останати дејности*	6,973	4.7%	600	9.4%	7.0%	1,906	37.6%	6.8%
Вкупно:	148,007	100.0%	8,557	6.1%	100.0%	27,837	23.2%	100.0%

*Годишниот пораст на кредитната изложеност кон останатите дејности произлегува од растот на кредитната изложеност кон дејноста „хотели и ресторани“ за 1.027 милиони денари и растот на кредитната изложеност кон дејноста „активности во врска со недвижен имот, изнајмување и деловни активности“ за 524 милиони денари. Со тоа, овие дејности образуваат над 81% од растот на вкупната кредитна изложеност кон останатите дејности.

Втора, по застапеност, е кредитната изложеност кон индустријата, која претставуваше 22,2% од вкупната кредитна изложеност и забележа квартален пораст од 6,9%, што од своја страна претставуваше импулс за раст од 11,6% на индустриското производство, во првиот квартал од 2007 година, во однос на истиот период од 2006 година.

Кредитната изложеност кон дејноста „трговија на големо и мало“ зафаќаше 16,2% од вкупната кредитна изложеност кон правните лица. Со својот квартален раст од 7,4%, таа придонесе за раст од 27,6% на вкупниот промет во трговијата на големо и мало, во текот на првиот квартал од 2007 година, во споредба со истиот период од претходната година.

Кредитната изложеност кон останатите дејности, поединечно, учествуваше со помалку од 10% во вкупната кредитна изложеност кон правни лица. Иако кредитната изложеност кон градежништвото учествува со само 4,9% во вкупната изложеност, сепак нејзиниот квартален пораст од 4,6%, се поврзува со порастот на вредноста на извршените градежни работи од 9,4%, во периодот март 2006 - март 2007 година.

Во рамки на кредитната изложеност кон сите поодделни дејности, доминира групата големи банки, освен кај дејноста „сообраќај, складирање и врски“, каде најголемиот дел од кредитната изложеност потекнува од групата средни банки (Анекс бр. 5- Структура и движење на кредитната изложеност кон одделни економски дејности по групи банки). Исто така, групата големи банки има најголем придонес во порастот на кредитната изложеност кон поодделните дејности, освен кај дејноста „сообраќај, складирање и врски“, каде најголем придонес во порастот има групата средни банки.

Банките во доминантна сопственост на странски акционери преовладуваат во кредитната изложеност кон дејностите „земјоделство, лов и шумарство“, „индустрија“ и „трговија на големо и мало“, со учество од 60,3%, 51,8% и 53,4%, соодветно. Во кредитната изложеност кон дејностите „градежништво“ и „сообраќај, складирање и врски“ доминираат банките во доминантна сопственост на домашни акционери, со учество од 52,7% и 60,1%, соодветно (Анекс бр. 5-

Структура и движење на кредитната изложеност кон одделни економски дејности по групи банки).

Постојаниот тренд на подобрување на квалитетот на кредитната изложеност на банкарскиот систем, во изминатиот период, се одрази и врз намалување на просечното ниво на ризичност на изложеноста кон одделните дејности, како и врз намалување на учеството на кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна изложеност кон одделните дејности. Овие показатели се пресметани за пет дејности⁷, кои заедно учествуваат со 48,9% во вкупната кредитна изложеност на банкарскиот систем, на 31.03.2007 година, и со околу 58,1% во структурата на БДП, во првиот квартал од 2007 година, а воедно генерираат околу 82,9% од вкупниот раст на БДП во истиот период⁸. Притоа, забележливи се разликите во профилот на ризичност на анализираниите дејности. Најниско ниво на ризичност имаше кредитната изложеност кон дејноста „сообраќај, складирање и врски“, додека највисоко ниво на ризичност беше забележано кај кредитната изложеност на банките кон дејноста „земјоделство, лов и шумарство“. Меѓутоа, и покрај релативно високите вредности на овие показатели, сепак присутен е тренд на нивно намалување кај сите анализирани дејности. Во споредба со крајот на 2006 година, дејностите „индустрија“ и „земјоделство, лов и шумарство“ забележаа најзначајно намалување на просечното ниво на ризичност од 1, односно 1,7 процентни поени, соодветно. Истовремено, кај овие дејности беше забележано најзначајно намалување (за 2,1 процентни поени) и на учеството на кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна изложеност кон овие дејности.

Табела бр.17

Показатели за квалитетот на кредитната изложеност на одделни економски дејности

Показатели за квалитет на кредитното портфолио	Датум	Индустрија	Земјоделство, лов и шумарство	Градежништво	Трговија на големо и мало	Сообраќај, складирање и врски
Просечно ниво на ризичност на кредитното портфолио кон одделни дејности	31.03.2006	20.1%	22.4%	9.2%	13.4%	10.3%
	31.12.2006	15.1%	19.3%	8.5%	11.4%	8.2%
	31.03.2007	14.1%	17.6%	8.2%	10.8%	7.5%
Учество на „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна изложеност кон одделни дејности	31.03.2006	26.2%	29.6%	21.1%	13.8%	11.9%
	31.12.2006	18.3%	20.7%	14.9%	11.9%	6.9%
	31.03.2007	16.2%	18.6%	15.1%	10.7%	6.1%

Иако, на крајот на март 2007 година, просечната категорија на ризик на кредитната изложеност кон нефинансиските правни лица остана непроменета, во споредба со крајот на 2006 година („Б“), сепак постои подобрување на односот потенцијални загуби/кредитна изложеност за 0,3 проценти поени (на годишна основа ова подобрување изнесува 1,9 процентни поени).

Врз основа на транзициските матрици за физичките лица⁹ и за нефинансиските правни лица¹⁰, за периодот 31.03.2006-31.03.2007 година (Анекс

⁷ Во анализата се опфатени дејностите кон кои банките имаат највисока кредитна изложеност, со исклучок на „финансиското посредување“ и „јавната управа и одбрана“, а тоа се: „индустрија“, „трговија на големо и мало“, „градежништво“, „сообраќај, складирање и врски“ и „земјоделство, лов и шумарство“.

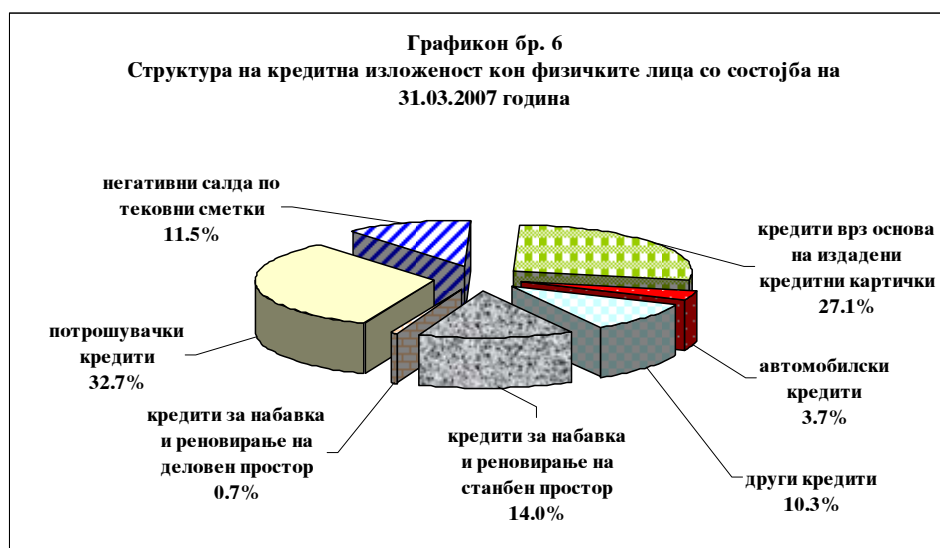
⁸ Извор: Соопштение за краткорочните макроекономски индикатори, Државен завод за статистика на Република Македонија, од 20.06.2007 година.

⁹ Транзициската матрица за физички лица е изработена земајќи ги предвид само физичките лица - резиденти со изложеност поголема од 150.000 денари кои банките се

бр.6 - Транзициска матрица за комитентите - физички лица и Транзициска матрица за комитентите - нефинансиски правни лица), е направена оценка на движењето на квалитетот на кредитната изложеност, иземајќи го ефектот од новоодобрените кредити во текот на едногодишниот период (31.03.2006-31.03.2007). Притоа, се заклучува дека во текот на овој период, кредитната изложеност кон физичките лица бележи влошување, мерено преку учеството на „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна изложеност кон населението, (овој показател се зголеми од 5,2% на 31.03.2006 година, на 8,5% на 31.03.2007 година). Од друга страна, кредитната изложеност кон нефинансиските правни лица бележи помало влошување, мерено преку истиот показател (од 13,2% на 31.03.2006 година, на 14,9% на 31.03.2007 година).

3.1.1.2.2. Структура и квалитет на кредитната изложеност кон населението¹¹

Во структурата на кредитната изложеност кон секторот „население“, потрошувачките кредити имаа доминантно учество со 32,7%. Во однос на 31.12.2006 година, ова учество е намалено за 4,5 процентни поени, односно за 10,7 процентни поени, во однос на 31.03.2006 година.



Наспроти тоа, присутно е зголемување на учеството на кредитната изложеност врз основа на издадени кредитни картички (од 18,3% на 31.03.2006 година, преку 23,4% на 31.12.2006 година, на ниво од 27,1% на 31.03.2007 година),

должни да ги пријават во Кредитниот регистар, согласно со Одлуката за содржината и начинот на функционирање на Кредитниот регистар.

¹⁰ Транзициската матрица за комитентите - нефинансиските правни лица (претпријатија) се однесува само на нефинансиските правни лица - резиденти, кои банките се должни да ги пријавуваат поединечно во Кредитниот регистар, согласно со Одлуката за содржината и начинот на функционирање на Кредитниот регистар. Оттука, при изработката на транзициската матрица не е земена предвид кредитната изложеност на банките кон другите домашни банки, кон правните лица - нерезиденти (вклучувајќи ги и странските банки) и кон правните лица со вкупна кредитна изложеност помала од 500.000 денари.

¹¹ Од овој квартал банките започнаа подетално да ја известуваат Народната банка за структурата на кредитната изложеност кон секторот „население“ и тоа за „кредитите за набавка и реновирање на деловен простор“, кои претходно беа вклучени во рамки на категоријата „станбени кредити“, како и за кредитната изложеност врз основа на „автомобилски кредити“ кои претходно беа опфатени во рамки на категоријата „потрошувачки кредити“.

што се поврзува со порастот од 23,4%¹² на вкупниот број платежни картички со кредитна функција (кои се во циркулација), во првиот квартал од 2007 година.

Од аспект на доминантната сопственост на банките, во структурата на кредитната изложеност кон населението, доминира групата банки во доминантна сопственост на странски акционери, чие учество по одделни категории се движи од 50,4% до 93,5%. Од аспект на големината на активата на банките, доминира групата големи банки (со учество од 56,9% до 95,1%), освен во структурата на кредитната изложеност врз основа на „други кредити“, каде доминантно учество има групата средни банки од 79,7% (Анекс бр. 7 - Структура на кредитната изложеност кон населението по групи банки).

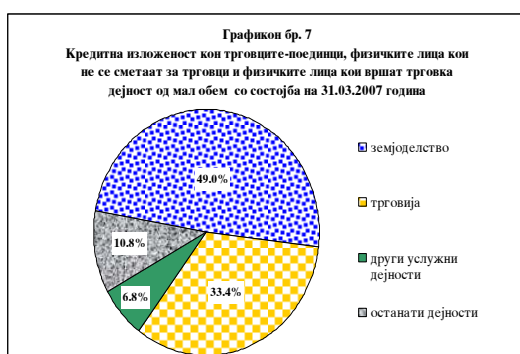
Генералниот тренд на подобрување на квалитетот на кредитната изложеност на банките, е присутен и во делот на кредитната изложеност кон населението. Така, на 31.03.2007 година, учеството на кредитната изложеност кон населението, класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“, во вкупната кредитна изложеност кон овој сектор изнесуваше 4,7% и бележи намалување за 0,7 процентни поени, во однос на 31.12.2006 година, односно намалување за 2,5 процентни поени, во споредба со 31.03.2006 година.

Табела бр.18

Показатели за квалитетот на кредитната изложеност кон населението со состојба на 31.03.2007 година

Показатели за квалитетот на кредитната изложеност	Кредити за набавка и реновирање на станбен простор	Потрошувачки кредити	Негативни салда по тековни сметки	Автомобилски кредити	Кредити врз основа на издадени кредитни картички	Други кредити	Кредити за набавка и реновирање на деловен простор	Вкупна изложеност кон население
Учество на „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна	5.2%	5.3%	5.7%	4.1%	2.9%	5.9%	3.7%	4.7%
Просечни ниво на ризичност	5.8%	4.8%	4.9%	5.1%	2.5%	6.5%	6.3%	4.5%

На 31.03.2007 година, просечната класификација на кредитната изложеност, измерена како однос на утврдените потенцијални загуби и кредитната изложеност кон секторот „население“, изнесуваше 4,5%, што одговара на категоријата на ризик „А“ и во однос на 31.12.2006 година бележи намалување за 0,1 процентни поени (на годишна основа ова намалување изнесува 1,2 процентни поени).



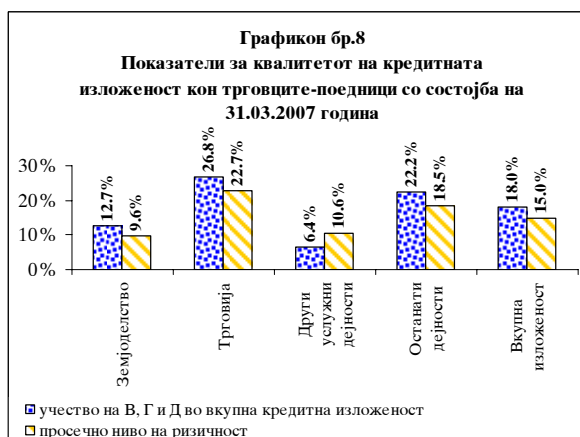
3.1.1.2.3. Структура и квалитет на кредитната изложеност кон трговците-поединци, физичките лица кои не се сметаат за трговци и физичките лица кои вршат трговска дејност од мал обем

Во структурата на кредитната изложеност кон трговците-поединци, физичките лица кои не се сметаат за трговци и физичките лица кои вршат трговска дејност од мал обем,

доминантно учество има изложеноста кон оние субјекти кои се занимаваат со земјоделство (49%), а по неа следи од изложеноста кон субјектите кои се занимаваат со трговија (33,4%).

¹² Извор: НБРМ-Дирекција за платни системи.

Овој сектор, во споредба со останатите (население и нефинансиски правни лица), покажува послаб квалитет на кредитната изложеност. Имено, просечното ниво на ризици кај овој сектор изнесува 15%, додека учеството на изложеноста класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ во вкупната кредитна изложеност изнесува 18%. Притоа, овие показатели се најслаби за кредитната изложеност кон субјекти кои се занимаваат со трговска дејност.

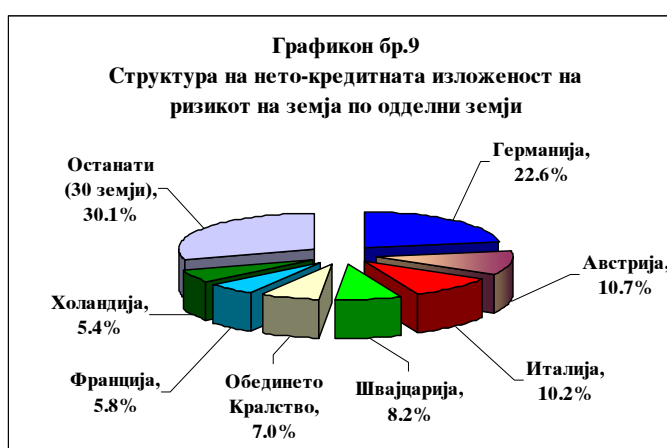


3.2. Ризик на земја

Изложеноста на банкарскиот систем кон ризикот на земја, како резултат на пласирани средства кон нерезиденти, е мала. Таа, на 31.03.2007 година изнесуваше, 38.104 милиони денари и покажува нагорен тренд (1,2% квартален пораст, односно 7,7% годишен пораст), но со помала динамика од растот на вкупната кредитна изложеност на ниво на банкарскиот систем. Оттука, на квартална основа, учеството на изложеноста на ризик на земја, во вкупната кредитна изложеност, забележа намалување за 1,2 процентни поени и на 31.03.2007 година изнесуваше 19,8%.

Најголемиот дел, односно 99,1% од изложеноста на банките на ризик на земја, произлегува од пласираните депозити во странски банки, кои вообичаено носат помал кредитен ризик за банките. Малата изложеност на ризикот на земја може да се согледа и од износот на вкупните потенцијални загуби врз основа на ризик на земја, кои на 31.03.2007 година, изнесуваа 44 милиони денари и зафаќаа само 0,4% од вкупните потенцијални загуби и само 0,1% од вкупната изложеност на ризикот на земја.

Изложеноста на банките на ризикот на земја произлегува од кредитната изложеност кон комитенти од вкупно триесет и седум земји. По поединечни земји, доминира изложеноста кон земјите-членки на Европската унија (Германија, Австрија, Италија, Обединетото Кралство, Франција, Холандија итн.), а од останатите земји, позначително учество имаат Швајцарија и САД.



Групата големи банки доминира во вкупната нето-изложеност на ризикот на земја, со учество од 69,9%, додека од аспект на сопственоста, групата банки во

доминантна сопственост на домашни акционери има најголемо учество во вкупната нето-изложеност на ризикот на земја од 68,1%.

3.3. Ликвидносен ризик¹³

Анализата на ликвидносната позиција на банките, од аспект на нивото и структурата на изворите на средства, расположливоста на високоликвидната и ликвидната актива и рочната усогласеност на средствата и обврските на банките, укажува дека банките во Република Македонија и понатаму одржуваат задоволително ниво на ликвидност.

3.3.1. Примарни и секундарни извори на средства

Континуираниот пораст на депозитите на нефинансиските субјекти, забележан во претходните квартали, продолжи и во овој квартал. Имено, на 31.03.2007 година, просечниот месечен износ¹⁴ на депозитите на нефинансиските субјекти, како примарни извори на средства, изнесуваше 127.690 милиони денари, што во споредба со претходниот квартал, претставуваше пораст од 16,6%. Од друга страна, во текот на изминатиот квартал, просечното учество на примарните извори на средства во вкупните просечни извори на средства и во вкупните туѓи извори на средства на банките, достигна ниво од 71,5% и 83,1%, соодветно (на 31.12.2006 година овие учества изнесуваа 71% и 84,3%, соодветно).

Трендот на постојано зголемување на рочноста на просечните примарни извори на средства продолжи и во текот на овој квартал. Депозитите по видување, во просек, учествуваа со 45,8% во вкупната депозитна база, додека краткорочно орочените депозити се доминантната категорија на примарни извори на средства. Просечното учество на долгорочните депозити и понатаму остана на ниско ниво и изнесуваше 4,1%, што е непроменето во однос на просечното учество во 2006 година.

Табела бр.19

Рочна структура на примарните извори на средства според доминантната сопственост на банките

Опис		Просек за I квартал од 2006 год.	Просек за 2006 год.	Просек за I квартал од 2007 год.
Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	депозити по видување	52.8%	52.6%	49.3%
	краткорочно орочени депозити	43.2%	43.5%	46.9%
	долгорочно орочени депозити	4.0%	4.0%	3.8%
Банки во доминантна сопственост на странски акционери	депозити по видување	44.2%	43.5%	42.6%
	краткорочно орочени депозити	51.8%	52.3%	53.0%
	долгорочно орочени депозити	3.9%	4.2%	4.4%
Цел банкарски систем	депозити по видување	48.4%	47.8%	45.8%
	краткорочно орочени депозити	47.6%	48.1%	50.1%
	долгорочно орочени депозити	3.9%	4.1%	4.1%

Трендот на раст на учеството на краткорочно орочените депозити во вкупните депозити беше присутен, како кај банките во доминантна сопственост

¹³ Анализата на ликвидносниот ризик се заснова на просечни износи на сите категории од билансот на состојба на банкарскиот систем.

¹⁴ За потребите на овој извештај, под 'просечен месечен износ' се подразбира просек од салдата на крајот на секој месец во анализираниот период.

на домашни акционери, така и кај банките во доминантна сопственост на странски акционери. Сепак, кај банките во доминантна сопственост на домашни акционери сè уште најголемо учество во вкупната депозитна база заземаат депозитите по видување. Кај групите големи и средни банки, краткорочно орочените депозити, имаа доминантно учество во примарните извори на средства, за разлика од групата мали банки каде преовладуваа депозитите по видување.

На 31.03.2007 година, просечното учество на секундарните извори на средства (депозити од банки и краткорочни и долгорочни позајмици) во вкупните извори на средства изнесуваше 11,2% (31.12.2006 година - 10,9%), додека во вкупните обврски на банките изнесуваше 13,1% (31.12.2006 година - 12,9%). Вкупните секундарни извори на средства забележаа пораст од 19,2% во однос на претходниот квартал, и тоа главно како резултат на порастот на краткорочните кредити од странски банки и други финансиски институции во странска валута, за сметка на комитентите на банките (порастот во најголем дел се должи на една банка во доминантна сопственост на странски акционери). Поради ова, краткорочните позајмици кај банките во доминантна странска сопственост забележаа значителен раст во однос на претходниот период.

Табела бр.20

Структура на секундарните извори на средства според доминантната сопственост на банките

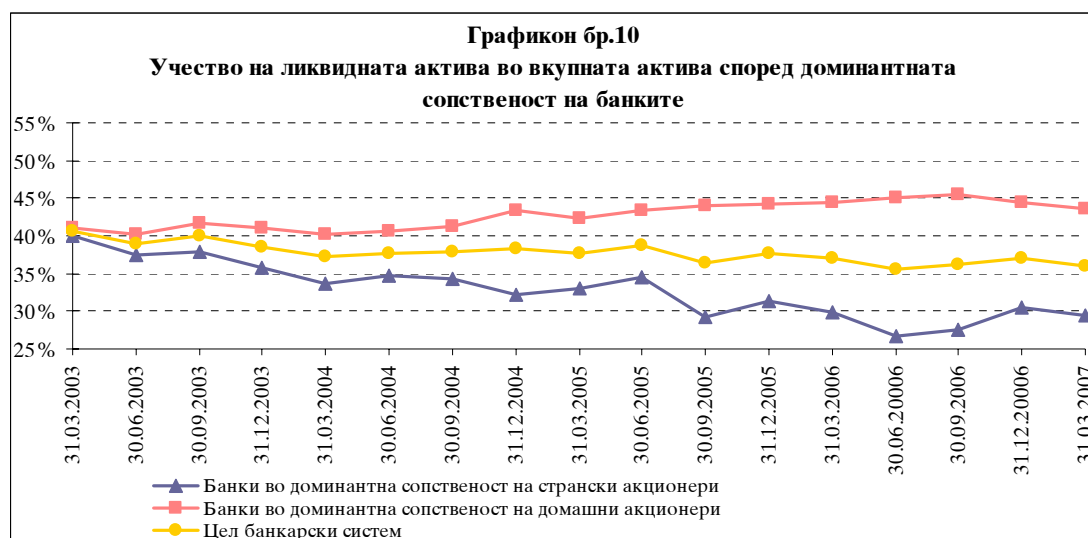
		Просек за I квартал од 2006 год.	Просек за 2006 год.	Просек за I квартал од 2007 год.
Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	депозити од банки	19.9%	19.1%	20.0%
	краткорочни позајмици	2.0%	2.1%	1.8%
	долгорочни позајмици	78.1%	78.8%	78.2%
Банки во доминантна сопственост на странски акционери	депозити од банки	18.3%	19.3%	16.1%
	краткорочни позајмици	0.7%	0.5%	8.6%
	долгорочни позајмици	81.1%	80.2%	75.2%
Цел банкарски систем	депозити од банки	18.9%	19.2%	17.7%
	краткорочни позајмици	1.2%	1.2%	5.8%
	долгорочни позајмици	79.8%	79.6%	76.5%

На 31.03.2007 година, 58,2% од вкупниот просечен износ на секундарни извори на средства на ниво на банкарскиот систем припаѓаа на банките во доминантна сопственост на странски акционери и, во најголем дел, потекнуваа од нивните матични банкарски групации.

Од аспект на структурата на секундарните извори на средства по групи банки, нема промени во однос на претходниот квартал; и натаму кај сите групи банки доминираат долгорочните позајмици (76,5% кај групата големи банки, 75,4% кај групата средни банки и 80,2% кај групата мали банки).

3.3.2. Ликвидна актива и високоликвидна актива¹⁵

На 31.03.2007 година, ликвидната актива изнесуваше 64.393 милиони денари, што претставува пораст од 14,0% во однос на претходниот квартал. Учеството на ликвидната актива во вкупната актива забележа мал пад во однос на претходниот квартал и изнесуваше 36,0% (31.12.2006 година - 36,6%), но сè уште зафаќа значителен дел од вкупната актива на банкарскиот сектор. Оваа тенденција на опаѓање на учеството на ликвидната актива во вкупната актива е како резултат на повисоката стапка на раст на вкупната актива на банките, во однос на стапката на раст на ликвидната актива, како и на постојаниот тренд на трансформација на нискокаматоносната (ликвидна) актива во каматоносна (помалку ликвидна) актива.



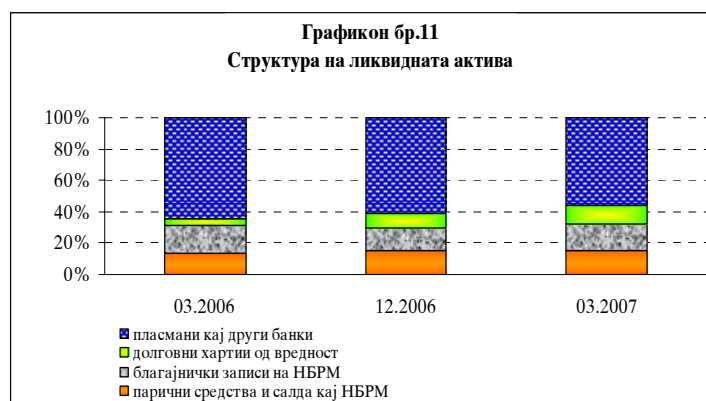
Воочливо е дека банките во доминантна сопственост на странски акционери имаа пониско учество на ликвидната актива во вкупната актива, отколку банките во доминантна сопственост на домашни акционери, што резултираше и во пораст на стапката на поврат на активата (РОАА) кај банките во доминантна сопственост на странски акционери.

Групата средни банки имаше најголемо учество на ликвидната актива во вкупната актива (39,1%), а по неа следи групата големи банки (35,1%) и групата мали банки (35,0%). Во однос на претходниот квартал, забележано е зголемување на учеството на ликвидната актива во вкупната актива кај групите средни и мали банки (на 31.12.2006 година - 38,1% и 33,4%, соодветно), наспроти намаленото учество на ликвидната во вкупната актива кај групата големи банки (31.12.2006 година - 36,6%).

На 31.03.2007 година, од аспект на структурата на ликвидната актива, доминантна позиција, со учество од 55,9%, имаа пласманите кај други банки, додека најголем пораст во однос на претходниот квартал покажаа долговните

¹⁵ Ликвидната актива, во поширока смисла, ги опфаќа високоликвидната актива, краткорочно пласираните средства кај странски банки и пласманите во други краткорочни долговни хартии од вредност. Високоликвидната актива ги опфаќа паричните средства и салда кај Народна банка, благајничките записи кај Народна банка, државните записи и средствата по видување на сметки кај странски банки.

хартии од вредност со 39,8%, главно како резултат на склоноста на банките да вложуваат во државни записи.



Инвестициите во државни записи, исто така, придонесоа за порастот на учеството на високоликвидната актива во вкупната актива, кое на 31.03.2007 година изнесуваше 17,7% (31.12.2006 - 14,6%). Високоликвидна актива обезбеди покриеност на депозитите по видување од 55,0%, целосна покриеност на очекуваниот кумулативен одлив на депозитите по видување до три месеци и целосна покриеност на очекуваниот кумулативен одлив на сите депозити до еден месец.

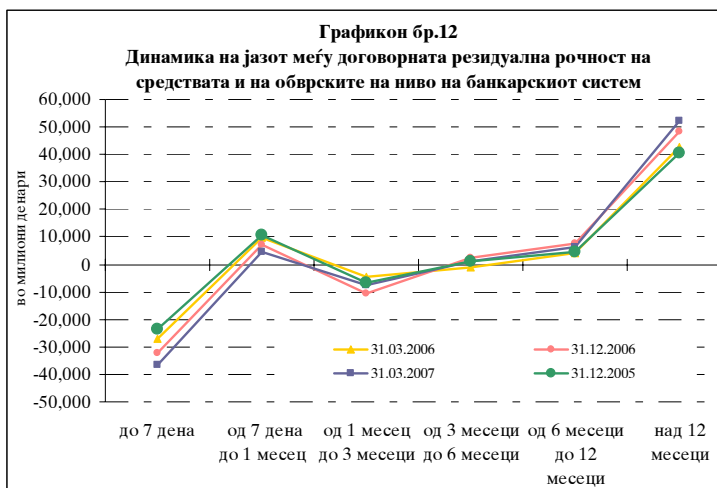
Стрес-тест анализа на изложеноста на банкарскиот систем на ликвидносниот ризик (31.03.2007 година)

Банкарскиот систем на Република Македонија може да се оцени како отпорен на ликвидносен ризик, што се потврдува и со резултатите од различните симулации за последиците од евентуални ликвидносни шокови. Имено, при хипотетичко повлекување на 20% од вкупните депозити на секторот „население“ надвор од банкарскиот систем, вкупната ликвидна актива на банкарскиот систем би се намалила за 23,5% (на 31.12.2006 - 22,4%), а високоликвидната актива за 47,6% (на 31.12.2006 - 47,0%), што упатува на заклучокот дека со постојното ниво на ликвидност, банкарскиот систем би издржал позначен одлив на депозитната база на населението. При ваквата симулација, степенот на покриеност на вкупните обврски со ликвидна актива би се намалил од 41,0% на 34,7%. Истовремено, кај поголем дел од банките нивото на високоликвидната актива е доволно за покривање на евентуалното повлекување на 20% од депозитите на населението, при што намалувањето на високоликвидната актива на поединечните банки би се движело во интервал од 2,3% до 124,7%. Недостатокот на високоликвидната актива кај одделни банки може да биде надоместен со ликвидната актива која е доволна за покривање на повлекувањето на депозитите; притоа, нејзиното намалување би се движело во интервалот од 2,3% до 45,1%.

Банките, генерално располагаат со доволен ликвидносен потенцијал за покривање на евентуалното повлекување на депозитите на дваесетте најголеми депоненти на секоја банка одделно. Учеството на депозитите на дваесетте најголеми депоненти во депозитната база на секоја банка одделно, се движи во интервал од 13,9% до 74,5%. При овој ликвидносен шок, намалувањето на ликвидната актива на поединечни банки би се движело во интервал од 6,0% до 136,0%; кај две банки намалувањето на ликвидната актива би било над 100%, што значи ликвидната актива на овие банки не би била доволна за апсорбирање на евентуалниот одлив на депозитите на дваесетте најголеми депозити.

3.3.3. Рочна структура на активата и пасивата

На 31.03.2007 година, и покрај високото учество на ликвидната актива во вкупната актива, постоеше договорна¹⁶ резидуална рочна неусогласеност на средствата и обврските на банките. Кумулативната договорна резидуална рочна неусогласеност



меѓу средствата и обврските се надминува во рочниот блок над дванаесет месеци, што претставува идентична состојба со изминатите квартали. Најголемата неусогласеност меѓу активата и пасивата се јавува кај рочниот блок до седум дена, додека во блоковите со поголема рочност оваа неусогласеност целосно се губи.

Меѓутоа, сликата за ликвидносната позиција на банките е сосема поинаква, доколку при анализата се има предвид резидуалната рочна структура на средствата и обврските, очекувана¹⁷ од страна на банките. Со состојба на 31.03.2007 година, во сите рочни блокови постои целосна покриеност на очекуваните одливи со очекуваните приливи на банките. Ваквата усогласеност на договорната рочна структура на средствата и обврските се должи на високиот степен на стабилност на депозитите по видување, и покрај нивната кратка договорна рочност. На 31.03.2007 година, степенот на стабилни депозити по видување изнесуваше 84,7% (31.12.2006 година - 81,8%).

3.4. Курсен ризик¹⁸

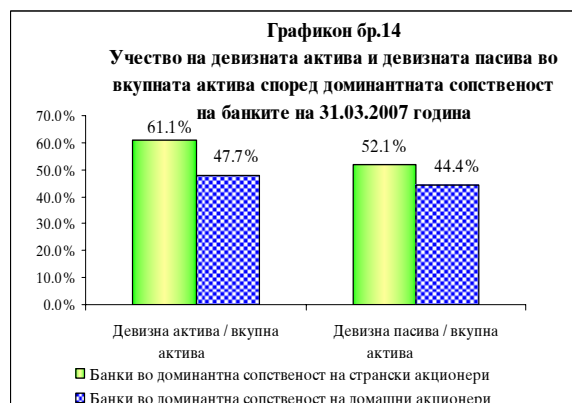
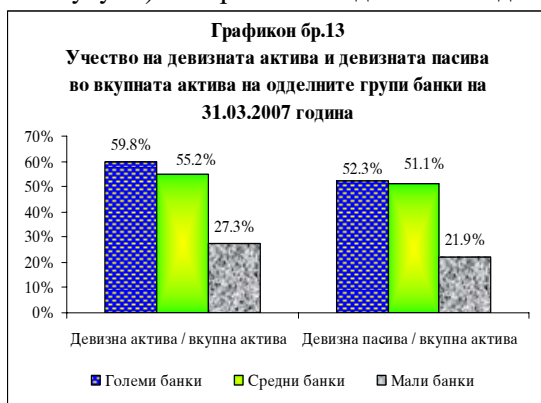
Една од карактеристиките на банкарскиот систем на Република Македонија е значителната застапеност на девизната компонента во билансите на банките. Така, на 31.03.2007 година, девизната актива учествува со 56,0% (100.159 милиони денари) во вкупната актива, наспроти девизната пасива чие учество изнесуваше 49,5% (88.613 милиони денари). Во споредба со претходниот

¹⁶ Договорната резидуална рочност на одделните активни и пасивни позиции претставува преостанатиот период, од крајот на извештајниот период до нивната договорна рочност, односно рочноста утврдена согласно со склучениот договор помеѓу банката и нејзиниот комитент.

¹⁷ Очекуваната резидуална рочност на одделните активни и пасивни позиции претставува преостанатиот период, од крајот на извештајниот период до нивната очекувана рочност, односно рок во кој банката оценува дека ќе настанат приливи и одливи на парични средства врз основа на нејзините побарувања и обврски.

¹⁸ При анализата на курсниот ризик на ниво на банкарскиот систем, се исклучуваат две банки. Согласно со Законот за именување и дополнување на Законот за основање на Македонска банка за поддршка на развојот („Службен весник на Република Македонија“ број 109/05), почнувајќи од декември 2005 година, за МБПР АД Скопје не се применуваат прописите со кои се уредува отворената девизна позиција. Исто така, една банка, согласно со регулативата, нема обврска за известување за отворената девизна позиција, бидејќи нејзината девизна актива, односно девизна пасива, е помала од 20% од гарантниот капитал на банката.

квартал, девизната актива и девизната пасива на банките бележат стапки на пораст од 4,0% и 3,2%, соодветно, главно како резултат на растот на кредитите со девизна компонентата (девизни кредити и кредити во денари со девизна клаузула) и порастот на девизните депозити.



По одделни групи банки, највисока застапеност на девизната компонента во активата и во пасивата од 59,8% и 52,3%, соодветно, имаше кај групата големи банки. Иако се забележа извесно намалување во однос на претходниот квартал, сепак групата големи банки го задржа најголемиот удел во вкупната девизна актива (71,0%) и во вкупната девизна пасива (70,3%) на банкарскиот систем.

Кај банките во доминантна сопственост на странски акционери, поголем дел и од активата и од пасивата беше со девизна компонента, додека кај банките во доминантна сопственост на домашни акционери девизната компонента зафаќаше помалку од 50% во вкупната актива и пасива.

Табела бр.21

Валутна структура на девизната актива и девизната пасива

Валути	31.03.2006		31.12.2006		31.03.2007	
	Девизна актива	Девизна пасива	Девизна актива	Девизна пасива	Девизна актива	Девизна пасива
Евро	83.0%	82.7%	84.7%	85.0%	83.8%	83.7%
Долар	12.6%	14.0%	10.3%	11.4%	11.1%	12.1%
Други	4.4%	3.3%	5.0%	3.6%	5.0%	4.1%
Вкупно	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%

Како и во изминатите квартали, така и во првиот квартал од 2007 година, еврото имаше најголем удел во валутната структура на средствата и обврските. Ова произлегува од релативно високиот степен на валутна супституција во македонската економија и од структурата на надворешнотрговската размена во која доминираат земјите од еврозоната. Американскиот долар е втората валута по застапеност во работењето на македонските банки и неговото учество во девизната актива и девизната пасива остана стабилно во изминатите неколку години. Останатите валути, поединечно, имаат маргинално учество во девизната актива и девизната пасива на ниво на банкарскиот систем.

На 31.03.2007 година, структурата на девизната актива не бележи позначајни промени во споредба со 31.12.2006 година. Кварталниот пораст на побарувањата во девизи и во денари со девизна клаузула од 6,2% и 9,0%, соодветно, е последица на засилената кредитна активност во девизи и со девизна клаузула (Анекс бр.10 - Структура на девизната актива со состојба на 31.03.2007

година на ниво на банкарски систем). Трансформацијата на нискокаматоносната во висококаматоносна актива се забележува и преку намалување на ефективата и должничките хартии од вредност, за 22% на квартална основа. Притоа, средствата пласирани кај странски банки, сè уште ја имаа доминантната позиција, со 44,3% (45,6% на 31.12.2006 година и 49,8% на 31.03.2006 година).

И на страната на девизната пасива, не се забележуваат позначајни структурни поместувања, во споредба со 31.12.2006 година (Анекс бр. 10 - Структура на девизната пасива со состојба на 31.03.2007 година на ниво на банкарскиот систем). Девизните депозити на населението останаа доминантна категорија (52,1%), во рамки на девизната пасива на банкарскиот систем. Девизните кредити од банките се зголемија за 9,3%, како резултат на користењето кредит од страна на една банка. Иако останатата пасива покажува значителен раст (149,7%), сепак нејзиното учество во вкупната девизна пасива е маргинално.

3.4.1. Отворена девизна позиција

На 31.03.2007 година, отворената девизна позиција на банкарскиот систем изнесуваше 11.547 милиони денари. Таа, во најголем дел, (84,5%) произлегува од отворената девизна позиција во евра. Американскиот долар, иако е втора валута по застапеност во работењето на банките, учествува со само 3,5% во отворената девизна позиција на ниво на банкарскиот систем.



Со состојба на 31.03.2007 година, само една банка имаше пасивна (кратка) отворена девизна позиција, додека останатите шеснаесет банки имаа активна (долга) отворена девизна позиција. Банките управуваат со курсниот ризик во рамки на прудентните лимити, пропишани од страна на Народната банка¹⁹. На 31.03.2007 година, само кај една банка има пречекорување на овие лимити.

¹⁹ Согласно со Одлуката за утврдување и пресметување на отворените девизни позиции на банките („Службен весник на РМ“ бр.103/01 - пречистен текст), отворената девизна позиција по одделна валута може да изнесува најмногу до 20% од гарантниот капитал, со исклучок за валутата евро, за која што лимитот изнесува 30%. Отворената агрегатна девизна позиција може да изнесува најмногу до 50% од гарантниот капитал.

3.5 Адекватност на капиталот - Ризик од несолвентност

На 31.03.2007 година, капиталот на банките во Република Македонија, пресметан согласно со методологијата на Народната банка, изнесуваше 23.188 милиони денари. Во споредба со крајот од 2006 година, капиталот бележи пораст од 4,2%, додека растот, во однос на 31.03.2006 година, изнесуваше 6,7%.

Стапката на капитализираност на банкарскиот систем, мерена како однос помеѓу капиталот и нето-активата на банките, изнесуваше 12,7% и, во споредба со 31.12.2006 година, е помала за 0,1 процентни поени (намалување од 2,2 процентни поени во споредба со 31.03.2006 година). Ваквото намалување се должи на повисокиот пораст на активата наспроти капиталот на банките.

На 31.03.2007 година, агрегатниот износ на гарантниот капитал, на ниво на банкарскиот систем, изнесуваше 25.122 милиони денари. Во споредба со 31.12.2006 година, гарантниот капитал бележи раст за 1.518 милиони денари, односно за 6,4%. Во анализираниот квартал настанаа структурни поместувања кај гарантниот капитал, кои произлегуваат од растот како на основниот, така и на дополнителниот капитал. Порастот на основниот капитал на банките, во најголема мера, произлезе од распределбата на добивката остварена во текот на 2006 година и по таа основа се очекува тој да продолжи да расте и во наредниот квартал, со оглед на фактот дека годишните собранија на акционери кај некои банки се одржаа по 31.03.2007 година²⁰. Зголемувањето на основниот капитал, иако во помала мера, беше резултат и на зголемување на акционерскиот капитал кај една банка од групата мали банки. Растот на дополнителниот капитал е резултат на новите субординирани обврски на една од големите банки.

На 31.03.2007 година, ризично пондерираната актива изнесуваше 128.836 милиони денари, а агрегатната отворена девизна позиција изнесуваше 11.151 милиони денари. Оттука, на 31.03.2007 година, просечниот коефициент на адекватност на капиталот на банкарскиот систем изнесуваше 17,9% и бележи намалување за 0,4 процентни поени, во споредба со крајот на 2006 година. Во однос на 31.03.2006 година, коефициентот на адекватност на капиталот се намали за 2,6 процентни поени.

Анализирано по групи банки, коефициентот на адекватност на капиталот се движи од 12,7% кај групата големи банки, 22,2% кај групата средни банки, до 48,4% кај групата мали банки. На 31.03.2007 година, ниту една банка во Република Македонија немаше коефициент на адекватност на капиталот под законски пропишаниот минимум од 8%. Стапката на адекватност на капиталот на групата големи банки, каде традиционално има најниска вредност, се зголеми за 0,3 процентни поени, како резултат на поголемиот пораст на нивниот гарантен капитал, во споредба со порастот на ризично пондерираната актива и агрегатната отворена девизна позиција. Наспроти тоа, кај групата средни и групата мали банки се забележува намалување на адекватноста на капиталот, што е резултат на поголемиот пораст на ризично пондерираната актива (поради

Табела бр. 22
Ниво на адекватност на капитал по групи банки

Групи банки	31.12.2006	31.03.2007
Големи банки	12.4%	12.7%
Средни банки	23.8%	22.2%
Мали банки	49.8%	48.4%
ВКУПНО:	18.3%	17.9%

²⁰ Заклучно со 30.06.2007 година, 61,3% од остварената добивка во 2006 година, останува во банките во рамки на основниот капитал во вид на резерви, задржана нераспоредена добивка или е наменета за покривање загуби од претходни години.

зголемената кредитна активност на банките) и агрегатната отворена девизна позиција, во споредба со порастот на гарантниот капитал.

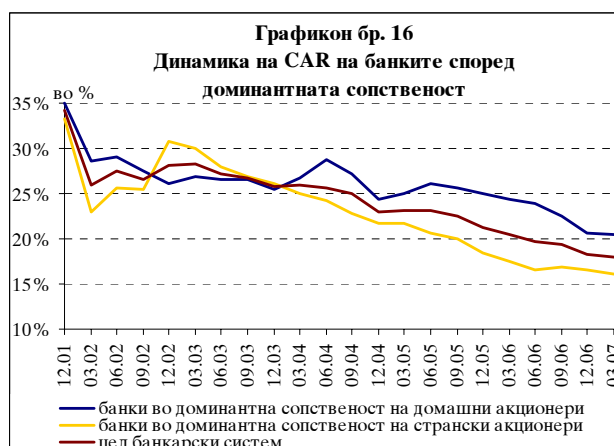
Истовремено, бројот на банки кои имаат коефициент на адекватност на капиталот под 16% е зголемен за една банка, во споредба со 31.12.2006 година, при што вкупното учество на овие банки во финансискиот потенцијал на ниво на банкарскиот систем забележа зголемување од 72,9% на 75,1%.

Табела бр. 23 Дистрибуција на банките според адекватноста на капиталот

Коефициент на адекватност на капиталот	Број на банки			Учество во вкупна актива на 31.03.2007
	31.03.2006	31.12.2006	31.03.2007	
под 8%	0	0	0	0.0%
од 8 до 16%	4	5	6	75.1%
од 16 до 20%	1	0	0	0.0%
од 20 до 30%	4	4	3	10.0%
од 30 до 50%	5	4	4	9.7%
од 50 до 100%	6	6	6	5.2%
над 100%	0	0	0	0.0%
Вкупно банки	20	19	19	100.0%

Од аспект на доминантната сопственост на банките, групата банки во доминантна сопственост на домашни акционери бележи повисок коефициент на адекватност на капиталот, во однос на банките во доминантна сопственост на странски акционери.

Ова укажува на тоа дека банките во доминантна сопственост на странски акционери имаат поголем придонес во финансиската интермедијација во земјата. На 31.03.2007 година, коефициентот на адекватност на капиталот, кај групата банки во доминантна сопственост на домашни акционери изнесуваше 20,5%, што претставува намалување за 0,2 процентни поени во однос на 31.12.2006 година, односно за 3,8 процентни поени во однос на 31.03.2006 година. Кај групата банки во доминантна сопственост на странски акционери, коефициентот на адекватност на капиталот изнесуваше 16,1% и бележи намалување за 0,5 процентни поени во однос на 31.12.2006 година, односно за 1,4 процентни поени во однос на 31.03.2006 година.



Стрес-тест анализа за нивото на стабилност на банкарскиот систем на хипотетички шокови

Резултатите од извршените стрес-тест анализи за отпорноста на банкарскиот систем на различни хипотетички шокови ја потврдуваат неговата стабилност. Така, претпоставката за зголемување на кредитната изложеност класифицирана во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за 10%, 30% или 50%, би предизвикала намалување на коефициентот на адекватност на капиталот на банкарскиот систем, од почетните 17,9%, на 17,4%, 16,4% и 15,3%, соодветно. При остварување на претходно споменатите хипотетички шокови, ниту една банка не би имала коефициент на адекватност на капиталот под законски пропишаниот минимум од 8%. Тоа упатува на заклучок за задоволителна отпорност на банките на изолиран шок, на страната на кредитниот ризик.

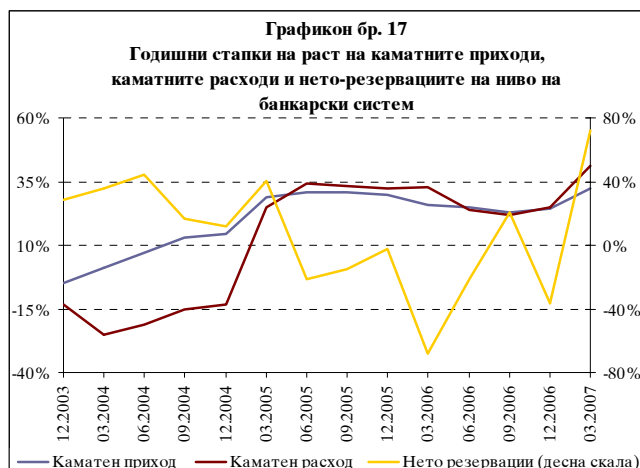
Банкарскиот систем на Република Македонија може да се оцени како релативно стабилен и при комбинација на два или повеќе различни хипотетички шокови. При комбинација на шок на страната на кредитниот ризик (зголемување на кредитната изложеност во ризичните категории „В“, „Г“ и „Д“ за 30%) и каматниот шок (пораст на домашните каматни стапки за 5 процентни поени), коефициентот на адекватност на капиталот би изнесувал 16,1%, односно би се намалил за 1,8 процентни поени. Комбинацијата на шок на страната на кредитниот ризик (зголемување на кредитната изложеност во ризичните категории „В“, „Г“ и „Д“ за 50%) и девизниот ризик (депрецијација на денарот во однос на еврото и американскиот долар за 20%), би довела до пад на коефициентот на адекватност на капиталот на банкарскиот систем на 16,4%, односно за 1,5 процентни поени. Како резултат на активната отворена девизна позиција на банките, комбинираните ефекти од кредитен шок и девизен шок се поповолни, во споредба со изолираните ефекти на кредитниот шок. При најекстремното сценарио, со комбинација на сите хипотетички шокови (зголемување на кредитната изложеност во категориите на ризик „В“, „Г“ и „Д“ за 50%, пораст на домашните каматни стапки за 5 процентни поени и депрецијација на денарот во однос на еврото и американскиот долар за 20%), коефициентот на адекватност на капиталот на банкарскиот систем би изнесувал 16,2%. Особено е битно да се истакне дека во изминатиот период се забележува тренд на континуирано подобрување на резултатите од стрес-тест анализите, во поглед на зголемувањето на отпорноста на банките на хипотетичките шокови.

3.6. Профитабилност

Трендот на подобрување на профитабилната позиција на банките во Република Македонија, иако со поумерено темпо, продолжи и во текот на првиот квартал од 2007 година. Во првите три месеци од 2007 година, банките прикажаа добивка во износ од 755 милиони денари, што во однос на првиот квартал од 2006 година претставува пораст од 9,4%. Притоа, со состојба на 31.03.2007 година, пет банки прикажаа загуби и тие учествуваат со 4,6% во вкупната актива на ниво на банкарскиот систем. Најголемиот дел од агрегираниот финансиски резултат на ниво на банкарски систем е условен од остварувањата на групата големи банки, која учествува во остварената добивка и во прикажаниот нето каматен приход, во првиот квартал на 2007 година, со 76,0% и 64,3%, соодветно. Од друга страна, во првото тромесечје од 2007 година, групата мали банки прикажа загуба во износ од 30 милиони денари (Анекс бр. 2- Биланс на успех), што главно се должи на поместувањата во составот на одделните групи банки во текот на 2006 година.

3.6.1 Структура на билансот на успех

Структурната анализа на агрегираниот биланс на успех на банките, за првиот квартал од 2007 година, покажа дека најголемиот дел од добивката на банките произлегува од редовното работење. Имено, бруто-добивката пред вонредните ставки создава 88,2% од вкупната добивка за првите три месеци од 2007 година. Како резултат на засилувањето на



на кредитната активност во изминатиот период, нето каматниот приход остана доминантна компонента во структурата на вкупните приходи од редовно работење. Притоа, во првиот квартал од 2007 година, каматните расходи забележаа поголема стапка на раст во споредба со каматните приходи, што во најголема мера се должи на зголемувањето на позајмиците од странски банки, особено на субординираните финансиски инструменти. Имено, позајмиците од странски банки и субординираните финансиски инструменти, вообичаено се со варијабилна каматна стапка, определена врз основа на движењето на каматните стапки на меѓународните финансиски пазари. Во услови на нагорно движење на каматните стапки на меѓународните финансиски пазари, што се случуваше постојано во текот на првиот квартал од 2007 година, се зголемува потенцијалниот товар за банките врз основа на отплата на каматите или главницата за овие позајмици и субординирани инструменти. Тоа може да има потенцијални негативни ефекти врз профитабилниот потенцијал на банките, особено ако дојде до влошување на кредитоспособноста на нивните комитенти, што би предизвикало намалување на каматните приходи и на нето каматниот приход, како основен генератор на приходите на банките. Дополнително на тоа, во првите три месеци од 2007 година, нето-резервациите за потенцијални загуби забележаа висока годишна стапка на раст, што придонесе кон зголемување на нивното значење како расходна ставка во билансот на успех.

Табела бр. 24

Реструктуриран биланс на успех на ниво на банкарскиот систем

Ред. бр.	Позиции	Износ во милиони денари		Структурно учество во вкупните приходи		Стапка на промена (во %)
		31.03.2007	31.03.2006	31.03.2007	31.03.2006	
	Каматен приход	2.846	2.154	94,4%	90,6%	32,1%
	Каматен расход	-1.065	-755	35,3%	31,7%	41,1%
1	Нето каматен приход	1.781	1.399	59,1%	58,8%	27,3%
	Приходи од провизии	951	762	31,6%	32,0%	24,8%
	Останати нето финансиски приходи	213	115	7,1%	4,8%	85,2%
	Приходи по други основи	69	102	2,3%	4,3%	-32,4
2	Некаматни приходи	1.233	979	40,9%	41,2%	25,9%
3	Вкупни редовни приходи (1+2)	3.014	2.378	100,0%	100,0%	26,7%
	Расходи за провизии	-142	-96	4,7%	4,0%	47,9%
	Трошоци за плати	-694	-648	23,0%	27,2%	7,1%
	Други трошоци	-948	-789	31,5%	33,2%	20,2%
4	Некаматни расходи	-1.784	-1.533	59,2%	64,5%	16,4%
5	Нето-резервации (вклучувајќи и неиздвоени резервации)	-564	-328	18,7%	13,8%	72,0%
6	Бруто-добивка пред вонредни ставки и оданочување (3+4+5)	666	517	22,1%	21,7%	28,8%
	Вонредни приходи	93	175	3,1%	7,4%	-46,9
	Вонредни расходи	-4	-2	0,1%	0,1%	100,0%
7	Нето-добивка пред оданочување	755	690	25,0%	29,0%	9,4%

3.6.2 Показатели за профитабилноста и ефикасноста на банките

Во првиот квартал од 2006 година, показателите за профитабилноста и ефикасноста на банките, генерално, бележат подобрување, иако кај некои од нив се забележува извесно намалување. Така, показателот за повратот на просечната актива (ROAA), во првите три месеци од 2007 година е помал за 0,2 процентни поена, во споредба со истиот период од 2006 година, додека од друга страна, повратот на просечните сопствени средства (ROAE), во споредба со истиот период, бележи зголемување за 0,4 процентни поени. Зголемувањето на нето-резервациите услови влошување на показателот за односот на нето-резервациите и нето каматниот приход. Умерената годишна стапка на раст на некаमतните расходи и на трошоците за плати, како нивна главна компонента, услови подобрување на показателите за ефикасноста на работењето на банките, при што некаमतните расходи речиси во целост се покриени со остварениот нето каматен приход во првите три месеци од 2007 година.

Табела бр. 25

**Показатели за профитабилноста и ефикасноста на ниво на банкарскиот систем
во проценти**

<i>Показател</i>	<i>31.03.2007</i>	<i>31.03.2006</i>
Стапка на поврат на просечната актива (ROAA)*	1,7%	1,9%
Стапка на поврат на просечните сопствени средства (ROAE)*	12,7%	12,3%
Нето каматен приход/просечна актива	4,0%	3,9%
Нето-резервации/нето каматен приход	31,7%	23,4%
Некаमतни расходи/вкупни редовни приходи	59,2%	64,5%
Трошоци за плати/вкупни редовни приходи	23,0%	27,2%
Нето каматен приход/некаमतни расходи	99,8%	91,3%
Финансиски резултат/вкупни редовни приходи	25,0%	29,0%

*Показателите се сведени на годишно ниво

Анализата на показателите за профитабилноста и ефикасноста по групи банки упатува на извесно влошување на показателите кај групите средни и мали банки, што пред сè се должи на структурните поместувања на групите банки. Имено, преминот на неколку банки од групата мали во групата средни банки, придонесе за влошување на показателите за профитабилноста и кај двете набљудувани групи. Покрај тоа, сите банки кои во текот на првиот квартал од 2007 година остварија загуба во работењето, припаѓаат на групата мали банки, што дополнително влијаеше за влошување на профитабилната позиција на оваа група банки. Кај групата големи банки, и покрај намалувањето на вредноста на некои од показателите за профитабилноста на годишно ниво, тие главно се поголеми од просечните на ниво на банкарски систем.

Табела бр. 26

Показатели за профитабилноста и ефикасноста по групи банки

во проценти

<i>Показател</i>	<i>Големи банки</i>		<i>Средни банки</i>		<i>Мали банки</i>	
	<i>31.03.2007</i>	<i>31.03.2006</i>	<i>31.03.2007</i>	<i>31.03.2006</i>	<i>31.03.2007</i>	<i>31.03.2006</i>
Стапка на поврат на просечната актива (РОАА)*	2,0%	2,3%	2,0%	2,1%	-1,7%	0,5%
Стапка на поврат на просечниот капитал (РОАЕ)*	22,6%	22,8%	12,3%	13,8%	-1,8%	1,7%
Нето каматен приход/просечна актива	3,8%	3,7%	4,7%	5,1%	3,6%	3,9%
Нето-резервации/нето каматен приход	32,9%	23,9%	29,2%	7,3%	30,9%	34,2%
Некаматни расходи/вкупни редовни приходи	53,4%	59,0%	58,2%	65,8%	98,0%	78,3%
Трошоци за плати/вкупни редовни приходи	20,6%	25,1%	23,4%	28,3%	37,1%	32,4%
Нето каматен приход/некаматни расходи	110,7%	98,1%	104,2%	105,7%	55,9%	70,0%
Финансиски резултат/вкупни редовни приходи	30,6%	36,8%	25,3%	29,2%	-9,9%	7,7%

*Показателите се сведени на годишно ниво.

Анализата на показателите за профитабилноста и ефикасноста, од аспект на доминантната сопственост на банките, покажува дека во првиот квартал од 2007 година, банките во доминантна сопственост на странски акционери имаат релативно подобри вредности на показателите. Покрај тоа, во споредба со првиот квартал од 2006 година, показателите за банките во доминантна сопственост на странски акционери бележат подобрување, што не е случај со повеќето показатели за профитабилноста на банките во доминантна сопственост на домашни акционери. Воедно, во изминатите неколку години, банките во доминантна сопственост на странски акционери, со поголема динамика, ги подобруваат основните показатели за профитабилноста. Поизразеното зголемување на кредитната активност на овие банки, континуирираниот процес на претворање на ликвидната актива во високамактоносна и континуираното намалување на адекватноста на капиталот, придонесоа за поистакнато подобрување на профитабилноста на банките во доминантна сопственост на странски акционери.

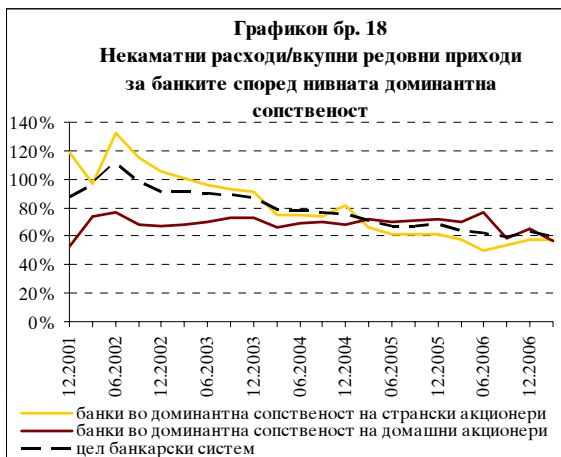
Табела бр. 27

Показатели за профитабилноста и ефикасноста на банките според нивната доминантна сопственост

во проценти

<i>Показател</i>	Банки во доминантна сопственост на странски акционери		Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	
	<i>31.03.2007</i>	<i>31.03.2006</i>	<i>31.03.2007</i>	<i>31.03.2006</i>
Стапка на поврат на просечната актива (РОАА)*	1,9%	1,8%	1,4%	2,1%
Стапка на поврат на просечниот капитал (РОАЕ)*	16,0%	12,1%	9,7%	12,6%
Нето каматен приход/просечна актива	4,5%	4,6%	3,4%	3,2%
Нето-резервации/нето каматен приход	28,3%	33,2%	36,7%	8,7%
Некаматни расходи/вкупни редовни приходи	57,7%	57,4%	61,1%	74,2%
Трошоци за плати/вкупни редовни приходи	21,0%	22,6%	25,6%	33,6%
Нето каматен приход/некаматни расходи	109,4%	106,5%	88,3%	75,0%
Финансиски резултат/вкупни редовни приходи	27,0%	23,6%	22,7%	36,4%

*Показателите се сведени на годишно ниво.



АНЕКСИ

Биланс на состојба - АКТИВА

АКТИВА	31.12.2006				31.03.2007			
	Група големи банки	Група средни банки	Група мали банки	Вкупно	Група големи банки	Група средни банки	Група мали банки	Вкупно
ПАРИЧНИ СРЕДСТВА И СЛДА КАЈ НБРМ	7,341	2,348	1,476	11,165	5,621	2,435	1,692	9,749
Денарски парични средства	5,765	1,735	1,305	8,805	4,535	1,857	1,514	7,905
Девизни парични средства	1,576	612	170	2,358	1,088	577	178	1,812
Благородни метали и други парични средства	0	2	1	3	29	2	1	31
БЛАГАЈНИЧКИ ЗАПИСИ НА НБРМ	6,069	2,204	1,183	9,457	6,896	3,364	1,046	11,305
ДОЛГОВНИ ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ	8,072	3,579	1,629	13,281	8,947	3,492	1,787	14,226
Чесови и менџи	42	56	35	134	40	44	33	117
Хартии од вредност на државната министерство во денари	5,612	39	43	5,694	5,664	39	55	5,758
Други долгови хартии од вредност	2,417	3,484	1,551	7,453	3,243	3,409	1,699	8,351
ПЛАСМАНИ КАЈ ДРУГИ БАНКИ	32,337	9,850	5,008	47,194	31,486	11,052	5,151	47,689
Сметки кај домашни банки	4,702	1,610	583	6,895	4,884	1,646	557	7,086
Сметки кај странски банки	27,041	7,657	2,111	36,810	26,008	9,029	2,218	37,255
Краткорочни кредити и други побарувања од домашни банки и други финансиски организации	57	168	164	389	50	103	252	405
Краткорочни кредити и други побарувања од странски банки и други финансиски организации	165	412	329	906	116	272	311	698
Достасани кредити и побарувања од банки	0	0	0	0	0	0	0	0
Долгорочни кредити и други побарувања од домашни банки и други финансиски организации	294	3	824	1,120	350	2	846	1,199
Долгорочни кредити и други побарувања од странски банки и други финансиски организации	0	0	823	823	0	0	787	787
Нефункционални кредити од банки	77	1	174	252	77	1	180	257
КРЕДИТИ НА КОМИТЕНТИ	54,355	20,502	4,770	79,627	58,872	21,955	5,113	85,939
Кредити на претпријатија	34,413	12,954	2,602	49,969	37,156	13,810	2,994	53,960
Кредити на други комисионери	400	61	1	461	394	57	1	453
Кредити на население	19,183	7,753	2,341	29,277	21,412	8,264	2,397	32,073
Нефункционални кредити на комисионери	8,147	883	1,069	10,099	7,942	1,003	968	9,912
Поседна резерва за кредити	-7,788	-1,149	-1,243	-10,179	-8,032	-1,179	-1,247	-10,459
ПРЕСМЕТАНА КАМАТА И ОСТАНАТА АКТИВА	2,713	962	1,385	5,060	2,918	1,140	1,397	5,455
Побарувања по камата	493	204	90	788	568	243	105	917
Суспендирана камата и други побарувања	3,643	172	454	4,269	3,747	194	448	4,389
Поседна резерва за камата	-3,648	-182	-459	-4,288	-3,770	-202	-453	-4,425
Други побарувања	125	176	266	568	286	363	397	1,046
Реализирани хипотеки и залози	2,034	542	1,084	3,660	2,031	476	982	3,489
Непо комисиони односи	-27	-1	-97	-125	-40	-1	-137	-178
Непо иншерти односи	0	0	0	0	0	0	0	0
Останата актива	93	49	47	190	97	67	54	218
ПЛАСМАНИ ВО ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ	624	262	641	1,527	621	248	642	1,510
Хартии од вредност расположиви за продажба во странска валута	154	2	74	230	159	2	73	235
Хартии од вредност кои се чуваат до достасување во странска валута	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложувања во домашни соопштенички хартии од вредност	470	260	565	1,295	462	245	566	1,273
Поседна резерва за окупирани соопштенички акции	0	0	2	2	0	0	2	2
ОСНОВНИ СРЕДСТВА	3,610	1,684	1,586	6,880	3,660	1,797	1,760	7,217
Градежни објекти	3,193	1,239	1,534	5,966	3,200	1,240	1,680	6,120
Опrema	2,479	739	691	3,909	2,602	798	705	4,105
Нематеријални вложувања	235	140	50	425	221	165	51	437
Други средства за работа	88	14	15	117	80	15	26	121
Средства за работа во подготвока	171	156	27	355	188	216	47	452
Исправка на вредност на основни средства	-2,556	-605	-731	-3,892	-2,631	-637	-750	-4,018
ПЕНЗДВОЕНИ РЕЗЕРВАЦИИ ЗА ПОТЕНЦИЈАЛНИ ЗАГУБИ	0	-24	-50	-74	-1	-134	-67	-203
ВКУПНА АКТИВА	115,122	41,368	17,627	174,117	119,019	45,349	18,519	182,888

Биланс на состојба - ПАСИВА

Анекс број 1

во милиони денари

ПАСИВА	31.12.2006				31.03.2007			
	Група големи банки	Група средни банки	Група мали банки	ВКУПНО	Група големи банки	Група средни банки	Група мали банки	ВКУПНО
ДЕПОЗИТИ ОД БАНКИ	1,763	1,852	286	3,902	1,641	1,735	330	3,705
Денарски депозити по видување	155	3	31	189	175	4	29	208
Девизни депозити по видување од домашни банки	303	114	4	421	246	117	8	371
Девизни депозити по видување од странски банки	223	278	0	500	238	264	0	503
Крайкорочни орочени денарски депозити	718	586	113	1,417	689	609	154	1,452
Крайкорочни орочени девизни депозити	364	871	0	1,235	293	740	0	1,033
Долгорочни орочени денарски депозити	0	1	139	140	0	1	139	140
Долгорочни орочени девизни депозити	0	0	0	0	0	0	0	0
ДЕПОЗИТИ ПО ВИДУВАЊЕ	42,158	10,233	4,766	57,157	43,943	12,254	5,042	61,239
Денарски депозити по видување на иреширирација	9,382	2,581	911	12,874	8,844	3,102	925	12,872
Денарски депозити по видување на јавен сектор	468	169	454	1,091	544	143	690	1,377
Денарски депозити по видување на др.комитети	1,428	335	266	2,029	1,338	442	289	2,069
Денарски депозити по видување на население	7,539	1,500	1,334	10,374	7,882	1,768	1,322	10,971
Ограничени денарски депозити	342	165	19	527	463	174	13	649
Девизни депозити по видување на иравни лица	6,012	1,525	568	8,105	8,267	2,544	574	11,386
Девизни депозити по видување на население	16,401	3,812	1,189	21,402	16,225	3,976	1,191	21,392
Ограничени девизни депозити	586	145	25	756	379	105	38	522
КРАТКОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ ДО 1 ГОДИНА	46,642	13,296	3,076	63,015	46,158	14,484	3,354	63,996
Денарски краткорочни депозити на иреширирација	10,122	3,603	909	14,633	10,370	4,641	917	15,929
Денарски краткорочни депозити на јавен сектор	415	5	40	460	410	5	48	462
Денарски краткорочни депозити на други комитети	812	71	67	950	517	69	58	644
Денарски краткорочни депозити на население	10,047	2,561	1,273	13,880	11,938	2,978	1,420	16,337
Девизни краткорочни депозити на иравни лица	5,607	2,864	19	8,490	3,929	2,327	71	6,327
Девизни краткорочни депозити на други комитети	2,223	487	21	2,731	708	605	20	1,334
Девизни краткорочни депозити на население	17,416	3,707	748	21,870	18,286	3,859	819	22,965
КРАТКОРОЧНИ ПОЗАЈМИЦИ ДО 1 ГОДИНА	76	40	114	230	1,543	60	84	1,687
Краткорочни позајмици од домашни банки	76	30	114	221	61	60	84	205
Краткорочни позајмици од странски банки	0	10	0	10	1,481	0	0	1,481
Краткорочни денарски позајмици од други	0	0	0	0	0	0	0	0
ОСТАНАТА ПАСИВА	1,616	633	246	2,495	3,627	1,334	548	5,510
Обврски врз основа на камата	329	155	40	524	332	161	38	531
Други обврски во денари	680	295	140	1,114	1,898	916	464	3,278
Други обврски во девизи	322	75	17	415	1,101	123	27	1,251
Пасивни временски разграничувања	285	108	50	442	297	134	19	451
ДОЛГОРОЧНИ ДЕПОЗИТИ НАД 1 ГОДИНА	1,707	2,622	767	5,096	1,774	2,875	780	5,430
Денарски долгорочни депозити на иреширирација	235	169	74	478	227	157	74	457
Денарски долгорочни депозити на јавен сектор	0	49	0	49	0	50	0	50
Денарски долгорочни депозити на други комитети	32	195	175	402	47	224	175	446
Денарски долгорочни депозити на население	544	715	390	1,649	572	787	396	1,754
Девизни долгорочни депозити од иравни лица	0	6	0	7	0	6	0	7
Девизни долгорочни депозити на други комитети	248	17	1	266	248	21	1	270
Девизни долгорочни депозити на население	648	1,470	127	2,245	680	1,630	135	2,445
ДОЛГОРОЧНИ ПОЗАЈМИЦИ НАД 1 ГОДИНА	8,836	5,085	1,540	15,461	8,632	5,344	1,463	15,439
Долгорочни позајмици од НБРМ	1,404	874	23	2,301	1,507	1,082	22	2,610
Долгорочни денарски позајмици од домашни банки	635	117	234	986	655	218	229	1,102
Долгорочни девизни позајмици од домашни банки	320	1,020	34	1,373	293	999	27	1,319
Долгорочни позајмици од странски банки	4,505	1,909	1,143	7,557	3,732	1,864	1,086	6,682
Долгорочни денарски позајмици од други комитети	435	553	89	1,077	422	569	86	1,077
Долгорочни девизни позајмици од други комитети	0	459	0	459	0	459	0	459
Долгорочни позајмици од иреширирација	0	0	17	17	0	0	15	15
Преземени долгорочни девизни обврски	1,538	153	0	1,690	2,023	153	0	2,176
РЕЗЕРВАЦИИ ЗА ВОЊБАЛАНСНИ СТАВКИ	576	50	22	648	634	49	20	703
СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА	9,839	6,735	6,613	23,187	10,493	7,002	6,839	24,334
Основачки капитал	7,641	5,856	5,899	19,396	7,718	5,856	6,126	19,700
Резервен фонд	2,037	1,275	333	3,645	2,488	1,292	373	4,153
Нерастуредена добивка од иоранешни години	130	4	202	335	130	401	13	544
Резервациони резерви	30	151	13	194	156	4	202	361
Други фондови	1	8	399	408	1	8	399	408
Пренесени загуби од иоранешни години	0	-558	-108	-666	0	-558	-185	-743
Тековна загуба	0	0	-125	-125	0	0	-89	-89
ТЕКОВНА ДОБИВКА	1,907	821	197	2,925	574	211	59	845
ВКУПНА ПАСИВА	115,122	41,368	17,627	174,117	119,019	45,349	18,519	182,888

БИЛАНС НА УСПЕХ

во милиони денари

Биланс на успех	31.03.2007				31.03.2006			
	Група големи банки	Група средни банки	Група мали банки	Вкупно	Група големи банки	Група средни банки	Група мали банки	Вкупно
КАМАТЕН ПРИХОД	1,830	785	231	2,846	1,376	338	440	2,154
банки	172	107	47	326	131	66	79	276
ирејрирајација	738	340	66	1,144	558	163	168	889
население	575	276	77	928	462	89	172	723
останати	365	81	44	490	243	22	43	308
ејпорирани приходи	-20	-19	-3	-42	-18	-2	-22	-42
КАМАТЕН РАСХОД	-722	-277	-66	-1,065	-509	-109	-137	-755
банки	-175	-47	-7	-229	-104	-15	-22	-141
ирејрирајација	-180	-74	-5	-259	-165	-40	-33	-238
население	-339	-109	-39	-487	-220	-38	-61	-319
останати	-28	-47	-15	-90	-20	-16	-21	-57
НЕТО КАМАТЕН ПРИХОД	1,108	508	165	1,781	867	229	303	1,399
НЕТО РЕЗЕРВАЦИИ	-364	-149	-51	-564	-207	-17	-104	-328
Извршени резервации	-459	-34	-11	-504	-326	-18	-9	-353
Поврати на резервации	96	19	27	142	119	5	30	154
Неизвршени резервации за потенцијални загуби	-1	-134	-67	-202	0	-4	-125	-129
НЕТО КАМАТЕН ПРИХОД ПО РЕЗЕРВАЦИИ	744	359	114	1,217	660	212	199	1,071
НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОВИЗИИ	540	177	92	809	454	64	148	666
Приходи по основ на провизији	618	214	119	951	497	76	189	762
Расходи по основ на провизији	-78	-37	-27	-142	-43	-12	-41	-96
ДИВИДЕНДИ	1	1	3	5	0	0	6	6
НЕТО ДОБИВКИ ОД ХАРТИИ ОД ВРЕДНОСТ	3	0	0	3	3	0	0	3
НЕТО КАПИТАЛНИ ДОБИВКИ	18	72	-2	88	26	0	-16	10
НЕТО КУРСНИ РАЗЛИКИ	84	30	3	117	60	22	14	96
ДРУГИ ПРИХОДИ	110	23	29	162	190	3	84	277
Приходи по други основи	44	12	13	69	43	2	57	102
Вовредни приходи	66	11	16	93	147	1	27	175
ОПШТИ И АДМИНИСТРАТИВНИ ТРОШОЦИ	-883	-423	-233	-1,539	-808	-196	-359	-1,363
Плати	-386	-196	-112	-694	-376	-93	-179	-648
Амортизација	-127	-45	-22	-194	-127	-19	-43	-189
Материјални трошоци	-59	-32	-20	-111	-49	-16	-25	-90
Трошоци за услуги	-176	-101	-61	-338	-142	-42	-85	-269
Трошоци за службени патувања	-8	-4	-2	-14	-7	-3	-5	-15
Трошоци за репрезентација и реклама	-33	-21	-7	-61	-33	-12	-9	-54
Премии за осигурување на дејоцији	-94	-24	-9	-127	-74	-11	-13	-98
ДРУГИ РАСХОДИ	-42	-28	-36	-106	-34	-9	-33	-76
Расходи по други основи	-40	-27	-35	-102	-33	-9	-32	-74
Вовредни расходи	-2	-1	-1	-4	-1	0	-1	-2
БРУТО ДОБИВКА / ЗАГУБА	575	211	-30	756	551	96	43	690

Структура на кредитите на нефинансиски субјекти

Во милиони денари

Датум	Опис	Вкупно	Вкупно		Претпријатија		Население		Други комитенти	
			Денарски	Девизни	Денарски	Девизни	Денарски	Девизни	Денарски	Девизни
31.03.2006	Достасани кредити	1,450	1,208	242	988	227	219	12	1	3
	Краткорочни кредити	21,430	17,713	3,717	13,535	3,671	3,983	33	194	13
	Долгорочни кредити	39,913	26,291	13,621	9,834	12,471	16,398	920	60	231
	Нефункционални кредити	10,304	9,003	1,300	7,438	1,179	1,478	24	87	97
	Вкупно бруто-кредити	73,096	54,216	18,881	31,795	17,548	22,079	989	342	343
	Резерви за потенцијални загуби	-10,123								
	Вкупно нето-кредити	62,973								
31.12.2006	Достасани кредити	1,521	1,024	497	703	481	321	15	0	1
	Краткорочни кредити	25,153	20,996	4,157	14,902	4,122	5,830	25	264	10
	Долгорочни кредити	53,034	35,311	17,723	13,824	15,937	21,450	1,636	37	150
	Нефункционални кредити	10,098	8,850	1,248	7,197	1,120	1,545	32	108	96
	Вкупно бруто-кредити	89,806	66,181	23,625	36,626	21,660	29,146	1,708	409	257
	Резерви за потенцијални загуби	-10,179								
	Вкупно нето-кредити	79,627								
31.03.2007	Достасани кредити	1,332	975	357	672	337	303	19	0	1
	Краткорочни кредити	27,563	22,745	4,817	15,449	4,793	7,124	16	172	8
	Долгорочни кредити	57,591	38,950	18,641	15,896	16,813	22,927	1,685	128	143
	Нефункционални кредити	9,912	8,665	1,247	7,075	1,119	1,480	34	110	94
	Вкупно бруто-кредити	96,398	71,335	25,063	39,091	23,062	31,834	1,754	410	247
	Резерви за потенцијални загуби	-10,459								
	Вкупно нето-кредити	85,939								
Пораст 31.03.07/ 31.12.06	Апсолутна промена на бруто кредити	6,592	5,154	1,438	2,465	1,402	2,688	46	1	-10
	Во проценти	7.3%	7.8%	6.1%	6.7%	6.5%	9.2%	2.7%	0.3%	-4.1%
	Учество во промената	100.0%	78.2%	21.8%	37.4%	21.3%	40.8%	0.7%	0.0%	-0.2%
Пораст 31.03.07/ 31.03.06	Апсолутна промена на бруто кредити	23,302	17,120	6,182	7,296	5,514	9,755	765	68	-97
	Во проценти	31.9%	31.6%	32.7%	22.9%	31.4%	44.2%	77.3%	20.0%	-28.2%
	Учество во промената	100.0%	73.5%	26.5%	31.3%	23.7%	41.9%	3.3%	0.3%	-0.4%

Структура на депозитите на нефинансиски субјекти

во милиони денари

Датум	Опис	Вкупно	Вкупно		Претпријатија		Население		Јавен сектор		Други комитенти	
			Денарски	Девизи	Денарски	Девизи	Денарски	Девизи	Денарски	Девизи	Денарски	Девизи
31.03.2006	Депозити по видување	47,734	20,758	26,975	9,249	6,859	8,916	20,116	806	-	1,787	-
	Ограничени депозити	892	349	543	212	543	-	-	129	-	8	-
	Краткорочно орочени депозити до 1 година	49,090	22,525	26,565	11,901	6,221	9,291	19,639	759	-	574	706
	Долгорочно орочени депозити над 1 година	4,158	2,512	1,646	712	6	1,359	1,634	48	-	392	6
	Вкупно	101,873	46,143	55,730	22,075	13,629	19,565	41,388	1,741	-	2,762	712
31.12.2006	Депозити по видување	55,875	26,367	29,507	12,874	8,105	10,374	21,402	1,091	-	2,029	-
	Ограничени депозити	1,282	527	756	362	756	-	-	162	-	3	-
	Краткорочно орочени депозити до 1 година	63,015	29,924	33,091	14,633	8,490	13,880	21,870	460	-	950	2,731
	Долгорочно орочени депозити над 1 година	5,096	2,578	2,518	478	7	1,649	2,245	49	-	402	266
	Вкупно	125,267	59,396	65,871	28,348	17,357	25,903	45,517	1,762	-	3,383	2,997
31.03.2007	Депозити по видување	60,067	27,289	32,778	12,872	11,386	10,971	21,392	1,377	-	2,069	-
	Ограничени депозити	1,171	649	522	484	522	-	-	164	-	2	-
	Краткорочно орочени депозити до 1 година	63,996	33,371	30,625	15,929	6,327	16,337	22,965	462	-	644	1,334
	Долгорочно орочени депозити над 1 година	5,430	2,708	2,722	457	7	1,754	2,445	50	-	446	270
	Вкупно	130,664	64,018	66,647	29,741	18,241	29,062	46,801	2,053	-	3,162	1,604
Промена 31.03.07/ 31.12.06	Апсолутна промена на депозити	5,397	4,622	775	1,393	884	3,159	1,284	291	-	-221	-1,393
	Во проценти	4.3%	7.8%	1.2%	4.9%	5.1%	12.2%	2.8%	16.5%	-	-6.5%	-46.5%
	Учество во промената	100.0%	85.6%	14.4%	25.8%	16.4%	58.5%	23.8%	5.4%	-	-4.1%	-25.8%
Промена 31.03.07/ 31.03.06	Апсолутна промена на депозити	28,792	17,874	10,917	7,667	4,612	9,496	5,413	311	-	400	892
	Во проценти	28.3%	38.7%	19.6%	34.7%	33.8%	48.5%	13.1%	17.9%	-	14.5%	125.3%
	Учество во промената	100.0%	62.1%	37.9%	26.6%	16.0%	33.0%	18.8%	1.1%	-	1.4%	3.1%

Структура на кредитната изложеност кон одделни економски дејности по групи банки

Опис		Групи банки според големината на активата			Групи банки според доминантната сопственост		Вкупно: 8=3+4+5, односно 6+7
		Големи банки	Средни банки	Мали банки	Банки во доминантна сопственост на странски акционери	Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	
1	2	3	4	5	6	7	
Земјоделство, лов и шумарство	Износ (во милиони денари)	1,969	545	630	1,895	1,248	3,143
	Структура во %	62.6%	17.3%	20.0%	60.3%	39.7%	100.0%
Индустрија	Износ (во милиони денари)	25,240	5,652	1,947	17,017	15,822	32,838
	Структура во %	76.9%	17.2%	5.9%	51.8%	48.2%	100.0%
Градежништво	Износ (во милиони денари)	5,281	1,707	306	3,452	3,842	7,294
	Структура во %	72.4%	23.4%	4.2%	47.3%	52.7%	100.0%
Трговија на големо и мало	Износ (во милиони денари)	16,429	6,388	1,156	12,810	11,163	23,973
	Структура во %	68.5%	26.6%	4.8%	53.4%	46.6%	100.0%
Сообраќај, складирање и врски	Износ (во милиони денари)	3,242	1,651	281	2,065	3,109	5,174
	Структура во %	62.7%	31.9%	5.4%	39.9%	60.1%	100.0%

Движење на кредитната изложеност кон одделни економски дејности по групи банки

Опис		Групи банки според големината на активата			Групи банки според доминантната сопственост		Вкупно: 8=3+4+5, односно 6+7
		Големи банки	Средни банки	Мали банки	Банки во доминантна сопственост на странски акционери	Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	
1	2	3	4	5	6	7	
Земјоделство, лов и шумарство	Квартален апсолутен пораст	187	67	46	234	66	301
	Квартална стапка на пораст (%)	10.5%	14.1%	8.0%	14.1%	5.6%	10.6%
	Учество во порастот	62.2%	22.4%	15.4%	77.9%	22.1%	100.0%
Индустрија	Квартален апсолутен пораст	1,710	149	273	1,214	917	2,132
	Квартална стапка на пораст (%)	7.3%	2.7%	16.3%	7.7%	6.2%	6.9%
	Учество во порастот	80.2%	7.0%	12.8%	57.0%	43.0%	100.0%
Градежништво	Квартален апсолутен пораст	227	98	(5)	180	140	320
	Квартална стапка на пораст (%)	4.5%	6.1%	-1.6%	5.5%	3.8%	4.6%
	Учество во порастот	70.9%	30.6%	-1.5%	56.4%	43.6%	100.0%
Трговија на големо и мало	Квартален апсолутен пораст	942	680	21	688	956	1,643
	Квартална стапка на пораст (%)	6.1%	11.9%	1.9%	5.7%	9.4%	7.4%
	Учество во порастот	57.3%	41.4%	1.3%	41.9%	58.1%	100.0%
Сообраќај, складирање и врски	Квартален апсолутен пораст	187	215	0	201	201	402
	Квартална стапка на пораст (%)	6.1%	15.0%	0.1%	10.8%	6.9%	8.4%
	Учество во порастот	46.5%	53.4%	0.1%	50.0%	50.0%	100.0%

Транзициска матрица за комитентите - физички лица

Категорија на ризик 31.03.2006	Број на комитенти			Категорија на ризик на 31.03.2007					
	31.03.2006	Излезени	31.03.2007*	А	Б	В	Г	Д	Вкупно
А	19,170	7,052	12,118	87.9%	8.0%	3.4%	0.5%	0.2%	100.0%
Б	3,937	1,344	2,593	15.3%	71.8%	11.2%	0.8%	0.8%	100.0%
В	776	374	402	19.9%	18.7%	44.3%	11.9%	5.2%	100.0%
Г	301	107	194	7.7%	7.2%	13.4%	30.9%	40.7%	100.0%
Д	623	316	307	2.9%	1.3%	3.9%	7.2%	84.7%	100.0%
Вкупно	24,807	9,193	15,614	71.4%	18.7%	5.9%	1.4%	2.6%	100.0%
Категорија на ризик 31.03.2006	Износ на кредитната изложеност			Категорија на ризик на 31.03.2007					
	31.03.2006	Излезена	31.03.2007*	А	Б	В	Г	Д	Вкупно
А	9,050,091	1,636,687	7,413,403	89.8%	7.0%	2.5%	0.6%	0.1%	100.0%
Б	2,195,874	131,205	2,064,669	10.4%	78.2%	8.9%	2.0%	0.6%	100.0%
В	340,684	60,547	280,137	17.9%	22.5%	44.2%	10.7%	4.7%	100.0%
Г	123,062	5,707	117,355	14.0%	7.1%	19.4%	32.5%	27.0%	100.0%
Д	223,414	97,264	126,150	1.9%	1.7%	3.5%	6.4%	86.6%	100.0%
Вкупно	11,933,125	1,931,411	10,001,714	69.4%	22.1%	5.2%	1.6%	1.8%	100.0%

Транзициска матрица за комитентите - нефинансиски правни лица

Категорија на ризик 31.03.2006	Број на комитенти			Категорија на ризик 31.03.2007					
	31.03.2006	Излезени	31.03.2007*	А	Б	В	Г	Д	Вкупно
А	5,261	1,011	4,250	90.4%	5.9%	3.1%	0.4%	0.3%	100.0%
Б	1,571	321	1,250	19.4%	71.0%	5.9%	2.5%	1.3%	100.0%
В	229	46	183	8.7%	8.7%	46.4%	15.3%	20.8%	100.0%
Г	225	52	173	3.5%	4.0%	3.5%	41.0%	48.0%	100.0%
Д	477	78	399	1.3%	0.5%	0.5%	8.0%	89.7%	100.0%
Вкупно	7,763	1,508	6,255	65.7%	18.6%	4.7%	2.8%	8.1%	100.0%
Категорија на ризик 31.03.2006	Износ на кредитната изложеност			Категорија на ризик 31.03.2007					
	31.03.2006	Излезена	31.03.2007*	А	Б	В	Г	Д	Вкупно
А	56,208,465	1,676,818	54,531,647	93.6%	5.3%	0.9%	0.1%	0.1%	100.0%
Б	15,102,483	236,279	14,866,204	14.2%	75.4%	6.9%	2.8%	0.7%	100.0%
В	3,259,637	155,402	3,104,235	2.4%	19.7%	62.8%	11.3%	3.8%	100.0%
Г	3,242,086	345,994	2,896,092	0.7%	0.3%	0.3%	47.8%	51.0%	100.0%
Д	5,547,056	981,734	4,565,322	0.2%	1.4%	0.1%	0.4%	97.9%	100.0%
Вкупно	83,359,728	3,396,228	79,963,500	66.6%	18.5%	4.4%	2.8%	7.8%	100.0%

*Во оваа колона се вклучени комитентите спрема кои банките имале кредитна изложеност на 31.03.2006 година и спрема кои сеуште имаат кредитна изложеност на 31.03.2007 година, како и вкупниот износ на кредитна изложеност на тие комитенти. Не се вклучени оние нови комитенти кон кои банките во меѓувреме воспоставиле кредитна изложеност и износот на таа изложеност.

Структура на кредитната изложеност кон населението по групи банки

Опис		Групи банки според големината на активата			Групи банки според доминантната сопственост		Вкупно: <i>8=3+4+5, односно 6+7</i>
		Големи банки	Средни банки	Мали банки	Банки во доминантна сопственост на странски акционери	Банки во доминантна сопственост на домашни акционери	
1	2	3	4	5	6	7	
Потрошувачки кредити	Износ (во милиони денари)	9,639	2,803	1,994	8,690	5,746	14,436
	Структура во %	66.8%	19.4%	13.8%	60.2%	39.8%	100.0%
Кредити за набавка и реновирање на станбен простор	Износ (во милиони денари)	4,928	1,208	62	5,077	1,121	6,198
	Структура во %	79.5%	19.5%	1.0%	81.9%	18.1%	100.0%
Кредити врз основа на издадени кредитни картички	Износ (во милиони денари)	10,881	850	224	10,805	1,151	11,956
	Структура во %	91.0%	7.1%	1.9%	90.4%	9.6%	100.0%
Негативни салда по тековни сметки	Износ (во милиони денари)	4,130	196	735	2,551	2,510	5,062
	Структура во %	81.6%	3.9%	14.5%	50.4%	49.6%	100.0%
Автомобилски кредити	Износ (во милиони денари)	923	643	55	1,327	294	1,621
	Структура во %	56.9%	39.7%	3.4%	81.9%	18.1%	100.0%
Кредити за набавка и реновирање на деловен простор	Износ (во милиони денари)	294	14	1	289	20	309
	Структура во %	95.1%	4.5%	0.3%	93.5%	6.5%	100.0%
Други кредити	Износ (во милиони денари)	719	3,617	203	3,686	853	4,539
	Структура во %	15.8%	79.7%	4.5%	81.2%	18.8%	100.0%

Договорна рочна структура на активата и пасивата за датум 31.03.2007

во илјади денари

Рб.	Опис	до 7 дена	од 7 дена до 1 месец	1 - 3 месеци	3 - 6 месеци	6 - 12 месеци	над 12 месеци	Вкупно
1	Парични средства и салда кај НБРМ	8,530,042	1,313	756	157	3	7,811,187	16,343,458
2	Хартии од вредност на НБРМ и Република Македонија	2,962,736	11,251,789	4,004,551	1,016,882	972,354	5,182,728	25,391,041
3	Должнички хартии од вредност и други инструменти за плаќање	88,044	34,713	12,873	3,721	834	58,678	198,863
4	Пласмани кај други банки	18,759,381	17,260,601	1,134,742	385,606	299,587	3,254,306	41,094,224
5	Пласмани кај комитенти	3,156,221	4,855,282	7,879,469	10,734,413	20,141,968	49,630,481	96,397,834
6	Пресметана камата	580,341	310,593	29,720	6,356	3,519	4,375,350	5,305,878
7	Останата актива	975,530	279,246	107,197	67,895	230,705	216,537	1,877,110
8	Пласмани во сопственички хартии од вредност и капитални вложувања	0	0	0	0	264,859	1,212,903	1,477,762
9	Вкупна актива (1+2+3+4+5+6+7+8)	35,052,296	33,993,537	13,169,308	12,215,030	21,913,830	71,742,171	188,086,171
10	Депозити од банки	1,374,263	498,962	1,082,543	441,117	186,709	158,473	3,742,066
11	Депозити по видување	60,640,715	125,271	20,034	59,592	104,701	251,294	61,201,606
12	Краткорочни депозити до 1 год.	4,868,275	25,434,804	16,848,496	7,614,813	9,211,150	18,834	63,996,372
13	Краткорочни позајмици до 1 год.	130,027	0	0	0	1,554,771	0	1,684,798
14	Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0	0	0	0
15	Останата пасива	2,183,822	2,556,555	525,863	54,022	118,541	60,200	5,499,002
16	Долгорочни депозити над 1 год.	81,247	66,410	176,013	441,864	1,233,735	5,606,541	7,605,809
17	Долгорочни позајмици над 1 год.	45,135	127,001	280,082	618,605	1,392,830	10,801,602	13,265,255
18	Вонбилансни позиции	2,194,807	830,665	1,705,648	2,084,726	2,015,092	2,605,994	11,436,932
19	Вкупна пасива (10+11+12+13+14+15+16+17+18)	71,518,290	29,639,668	20,638,679	11,314,739	15,817,528	19,502,937	168,431,841
20	Разлика (9-19)	-36,465,994	4,353,869	-7,469,371	900,291	6,096,302	52,239,233	19,654,330
21	Кумулатив на разликата	-36,465,994	-32,112,125	-39,581,496	-38,681,205	-32,584,903	19,654,330	

Очекувана рочна структура на активата и пасивата за датум 31.03.2007

во илјади денари

Рб.	Опис	до 7 дена	од 7 дена до 1 месец	од 1 месец до 3 месеци	Вкупно
1	Парични средства и салда кај НБРМ	8,232,827	8,298	1,000	8,242,125
2	Хартии од вредност на НБРМ и Република Македонија	2,692,723	10,203,133	3,889,855	16,785,711
3	Должнички хартии од вредност и други инструменти за плаќање	80,737	42,051	12,873	135,661
4	Пласмани кај други банки	16,320,831	17,894,753	1,145,114	35,360,698
5	Пласмани кај комитенти	2,056,903	4,238,383	7,113,129	13,408,416
6	Пресметана камата	492,334	342,809	179,576	1,014,718
7	Останата актива	831,759	308,873	101,988	1,242,620
8	Пласмани во сопственички хартии од вредност и капитални вложувања	0	0	0	0
9	Вкупна актива (1+2+3+4+5+6+7+8)	30,708,115	33,038,300	12,443,535	76,189,950
10	Депозити од банки	970,014	421,821	776,867	2,168,701
11	Депозити по видување	9,295,487	3,375,785	1,665,031	14,336,302
12	Краткорочни депозити до 1 год.	1,558,786	10,893,414	7,124,703	19,576,903
13	Краткорочни позајмици до 1 год.	130,027	0	0	130,027
14	Издадени должнички хартии од вредност	0	0	0	0
15	Останата пасива	1,902,892	2,611,457	514,064	5,028,413
16	Долгорочни депозити над 1 год.	12,011	35,573	111,849	159,433
17	Долгорочни позајмици над 1 год.	45,136	128,566	276,669	450,372
18	Вонбилансни позиции	289,409	286,487	481,840	1,057,736
19	Вкупна пасива (10+11+12+13+14+15+16+17+18)	14,203,761	17,753,103	10,951,023	42,907,887
20	Разлика (9-19)	16,504,354	15,285,197	1,492,512	33,282,063
21	Кумулатив на разликата	16,504,354	31,789,551	33,282,063	

Структура на девизната актива и девизната пасива на ниво на банкарски систем

Девизна актива	Износ (во милиони денари)			Учество во актива		Стапка на промена
	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2006	31.03.2007	31.12.2006	
Ефектива и чекови и долж. пазарни хартии од вредност	1,896	2,439	1,671	1.9%	2.5%	-22.3%
Средства во странски и домашни банки	44,366	43,949	40,538	44.3%	45.6%	0.9%
Девизни побарувања	25,280	23,813	19,071	25.2%	24.7%	6.2%
Денарски побарувања со девизна клаузула	30,503	27,975	21,988	30.5%	29.1%	9.0%
Исправка на вредност хартии од вредност расположливи за продажба	-2,355	-2,396	-2,410	-2.4%	-2.5%	-1.7%
Останата актива - други сметки	396	432	411	0.4%	0.4%	-8.3%
Вкупна девизна актива	100,159	96,285	81,328	100.0%	100.0%	4.0%

Девизна пасива	Износ (во милиони денари)			Учество во пасива		Стапка на промена
	31.03.2007	31.12.2006	31.03.2006	31.03.2007	31.12.2006	
Девизни депозити на банки	1,897	2,147	1,675	2.1%	2.5%	-11.6%
Девизни депозити на население	46,167	44,905	40,832	52.1%	52.3%	2.8%
Девизни депозити на претпријатија, јавен сектор и други комитенти	16,247	15,373	11,874	18.3%	17.9%	5.7%
Девизни средства на странски лица	6,877	7,752	3,337	7.8%	9.0%	-11.3%
Денарски депозити со девизна клаузула	5,312	5,333	2,763	6.0%	6.2%	-0.4%
Девизни кредити од банки	10,737	9,825	9,698	12.1%	11.4%	9.3%
Останата пасива - други сметки	1,376	551	467	1.6%	0.6%	149.7%
Вкупна девизна пасива	88,613	85,885	70,646	100.0%	100.0%	3.2%

Гарантен капитал со состојба на 31.03.2007 година

во милиони денари

Рб.	Опис	Вкупно
А	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	
1	Издадени обични и приоритетни акции или непосредно уплатени средства	19,590
2	Резерви	4,153
3	Задржана нераспоредена добивка	544
4	Добивка според периодична пресметка дисконтирана за 50%	0
5	Непокриена загуба од претходни години	-755
6	Загуба од тековно работење	-10
7	Гудвил	0
8	ОСНОВЕН КАПИТАЛ	23,520
Б	ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	
9	Издадени кумулативни приоритетни акции	108
10	Ревалоризациски резерви	361
11	Хибридни капитални инструменти	0
12	Субординирани обврски	2,176
13	ВКУПНО ДОПОЛНИТЕЛЕН КАПИТАЛ	2,646
14	Дополнителен капитал кој може да се вклучи во гарантниот капитал	2,646
В	ГАРАНТЕН КАПИТАЛ	
15	Бруто гарантен капитал	26,166
16	Капитални вложувања во банкарските и небанкарските финансиски институции	-842
17	Неиздвоена посебна резерва за кредитни загуби и загуби врз основа на ризикот на земја	-203
17.1	Неиздвоена нефункционална камата	-1
17.2	Неиздвоена посебна резерва за потенцијални загуби	-202
	ГАРАНТЕН КАПИТАЛ	25,122

Преглед на банки по групи банки

Група големи банки (актива поголема од 15 милијарди денари)		Група средни банки (актива од 4,5 до 15 милијарди денари)		Група мали банки (актива помала од 4,5 милијарди денари)	
1	Комерцијална банка АД Скопје	1	Алфа банка АД Скопје	1	Еуро стандард банка АД Скопје
2	НЛБ Тутунска банка АД Скопје	2	Инвестбанка АД Скопје	2	Интернационална Приватна банка АД Скопје
3	Стопанска банка АД Скопје	3	Извозна и кредитна банка АД Скопје	3	Комерцијално Инвестициона банка АД Куманово
		4	Охридска банка АД Охрид	4	Македонска банка АД Скопје
		5	Прокредит банка АД Скопје	5	Македонска банка за поддршка на развојот АД Скопје
		6	Стопанска банка АД Битола	6	Поштенска банка АД Скопје
		7	УНИ банка АД Скопје	7	Силекс банка АД Скопје
				8	ТТК банка АД Скопје
				9	Т.Ц. Зираат банкаси АД Скопје