

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај со најзначајните показатели со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Најзначајни показатели	Износ во 000 денари / Процент	Забелешка
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Структура на сопствените средства</b>		
1.1	Редовен основен капитал (РОК)	18,204,999	
1.2	Додатен основен капитал (ДОК)	1,531,994	
1.3	Основен капитал	19,736,993	
1.4	Дополнителен капитал (ДК)	2,152,325	
<b>1.5</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>21,889,318</b>	
<b>2</b>	<b>Капитал потребен за покривање на ризиците</b>		
2.1	Кредитен ризик	8,034,314	
2.2	Валутен ризик	101,947	
2.3	Оперативен ризик	866,543	
2.4	Ризик од промена на цените на стоките	-	
2.5	Пазарни ризици	-	
2.6	Ризик од порамнување / испорака	-	
2.7	Ризик од другата договорна страна	298	
<b>2.8</b>	<b>Вкупен капитал потребен за покривање на ризиците</b>	<b>9,003,102</b>	
<b>3</b>	<b>Вкупен износ на активата пондерирана според ризиците</b>	<b>112,538,771</b>	
<b>4</b>	<b>Стапка на адекватност на капиталот</b>	<b>19.45%</b>	
<b>5</b>	<b>Стапки пропишани од Народната банка</b>		
5.1	Редовен основен капитал		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
5.2	Основен капитал		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
5.3	Стапка на адекватност на капиталот		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
<b>6</b>	<b>Стапка на нефункционалните кредити</b>	<b>1.75%</b>	
<b>7</b>	<b>Стапка на повратот на активата</b>	<b>3.48%</b>	
<b>8</b>	<b>Стапка на повратот на капиталот и резервите</b>	<b>24.40%</b>	
<b>9</b>	<b>Вкупна стапка на заштитните слоеви на капиталот</b>		Банката ќе започне да ги објавува податоците од 1 јануари 2026
<b>10</b>	<b>Стапка на задолженост</b>	<b>11.48%</b>	Просечна стапка на изложеност, се пресметува на полугодишна основа.
10.1	Износ на изложеноста	153,030,596	Просечен износ на изложеност, пресметан како просек од месечните изложености
<b>11</b>	<b>Ликвидност</b>		
11.1	Стапка на покриеност со ликвидност	276	
11.2	Просечна вредност на стапката на покриеност со ликвидност	293	
11.3	Просечна вредност на ВКЛА	28,785,486	
11.4	Просечна вредност на ВПО	16,610,198	
11.5	Просечна вредност на ВПП	6,688,173	
11.6	Просечна вредност на НПО	<b>9,922,025</b>	

\* Податок со 31.12.2025 година, се пресметува на полугодишна основа.

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за генералната рамка за управување со ризиците со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис
1	2	3
1	Стратегија и политика за управување со ризиците	Банката има воспоставена сеопфатна стратегија за управување со ризиците која е усогласена со деловната стратегија, ризичниот апетит и регулативата на Народната банка. Управувањето со ризиците се заснова на јасно дефинирани политики за сите материјални ризици, вклучително кредитен, ликвидносен, пазарен, каматен ризик во банкарската книга, оперативен, ИКТ, стратегиски, репутациски и ESG ризици. Стратегијата обезбедува интегриран и конзистентен пристап кон управување со ризиците на сите организациски нивоа. Посебен акцент се става на превентивно управување, одржување на стабилна капитална и ликвидносна позиција и поддршка на долгорочната одржливост на работењето.
2	Организациска поставеност на функцијата	Банката поставува здрави практики за ефикасно управување со ризиците, вклучувајќи и јасни линии на одговорност за преземање и управување со ризици. Управувањето со ризиците се однесува на улогите и одговорностите на телата за одлучување поврзани со управување на ризик, функцијата на управување со ризик и независната проценка на рамката за управување со ризик. Процесите на управување со Банката се дизајнирани така да делуваат против ерозија на практиките за управување со ризик преку промена на деловното и економското опкружување. Управувањето со ризиците се состои од јасна организациска структура и ефикасен систем на внатрешна контрола во согласност со локалните регулативи за правила за добро корпоративно управување. Банката има воспоставена организациска структура, која се темели врз концепт на три линии на одбрана, што обезбедува јасно дефинирани надлежности и одговорности помеѓу лицата и организационите единици кои вршат активности за преземање на ризик, од една страна, и лицата и организационите единици кои вршат управување со ризик, од друга. Организациската структура е создадена со цел да се спречи конфликт на интереси и да се обезбеди транспарентен и документиран процес на донесување на одлуки.
3	Инструменти за заштита и за намалување на ризиците	Банката применува соодветни инструменти за заштита и намалување на ризиците, како што се систем на лимити со воспоставени прагови за рано предупредување, колатерали, диверзификација на изложености, стрес-тестирање и планови за непредвидени состојби. Овие инструменти се вградени во секојдневните процеси на управување со ризици и во процесите на донесување одлуки. Ефикасноста на применетите мерки редовно се следи преку извештаи, клучни индикатори за ризик и системи за рано предупредување. По потреба се преземаат корективни активности со цел ризиците да се задржат во рамките на утврдениот ризичен апетит.
4	Документ за прифатливо ниво на ризик	Банката има усвоен документ за прифатливо ниво на ризик (Ризичен апетит), кој го дефинира агрегатното ниво и видовите ризици што Банката е подготвена да ги преземе во рамките на својот капацитет за ризик. Документот содржи јасно дефинирани квалитативни начела и квантитативни лимити за клучните ризици и претставува основа за управување со капиталот и ликвидноста. Ризичниот апетит е интегриран во стратешкото и оперативното планирање и е директно поврзан со процесите ICAAP, ILAAP и Планот за опоравување. Неговата примена обезбедува конзистентност помеѓу деловните цели и преземањето на ризици.
5	Трансакции во рамките на групата / со поврзани лица	Банката остварува трансакции во рамките на групата и со поврзани лица во согласност со Методологија за евидентирање и вреднување на сметководствените ставки и за подготовка на финансиски извештаи. Поврзаните страни ги вклучуваат НЛБ д.д. Љубљана како „Матично друштво“, НЛБ ЛИЗ & ГО ДОО Скопје како „Придружени друштва“, Надзорниот одбор, лицата со посебни права и одговорности во Банката и нивните поврзани субјекти и членови на семејството како „Раководен кадар на Банката“ и членките на НЛБ Групацијата како „Останати поврзани страни“. Банкарските трансакции се склучуваат со поврзани страни во нормалниот тек на работењето и се засноваат на условите на пазарот. Тие вклучуваат кредити, депозити и други трансакции. Приходите и расходите за матичното друштво главно се состојат од приходи и трошоци за камати за субординиран заем, приходи и расходи за провизии за платен промет, добивки и загуби од курсни разлики и трошоци за ИТ-услуги, комуникациски и консултантски услуги, останати приходи и др. Приходите и расходите за раководниот кадар главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи од провизии од платен промет, трошоци за службени патувања, добивки и загуби од курсни разлики и друго. Приходите и расходите за останатите поврзани страни главно се состојат од приходи од камати од кредити, трошоци по камати за депозити, приходи и трошоци за провизии за платен промет, добивки и загуби од курсни разлики, останати приходи и трошоци за консултантски услуги.

НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за сопствените средства со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Износ	Забелешка
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>Сопствени средства</b>		
<b>1.</b>	<b>Сопствени средства</b>	<b>21,889,318</b>	
<b>2.</b>	<b>Основен капитал</b>	<b>19,736,993</b>	
<b>3.</b>	<b>Редовен основен капитал (РОК)</b>	<b>18,204,999</b>	
3.1.	Позиции во РОК	18,243,559	
3.1.1.	Капитални инструменти од РОК	854,136	
3.1.2.	Премии од капиталните инструменти од РОК	2,274,484	
3.1.3.	Задолжителна општа резерва (општ резервен фонд)	10,264,492	
3.1.4.	Задржана нераспоредена добивка	4,685,665	
3.1.5.	(-) Акмулирана загуба од претходните години	0	
3.1.6.	Тековна добивка или добивка на крајот на годината	0	
3.1.7.	Збирна нефатна добивка или загуба	164,782	
3.2.	(-) Одбитни ставки од РОК	-38,560	
3.2.1.	(-) Загуба на крајот на годината или тековна загуба	0	
3.2.2.	(-) Нематеријални средства	-38,560	
3.2.3.	(-) Одложени даночни средства коишто зависат од идната профитабилност на банката		
3.2.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК		
3.2.4.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од РОК за кои банката има договорна обврска да ги купи		
3.2.5.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката		
3.2.6.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
3.2.7.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од РОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување		
3.2.8.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК		
3.2.9.	(-) Износ на надминувањето на лимитите за вложувања во нефинансиски институции		
3.2.10.	(-) Трошоци за данок		
3.2.11.	(-) Разлика меѓу висината на потребната и извршената исправка на вредноста/посебната резерва		
3.3.	Регулаторни усогласувања на РОК		
3.3.1.	(-) Зголемување на РОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација		
3.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови		
3.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност		
3.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност		
3.4.	Позиции како резултат на консолидација		
3.4.1.	Неконтролирачко (малцинско) учество коешто се признава во РОК на консолидирана основа		
3.4.2.	Останато		
3.5.	Други позиции од РОК		
<b>4.</b>	<b>Додатен основен капитал (ДОК)</b>	<b>1,531,994</b>	
4.1.	Позиции во ДОК	1,531,994	
4.1.1.	Капитални инструменти од ДОК	1,531,994	
4.1.2.	Премии од капиталните инструменти од ДОК	0	
4.2.	(-) Одбитни ставки од ДОК		
4.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК		
4.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДОК за кои банката има договорна обврска да ги купи		
4.2.2.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката		
4.2.3.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
4.2.4.	(-) Директни, индиректни и синтетички вложувања во капитални инструменти од ДОК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување		
4.2.5.	(-) Износ на одбитни ставки од ДОК којшто го надминува вкупниот износ на ДОК		
4.2.6.	(-) Трошоци за данок		
4.3.	Регулаторни усогласувања на ДОК		
4.3.1.	(-) Зголемување на ДОК коешто произлегува од позиции на секјуритизација		
4.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови		
4.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност		
4.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност		
4.4.	Позиции како резултат на консолидација		
4.4.1.	Прифатлив додатен основен капитал којшто се признава во ДОК на консолидирана основа		
4.4.2.	Останато		
4.5.	Други позиции од ДОК		
<b>5.</b>	<b>Дополнителен капитал (ДК)</b>	<b>2,152,325</b>	
5.1.	Позиции во ДК	2,152,325	
5.1.1.	Капитални инструменти од ДК	0	
5.1.2.	Субординирани кредити	2,152,325	
5.1.3.	Премии од капиталните инструменти од ДК		
5.2.	(-) Одбитни ставки од ДК		
5.2.1.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.1.	(-) Директни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.2.	(-) Индиректни вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.3.	(-) Синтетички вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК		
5.2.1.4.	(-) Вложувања во сопствени капитални инструменти од ДК за кои банката има договорна обврска да ги купи		
5.2.2.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор, при што тие лица имаат вложувања во банката		
5.2.3.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката нема значајно вложување		
5.2.4.	(-) директни, индиректни и синтетички вложувања во позиции од ДК на лица од финансискиот сектор во кои банката има значајно вложување		
5.3.	Регулаторни усогласувања на ДК		
5.3.1.	(-) Зголемување на ДК коешто произлегува од позиции на секјуритизација		
5.3.2.	(-) Добивки или (+) загуби од заштитата од ризикот од парични текови		
5.3.3.	(-) Добивки или (+) загуби од обврски на банката коишто се мерат по објективна вредност		
5.3.4.	(-) Добивки или (+) загуби поврзани со обврски врз основа на деривати коишто се мерат по објективна вредност		
5.4.	Позиции како резултат на консолидација		
5.4.1.	Прифатлив дополнителен капитал којшто се признава во ДК на консолидирана основа		
5.4.2.	Останато		
5.5.	Други позиции од ДК		

II. Податоци за ограничувањата: /

## НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за активата пондерирана според ризиците  
со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Ред. бр.	ОПИС	Износ	Забелешка
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ</b>		
<b>1</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД КРЕДИТНИОТ РИЗИК</b>		
1.1	Актива пондерирана според кредитниот ризик со примена на стандардизиран пристап	100,428,923	
1.2	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	8,034,314	
<b>2</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ВАЛУТНИОТ РИЗИК</b>		
2.1	Агрегатна девизна позиција	1,274,342	
2.2	Нето-позиција во злато	-	
2.3	Капитал потребен за покривање на валутниот ризик	101,947	
2.4	Актива пондерирана според валутниот ризик	1,274,342	
<b>3</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ОПЕРАТИВНИОТ РИЗИК</b>		
3.1	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор	866,543	
3.2	Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап	10,831,782	
3.3	Актива пондерирана според оперативниот ризик		
<b>4</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД ДРУГИТЕ РИЗИЦИ</b>		
4.1	Капитал потребен за покривање на ризикот од промена на цените на стоките	-	
4.2	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици	-	
4.3	Капитал потребен за покривање на ризикот од порамнување / испорака	-	
4.4	Капитал потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	298	
4.5	Капитал потребен за покривање на другите ризици (4.1+4.2+4.3+4.4)	298	
4.6	Актива пондерирана според други ризици	3,724	
<b>5</b>	<b>АКТИВА ПОНДЕРИРАНА СПОРЕД РИЗИЦИТЕ</b>	<b>112,538,771</b>	
6	Капитал потребен за покривање на ризиците	9,003,102	
<b>7</b>	<b>СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА</b>	<b>21,889,318</b>	
<b>8</b>	<b>СТАПКА НА АДЕКВАТНОСТ НА КАПИТАЛОТ (7/5)</b>	<b>19.45%</b>	

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за процесот на утврдување на интерниот капитал на банката со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи од системот за управување со ризиците	Опис	Забелешка
1	2	3	4
1	Опис на процесот	Процесот на утврдување на интерниот капитал (ПИК/ICAAP) се спроведува како структуриран и континуиран процес кој опфаќа: (i) идентификација на ризици и утврдување на нивната материјалност преку ризициот профил; (ii) мерење/оцена на материјалните ризици и утврдување интерен капитал по поединечен ризик; (iii) утврдување на вкупниот интерен капитал за покривање на ризиците; и (iv) споредба на сопствените средства со вкупниот интерен капитал и дефинирање/спроведување активности за сарвување соодветна капитална позиција. ПИК се спроведува од перспективата нормативен пристап (проекција и исполнување регулаторни/супервизорски барања, вкл. управувачки слој) и економски пристап (покривање на цел спектар материјални ризици во точна-во-време перспектива), при што резултатите се интегрираат во ризициот апетит, капиталното планирање и управувачкото донесување одлуки.	
2	Материјални ризици и пристапи за мерење или оцена	Во рамките на процесот на утврдување на интерниот капитал, Банката врши идентификација и проценка на сите релевантни ризици на кои е или може да биде изложена во своето работење, при што како материјални ризици се определуваат оние ризици кои можат да имаат значително влијание врз капиталната позиција, профитабилноста, ликвидноста и долгорочната одржливост на Банката. Материјалноста на ризиците се утврдува преку процесот на подготовка на профилот на ризициот, земјай ги предвид обемот и структурата на изложеностите, долговен модел, макроекономското опкружување и резултатите од стрес-тестирањата. За секој идентификуван материјален ризик, Банката применува соодветен квантитативен или квалитативен пристап за мерење или оцена, во согласност со природата на ризикот и неговата мерливост. При утврдувањето на интерниот капитал се применува комбинација од нормативен и економски пристап, при што за ризиците опфатени со регулаторната капитална методологија во финалната ПИК пресметка се вклучува поголемиот износ од регулаторниот и интерниот капитален износ. За ризиците кои не се целосно опфатени со регулаторната рамка, Банката применува интерни пристапи засновани на сценарија, сензитивности и експертска оцена, со конзервативни претпоставки и соодветна управувачка контрола.	
	Кредитен ризик	Кредитниот ризик е идентификуван како материјален поради неговото значајно влијание во вкупниот ризициен профил и влијанието врз капиталната адекватност и профитабилноста на Банката. Кредитниот ризик ги опфаќа следниве подкатегории: <ul style="list-style-type: none"> <li>- ризик од неисполнување на обврските, кој произлегува од неспособноста на должникот навремено и целосно да ги подмири своите обврски;</li> <li>- ризик од влошување на ризицијата категорија, кој произлегува од влошување на кредитниот рејтинг на должниците;</li> <li>- ризик од концентрација, кој произлегува од концентрација на изложености кон поединечни клиенти, групи на поврзани субјекти, сектори или индустрии;</li> <li>- ризик од кредитирање во странска валута, кој произлегува од неисполнување на обврските од страна на должниците како резултат на неволни промени на девизијан курс.</li> </ul> За потребите на ПИК, кредитниот ризик се мери со примена на регулаторен пристап и интерен економски пристап, при што се утврдува интерен капитал за покривање на неочекуваните загуби, а во финалната ПИК пресметка се вклучува поголемиот од двата износи.	
	Оперативен ризик	Оперативниот ризик е идентификуван како материјален поради потенцијалот за значајни финансиски загуби кои можат да произлезат од несоодветни или неуспешни интерни процеди, луѓе, системи или надворешни настани. Оперативниот ризик ги опфаќа следниве подкатегории: <ul style="list-style-type: none"> <li>- оперативен ризик, вклучително ризици поврзани со внатрешен и надворешен криминал, клиенти, продукти и деловна пракса, интерни процеси и оштетување на физички средства;</li> <li>- ризик од неусогласеност со прописите, вклучително ризици поврзани со корупција, конфликт на интереси, перење пари и финансирање на тероризам, како и неусогласеност со регулаторните и правните барања;</li> <li>- правен ризик, кој произлегува од договорни односи или прекршување на законски барања;</li> <li>- IT и cyber ризик, кој ги опфаќа ризиците поврзани со доверливост, интегритет и достапност на информативните системи, како и ризициот од нарушување на евалитетот на податоците.</li> </ul> Оперативниот ризик се мери со примена на регулаторен пристап и интерна оцена заснована на историски настани со загуби, сценарија и клучни индикатори на ризик.	
	Пазарен ризик	Пазарниот ризик е идентификуван како материјален поради изложеноста на Банката на пазарни движења кои можат значително да влијаат врз финансискиот резултат и капиталната позиција. Пазарниот ризик ги опфаќа следниве подкатегории: <ul style="list-style-type: none"> <li>- валутен ризик, кој произлегува од промените на девизијан курс;</li> <li>- ризик од промена на цена на сопственички хартии од вредност, кој произлегува од флукуациите на нивната пазарна цена;</li> <li>- каматен ризик, кој ги опфаќа EaR (ризик од промена на нето каматните приходи) и EvE (ризик од промена на економската вредност на капиталот);</li> <li>- credit spread ризик, кој произлегува од промените на пазарната вредност на должничките финансиски инструменти како резултат на флукуации на нивната кредитна маргина.</li> </ul> Пазарниот ризик се мери со примена на регулаторни методи за релевантните подкатегории и интерни пристапи засновани на анализа на сензитивности и стрес-сценарија во рамките на економската перспектива.	
3	Опис на стрес-тестирањето	Во рамките на ПИК Банката спроведува редовно стрес-тестирање за материјално значајни ризици со цел да ја оцени капиталната отпорност во нормални и влошени услови. Стрес-рамката вклучува најмалку две стрес-сценарија (baseline и adverse) и reverse stress-test, со пристап "bottom-up" за квантифицирани ризици и дополнителни анализи на сензитивност, при статичен биланс и стабилен деловен модел во хоризонтот на проекција. Резултатите од стрес-тестирањето се разгледуваат на релевантни управувачки топа и се користат за калибрација на управувачкиот бафер и за навремено преземени мерки доколку се детектира приближување/надминување на интерни прагови.	
4	Износ на вкупниот интерен капитал	Вкупен интерен капитал за покривање на ризиците пресметан со состојба 31.12.2025 година изнесува 13,401,296 илјади денари.	

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за противцикличниот заштитен слој на капиталот со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Ред. бр	Земја	Капитал потребен за покривање на кредитниот ризик	Стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот (во %)	Противцикличен заштитен слој на капиталот
1	2	3	4	5=3*4
1	Австралија	0	1.00	0
2	Австрија	4	0.00	0
3	Албанија	0	0.25	0
4	Белгија	3,667	1.00	37
5	Босна и Херцеговина	4	0.00	0
6	Бразил	0	0.00	0
7	Бугарија	0	2.00	0
8	Велика Британија	107	2.00	2
9	Венецуела	0	0.00	0
10	Германија	75	0.75	1
11	Грузија	0	0.00	0
12	Грција	0	0.25	0
13	Данска	0	2.50	0
14	Италија	1	0.00	0
15	Јапонија	0	0.00	0
16	Камерун	0	0.00	0
17	Косово	14	2.00	0
18	Македонија	7,513,875	1.75	131,493
19	Малта	0	0.00	0
20	Молдавија	0	0.00	0
21	Обединети Арапски Емирати	0	0.00	0
22	Руска Федерација	1	0.00	0
23	САУДИСКА АРАБИЈА	0	0.00	0
24	Словачка	0	1.50	0
25	Словенија	993	1.00	10
26	Соединети Американски Држави	21,463	0.00	0
27	Србија	168	0.00	0
28	Тајланд	0	0.00	0
29	Турција	0	0.00	0
30	Украина	0	0.00	0
31	Унгарија	0	1.00	0
32	Финска	0	0.00	0
33	Франција	0	1.00	0
34	Хрватска	2	1.50	0
35	Црна Гора	25	0.50	0
36	Швајцарија	8,333	0.00	0
37	Шведска	0	2.00	0
38	Шпанија	0	0.50	0
<b>I.</b>	<b>Вкупно (1+2+3+...)</b>	<b>7,548,732</b>		<b>131,543</b>
<b>II.</b>	<b>Специфична стапка на противцикличниот заштитен слој на капиталот</b>			<b>1.74</b>

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај со квалитативните информации за кредитниот ризик со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи на управувањето со кредитниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со кредитниот ризик	Банката има усвоена Политика за управување со кредитниот ризик која ги уредува процесите на одобрување, следење и класификација на кредитните изложености, во согласност со регулативата на Народната банка. Дополнително, политиката ги дефинира принципите за управување со концентрацијата на кредитниот ризик и поставување на лимити по сегменти и клиенти, опфаќа спроведување на стрес-тестирања на кредитното портфолио, како и јасно дефинирани постапки и правила за купување и продажба на побарувања. Со оваа Политика се пропишува начинот на утврдување и висината на исправката на вредност, опфатот и елементите на управувањето со кредитниот ризик и стандардите за достасаните за наплата, а ненаплатени побарувања.
2	Организациска поставеност	Банката поставува здрави практики за ефикасно управување со ризиците, вклучувајќи и јасни линии на одговорност за преземање и управување со ризици. Управувањето со кредитниот ризик е организирано преку јасно дефинирани надлежности и линии на одговорност, во согласност со принципот на три линии на одбрана, што обезбедува јасно дефинирани надлежности и одговорности помеѓу лицата и организационите единици кои вршат активности за преземање на ризик, од една страна, и лицата и организационите единици кои вршат управување со ризик, од друга страна. Организациската структура е создадена со цел да се спречи конфликт на интереси и да се обезбеди транспарентен и документиран процес на донесување на одлуки.
3	Достасани побарувања	Под "достасани побарувања" се подразбираат побарувањата по основ на главница, камата и други надоместоци кои клиентот бил должен да ги плати на договорениот рок, а не се наплатени. Побарувањето се смета за достасано по истекот на рокот на достасување, при што Банката го применува регулаторно утврдениот праг на значајност. Достасаните побарувања се следат како рани индикатори за потенцијално влошување на кредитниот квалитет. Нивното движење претставува основа за преземање навремени управувачки мерки.
4	Нефункционални кредитни изложености	Под „нефункционална кредитна изложеност“ се подразбира ненаплатената кредитна изложеност, изложеноста кај која е утврдено дека постојат објективни докази дека настанало оштетување како и останатите правила дефинирани во Одлуката за методологијата за кредитен ризик во согласност со регулативата на Народната банка. За физички лица Банката при утврдување на нефункционална кредитна изложеност го користи пристапот на ниво на клиент. Банката има воспоставен систем за управување со нефункционалните кредитни изложености кој опфаќа нивно следење, реструктурирање, наплата, продажба или отпис. Банката на редовна основа ја следи стапката на нефункционални кредитни изложености и нејзиното влијание врз сопствените средства, профитабилноста, ликвидноста и другите показатели за работењето на банката.
5	Реструктурирани кредитни изложености	Реструктурирана кредитна изложеност е изложеност кај која се изменети договорните услови поради утврдена влошена финансиска состојба или финансиски потешкотии на клиентот. Банката има пропишани постапки и критериуми за реструктурирање, оценка на одржливоста и следење на успешноста на реструктурираните изложености. Одржливоста на реструктурирањето се оценува преку анализа на идните парични текови и способноста за редовна отплата. Успешноста на реструктурираните изложености се следи преку дефиниран пробен период и нивното влијание врз квалитетот на портфолиото.
6	Утврдување на исправката на вредноста и на посебната резерва	Банката врши утврдување на исправката на вредност и на посебна резерва на вкупната кредитна изложеност на поединечна основа, притоа има воспоставено принципи и процедури за идентификување, мерење и признавање на очекувани кредитни загуби во согласност со Одлуката за методологијата за управување со кредитниот ризик од НБРСМ. При утврдувањето на исправката на вредност и на посебна резерва се зема предвид сегашната вредност на очекуваните идни парични текови како и признатото обезбедување дефинирани во Одлуката за методологијата за кредитен ризик во согласност со регулативата на Народната банка.

## Извештај за износот и квалитетот на редовните и нефункционалните кредитни изложености со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Ред. број	Опис	Кредити			Камата		Други побарувања	Вонбилансни ставки	Вкупна изложеност на кредитен ризик	Акмулирана амортизација	Исправка на вредноста/посебна резерва - очекувана	% на исправка на вредноста/посебна резерва		
		Редовни		Нефункционални	Редовна	Нефункционална								
		Недостасани	Достасани											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10=3+4+5+6+8+9	11	12	13=12/(10-11)*100		
<b>Дел 1. Изложеност на кредитен ризик на поединечна основа</b>														
	За кои не е определена исправка на вредноста/посебна резерва	11,465,849	501		358,794		27,314,071	13,879	39,153,094	3,784				
1	Категорија на ризик „А“	97,077,371	46,256		355,052		1,767,050	14,669,547	113,915,276	-	344,537	1,014,651	0.89%	
2	Категорија на ризик „Б“	7,868,903	22,745		38,541		24,674	292,220	8,247,083	-	34,513	503,976	6.09%	
3	Категорија на ризик „В“	754,043	12,056		423,625	5,643	19,108	79,783	1,295,127	-	1,777	324,066	24.99%	
4	Категорија на ризик „Г“	-	-		614,389	-	9,869	5,121	12,299	-	6,834	353,274	55.32%	
5	Категорија на ризик „Д“	-	-		756,546	-	78,673	32,023	788,733	-	170	739,796	93.78%	
6	<b>Вкупна изложеност на кредитен ризик на поединечна основа (1+2+3+4+5+6)</b>	<b>117,166,166</b>	<b>81,558</b>		<b>1,794,560</b>	<b>758,899</b>	<b>94,185</b>	<b>29,162,047</b>	<b>15,067,892</b>	<b>164,031,122</b>	<b>-</b>	<b>384,047</b>	<b>2,935,763</b>	<b>1.79%</b>
<b>Дел 2. Изложеност на кредитен ризик на групна основа</b>														
<b>Портфолио на кредити (опис на сродноста)</b>														
8	Категорија на ризик „А“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
9	Категорија на ризик „Б“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
10	Категорија на ризик „В“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
11	Категорија на ризик „Г“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
12	Категорија на ризик „Д“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
13	<b>Вкупно портфолио на кредити</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	
<b>Портфолио на кредити (опис на сродноста)</b>														
14	Категорија на ризик „А“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
15	Категорија на ризик „Б“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
16	Категорија на ризик „В“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
17	Категорија на ризик „Г“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
18	Категорија на ризик „Д“	0	0		0		0	0	0	0	0	0	0	
19	<b>Вкупно портфолио на кредити</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	
...														
II	<b>Вкупна изложеност на кредитен ризик на групна основа</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0%</b>	
III	<b>Вкупно (I+II)</b>	<b>117,166,166</b>	<b>81,558</b>		<b>1,794,560</b>	<b>758,899</b>	<b>94,185</b>	<b>29,162,047</b>	<b>15,067,892</b>	<b>164,031,122</b>	<b>-</b>	<b>384,047</b>	<b>2,935,763</b>	<b>1.8%</b>

## Дел 3. Забелешки

\* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за износот и квалитетот на реструктурираните кредитни изложености со состојба на 31.12.2025 година

Табела бр. 1 - Износ на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност на реструктурираните кредитни изложености		Исправка на вредноста и /или посебна резерва за реструктурираните кредитни изложености		Износ на обезбедувањето за реструктурираните кредитни изложености	
		Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални	Редовни	Нефункционални
		1	2	3	4	5	6
<b>1</b>	<b>Кредити и други билансни побарувања</b>	<b>120,759</b>	<b>237,488</b>	<b>24,291</b>	<b>119,089</b>	<b>468,379</b>	<b>1,604,728</b>
1.1	Банки	-	-	-	-	-	-
1.2	Останати финансиски институции	-	-	-	-	-	-
1.3	Нефинансиски институции	92,126	187,173	18,517	96,504	375,764	1,387,629
1.4	Домаќинства	28,633	50,315	5,774	22,584	92,615	217,099
1.5	Останати клиенти	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>Вонбилансни побарувања</b>	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Вкупно</b>	<b>120,759</b>	<b>237,488</b>	<b>24,291</b>	<b>119,089</b>	<b>468,379</b>	<b>1,604,728</b>

Табела бр. 2 - Квалитет на реструктурираните кредитни изложености

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност
		1
1	Реструктурирани повеќе од двапати	0
2	Реструктурирани нефункционални кредитни изложености	0

## Извештај за структурата на кредитните изложености според деновите на доцнење со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност												
		Редовни изложености				Вкупно	Нефункционални изложености							Вкупно
		Недостасани побарувања	Достасани побарувања до 31 ден	Достасани побарувања над 31 ден до 90 дена	Достасани побарувања над 90 дена		Неможност за наплата	Достасани побарувања над 90 дена до 180 дена	Достасани побарувања над 180 дена до 1 година	Достасани побарувања над 1 година до 2 години	Достасани побарувања над 2 години до 5 години	Достасани побарувања над 5 години	Други основи за нефункционалност	
1	2	3	4	5=1+2+3+4	6	7	8	9	10	11	12	13=6+7+8+9+10+11+12		
1	Парични салда кај централните банки и други депозити по видување	8,960,112	-	-	-	8,960,112	-	-	-	-	-	-	-	
2	Кредити и побарувања	103,650,679	7,372,818	432,593	16,914	111,473,003	477,906	193,020	269,972	313,835	9,849	39	577,570	1,842,191
2.1	Централни банки	49	-	-	-	49	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Централни влади	4,094,344	19	-	-	4,094,364	-	-	-	-	-	-	-	
2.3	Банки	425,686	24	11	-	425,722	-	-	1	-	-	-	5,080	5,081
2.4	Останати финансиски институции	5,675,379	203	10	18	5,675,609	5	4	38	44	-	-	-	91
2.5	Нефинансиски институции	35,735,708	1,990,780	61,276	680	37,788,444	477,902	1,789	3,396	9,698	2,577	37	36,272	531,670
2.6	Домаќинства	57,719,512	5,381,792	371,295	16,216	63,488,815	-	191,227	266,537	304,094	7,272	2	536,218	1,305,350
3	Должнички харии од вредност	26,687,902	-	7	14	26,687,923	-	-	-	-	-	-	-	
4	Вонбилансни позиции	14,728,874	309,996	15,440	934	15,055,243	12,299	4	-	-	-	-	345	12,648
5	Вкупно	154,027,567	7,682,814	448,040	17,862	162,176,282	490,205	193,024	269,972	313,835	9,849	39	577,915	1,854,840

НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за структурата на редовните и нефункционалните кредитните изложености по земји и според дејности со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Реден број	Опис	Бруто сметководствена вредност		Вкупна исправка на вредноста / посебна резерва	Обезбедување	Извршен отпис
		Редовни изложености	Нефункционални изложености			
		1	2			
<b>Дел 1. Структура на изложеноста по земји</b>						
<b>1</b>	<b>Билансни изложености</b>	<b>147,168,671</b>	<b>1,794,560</b>	<b>2,806,430</b>	<b>134,052,122</b>	<b>423,686</b>
1.1	Република Северна Македонија	129,502,875	1,794,560	2,804,762	134,052,008	423,557
1.2	Соединети Американски Држави	3,407,599	-	73	-	-
1.3	Германија	3,375,636	-	174	-	-
1.4	Швајцарија	542,623	-	69	-	-
1.5	Италија	1,295,630	-	166	112	17
1.6	Холандија	1,658,121	-	0	-	-
1.7	Словенија	1,691,512	-	839	-	18
1.8	Луксембург	374,618	-	37	-	-
1.9	Австрија	2,390,953	-	105	-	16
1.10	Црна Гора	45,209	-	5	-	-
1.11	Белгија	1,853,271	-	17	2	-
1.12	Србија	41,590	-	84	-	-
1.13	Финска	429,531	-	0	-	-
1.14	Ирска	558,341	-	-	-	-
	Останати земји (Босна и Херцеговина, Косово, Хрватска...)	1,163	-	98	-	77
<b>2</b>	<b>Вонбилансни побарувања</b>	<b>15,067,892</b>	<b>-</b>	<b>129,333</b>	<b>5,326,795</b>	<b>-</b>
2.1	Република Северна Македонија	14,717,937	-	128,822	5,081,428	-
2.2	Италија	165,366	-	156	165,254	-
2.3	Швајцарија	104,474	-	311	-	-
2.4	Словенија	56,741	-	18	56,741	-
2.5	Австрија	20,689	-	25	20,689	-
2.6	Белгија	2,685	-	1	2,683	-
	Останати земји ( )	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>Вкупно (1+2)</b>	<b>162,236,563</b>	<b>1,794,560</b>	<b>2,935,763</b>	<b>139,378,917</b>	<b>423,686</b>
<b>Дел 2. Структура на изложеноста според дејноста на клиентот нефинансиско правно лице</b>						
1	Земјоделство, шумарство, рибарство	663,044	53,335	41,257	1,138,004	275
2	Рударство и вадење камен	134,484	-	2,522	188,489	2,522
3	Преработувачка индустрија	13,116,344	152,916	318,243	9,750,486	11,095
4	Снабдување со електрична енергија, гас, пареа и климатизација	3,095,482	-	63,403	4,746,252	29
5	Снабдување со вода, отстранување отпадни води, управување со отпад и дејности за санација на околината	131,221	10,458	11,879	306,049	607
6	Градежништво	7,324,927	68,416	140,694	9,406,338	146,753
7	Трговија на големо и на мало	16,068,474	66,620	207,475	10,722,978	24,249
8	Транспорт и складирање	3,619,327	18,528	63,825	2,624,390	908
9	Сместување и послужување храна	594,298	64,813	45,441	1,777,988	4,324
10	Издаваштво, радиодифузија и дејности за производство и дистрибуција на содржини	137,980	73,009	43,375	648,807	89
11	Телекомуникации, компјутерско програмирање, консултантски дејности, компјутерска инфраструктура и други информатички дејности	599,459	683	5,434	656,789	267
12	Финансиски и осигурителни дејности	74	-	27	-	149
13	Дејности поврзани со недвижен имот	1,902,970	5,189	17,479	5,473,244	139
14	Стручни, научни и технички дејности	682,866	1	11,233	887,621	239
15	Административни и помошни услужни дејности	504,055	2,720	9,961	625,520	319
16	Јавна управа и одбрана; задолжително социјално осигурување	191	-	7	-	3
17	Образование	21,997	-	543	31,337	58
18	Дејности на здравствена и социјална заштита	218,625	2,595	7,877	480,358	65
19	Уметност, спорт и рекреација	160,500	-	24,875	472,748	72
20	Други услужни дејности	89,934	547	2,034	154,592	144
21	Дејности на домаќинствата како работодавачи; дејности на домаќинствата што произведуваат разновидна стока и вршат различни услуги за сопствени потреби	1	-	0	-	-
22	Дејности на екстратериторијални организации и тела	-	-	-	-	-
<b>23</b>	<b>Вкупно</b>	<b>49,066,252</b>	<b>519,830</b>	<b>1,017,584</b>	<b>50,091,990</b>	<b>192,306</b>

НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за преостанатата рочност на кредитните изложености со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Реден број	Опис	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ					
		Достасани	До 1 година	Над 1 година до 5 години	Над 5 години	Нема наведено рок	Вкупно
		1	2	3	4	5	6=1+2+3+4+5
1	Кредити и побарувања	257,155	23,908,823	20,975,153	63,393,862	4,780,202	<b>113,315,195</b>
2	Должнички хартии од вредност	8	16,028,807	9,997,627	661,482	-	<b>26,687,923</b>
<b>3</b>	<b>Вкупно</b>	<b>257,163</b>	<b>39,937,630</b>	<b>30,972,780</b>	<b>64,055,344</b>	<b>4,780,202</b>	<b>140,003,118</b>

\*Во позицијата Кредити и побарувања не се вклучени Вонбилансни позиции и Парични салда кај централните банки и други депозити по видување

НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за категориите кредитни изложености според применетиот пондер на ризичност со состојба на 31.12.2025 година

Табела бр. 1 - Категории изложеност вклучени во активата пондерирана според кредитниот ризик

во 000 денари

Реден број	Категорија на изложеност	Активна пондерирана според кредитниот ризик										Вкупно
		0%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Побарувања од централните влади и централните банки	0	0	252,662		0	0		3	0		252,665
2	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	0	0	0		0	0		-2	0		-2
3	Побарувања од јавните институции	0	0	0		0	0		433,766	0		433,766
4	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0		0	0		0	0		0
5	Побарувања од банките	0	0	1,049,447		22,818	0		94,437	0		1,166,702
6	Побарувања од други трговски друштва	0	0	0		0	0		37,980,921	4,732,025		42,712,946
7	Портфолио на мали кредити	0	0	0		0	0	29,145,127	5,287,012	12,464,276		46,896,415
8	Побарувања покриени со станбени објекти	0	0	0	4,533,856	0	0		47,839	0		4,581,695
9	Побарувања покриени со деловни објекти	0	0	0		0	0	164,345	0	0		164,345
10	Удели во инвестициски фондови	0	0	0		0	0		0	0		0
11	Останати позиции	0	0	84,520		0	0		2,840,733	-5		2,925,248
12	<b>Вкупно*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,386,629</b>	<b>4,533,856</b>	<b>22,818</b>	<b>0</b>	<b>29,309,472</b>	<b>46,684,709</b>	<b>17,196,296</b>		<b>100,217,378</b>
12A	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%										211,545	211,545

\* во сумарниот износ на Вкупно е вклучена Пондерирана позитивна разлика од Извештај за износот на дозволените пречекорувања на трансакциските сметки и на издадените кредитни картички утврдени согласно со точката 66-а (образец Д75) од Одлука за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот

Табела бр. 2 - Распоредување на кредитните рејтинзи / кредитните оценки на избраните ИКР / АКИ

Реден број	Степен на кредитен квалитет	Назив на избраната ИКР / АКИ	
		Кредитен рејтинг / 1	Опис / 2
1	1		
2	2		
3	3		
4	4		
5	5		
6	6		

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за квалитативните информации поврзани со инструментите за кредитна заштита со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Квалитативни информации за инструментите за кредитна заштита	Опис
1	2	3
1	Политики за билансно нетирање	Банката не применува билансно нетирање како инструмент за кредитна заштита при утврдувањето на активата пондерирана според ризиците. Согласно важечката регулатива и интерната поставеност на процесите, Банката нема усвоено посебна политика за билансно нетирање, ниту пак користи договорни аранжмани за нетирање кои би се признавале за регулаторни цели. Изложеностите на Банката се признаваат и се пресметуваат на бруто основа, без намалување преку билансно нетирање, при што активата пондерирана според ризиците се утврдува во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот на Народната банка на Република Северна Македонија. Со тоа се обезбедува конзервативен и транспарентен пристап во пресметката на капиталните барања.
2	Политики за прифатливо обезбедување	Банката има воспоставени политики и процеси за прифатливо обезбедување кои ги уредуваат критериумите за прифаќање, вреднување, контрола и следење на обезбедувањето што се користи како инструмент за кредитна заштита. Вреднувањето се врши од квалификувани проценувачи, во согласност со важечка регулатива во Република Северна Македонија и меѓународните стандарди за проценка прифатени согласно истата, како и интерните методологии на Банката. Управувањето со обезбедувањето се спроведува прудентно, со редовно следење на неговата вредност и соодветност.
3	Видови обезбедување	Банката прифаќа повеќе категории на инструменти, вклучувајќи: хипотеки на недвижен имот, залог на подвижен имот, депозити, хартии од вредност и инвестициски инструменти, залог на побарувања, гаранции, жиранти и полиси за осигурување. Изборот и структурата на обезбедувањето зависат од проценетиот кредитен ризик, при што се применува принцип на адекватна покриеност на изложеноста и диверзификација на обезбедувањето.
4	Даватели на гаранции	Како инструмент за кредитна заштита, Банката користи гаранции издадени од прифатливи даватели на гаранции, во согласност со регулативата на Народната банка за утврдување на адекватноста на капиталот. Давателите на гаранции припаѓаат на соодветни категории на изложеност (на пр. централни власти, банки или други финансиски институции), при што се зема предвид нивниот кредитен квалитет. Гаранциите се признаваат за регулаторни цели само доколку ги исполнуваат сите пропишани услови.
5	Ниво на концентрацијата на ризикот поврзан со обезбедувањето	Банката го следи нивото на концентрација на ризикот поврзан со обезбедувањето што се користи како инструмент за кредитна заштита, со цел да се избегне прекумерна зависност од поединечни видови колатерал или специфични пазари. Управувањето со овој ризик се врши преку редовна анализа на видот, вредноста и распределбата на обезбедувањето и примена на интерни лимити, во согласност со регулативата и интерните акти на Банката.

## НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за вкупниот износ на изложеноста којашто е покриена со инструменти за кредитна заштита и којашто не е покриена со инструменти за кредитна заштита со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Реден број	Опис	Непокриена кредитна изложеност	Покриена кредитна изложеност		
			Финансирани инструменти за кредитна заштита	Нефинансирани инструменти за кредитна заштита	Вкупно
			1	2	3
1	Кредити и побарувања	151,619,497	1,135,620	0	<b>1,135,620</b>
2	Должнички хартии од вредност	26,687,901	0	0	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>Вкупно</b>	<b>178,307,398</b>	<b>1,135,620</b>	<b>0</b>	<b>1,135,620</b>
4	Нефункционални кредитни изложености	1,852,314	3,369	0	3,369

НЛБ Банка АД Скопје

Извештај со квалитативните информации за ризикот од другата договорна страна со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ризикот од другата договорна страна	Ризикот од другата договорна страна подразбира ризик дека другата договорна страна нема да ги намира своите парични обврски кон Банката врз основа на финансиски инструменти, пред или на датумот на порамнување. Политиката за управување со ризикот од друга договорна страна опфаќа значителен број на организациски аспекти, кои се однесуваат на јасно дефинираната хиерархија и нивоа на одлучување, имплементација и дефинирање на стратегии и процедури за управување, контрола и следење на процесот. Основната цел на политиката на Банката е постигнување на поставените деловни цели преку одржување на прифатливото ниво на ризик со јасно утврдени процеси и правила на идентификување, мерење, следење, контрола и намалување на ризикот од друга договорна страна.
2	Систем на известување	Банката има воспоставено соодветен систем за прибирање, обработка и известување на податоците за ризикот од друга договорна страна, кој е дел од севкупниот систем за управување со ризици. Податоците за изложеноста на ризикот од друга договорна страна се обезбедуваат преку релевантните информациски системи и редовно се анализираат. Извештаите за ризикот од друга договорна страна се доставуваат до: - Релевантните ОЕ одговорни за управувањето со РДДС - Одборот за управување со ризиците и Управниот одбор - Одбор за управување со средства и обврски - Надзорниот одбор се информира преку периодични извештаи. Системот овозможува следење на усогласеноста со интерните лимити и навремена ескалација во случај на отстапувања.
3	Методологија за утврдување на капиталот	Капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна се утврдува во согласност со регулативата на Народната банка за утврдување на адекватноста на капиталот, според методот на оригинална изложеност. При пресметката се земаат предвид видот и карактеристиките на изложеноста, како и ефектите од признатите инструменти за кредитна заштита, при што капиталното барање се утврдува на конзервативна и транспарентна основа. При користењето на методот на оригинална изложеност, изложеноста на ризикот од другата договорна страна од одделна позиција (договор) претставува производ на номиналната вредност на позицијата и соодветниот пондер.
4	Интерни лимити за ограничување на изложеноста	Согласно стратегијата да не утврдува капитал потребен за покривање на пазарните ризици, Банката има воспоставено лимити во согласност со точка 30 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капитал.  Дополнително, Банката дефинира и ниво на предупредување врз основа на историското движење на портфолиото за тргување и воспоставените лимити како учество на портфолиото на тргување во вкупните активности.  Банката има воспоставено постапки при надминување на нивото на предупредување како и поставените лимити. Рамката за управување со ризици се следи и се образложува во рамки на стандардизиран извештај за управување со ризици до Управниот и Надзорниот одбор на Банката.
5	Останати податоци	/

НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
1	2	3
1	Вкупен износ на капиталот потребен за покривање на ризикот од другата договорна страна	298
2	Вкупен износ на изложеноста на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на оригинална изложеност	12,842
3	Вкупен износ на изложеноста на ризикот од другата договорна страна со примена на методот на пазарна вредност	-

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај со квалитативните информации за пазарните ризици со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи од системот за управување со пазарните ризици	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со пазарните ризици	Банката нема усвоено посебна, единствена политика за управување со пазарните ризици. Управувањето со пазарните ризици е уредено и имплементирано преку повеќе интерни акти (Политика за управување со каматен ризик, Политика за управување со валутен ризик, Политика за управување со ризик од друга договорна страна и др. интерни акти) и рамки, кои се меѓусебно усогласени и го опфаќаат идентификувањето, мерењето, следењето и контролата на изложеноста на пазарните ризици. На овој начин се обезбедува интегриран и конзистентен пристап кон управувањето со пазарните ризици, во согласност со регулативата.
2	Систем на известување	Банката има воспоставено соодветен систем за прибирање, обработка и известување на податоците за пазарните ризици, кој е дел од севкупниот систем за управување со ризици. Податоците за изложеноста на пазарните ризици се обезбедуваат преку релевантните информациски системи и редовно се анализираат. Извештаите за пазарните ризици се доставуваат до Одборот за управување со ризиците и Управниот одбор, Одборот за управување со средства и обврски, додека Надзорниот одбор се информира преку периодични извештаи. Системот овозможува следење на усогласеноста со интерните лимити и навремена ескалација во случај на отстапувања.
3	Методологија за утврдување на капиталот	Капиталот потребен за покривање на пазарните ризици се утврдува во согласност со Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот на Народната банка, со примена на пропишаните регулаторни пристапи. Дополнително, во рамките на процесот на утврдување на интерниот капитал (ПИК), Банката врши интерна оцена на изложеноста на пазарните ризици преку анализи на сензитивност и стрес-тестирање, со цел да се процени потенцијалното влијание на неповолни пазарни движења врз капиталната позиција. Овој пристап обезбедува усогласеност помеѓу регулаторниот и интерниот капитален третман.
4	Останати податоци	Пазарните ризици произлегуваат главно од девизните позиции, должничките и сопственичките хартии од вредност и каматно чувствителните позиции. За ограничување на изложеноста на пазарните ризици, Банката има воспоставено интерни лимити во рамките на ризичниот апетит и релевантните интерни акти, кои редовно се следат и се предмет на управување. Апетитот за ризик на Банката се следи и се образложува во рамки на стандардизиран извештај за управување со ризици до Управниот и Надзорниот одбор на Банката. Во случај на прекршување на лимитите на апетитот за ризик, Управниот одбор е веднаш информиран. Откако ќе се одобри од Управниот одбор и од Надзорниот одбор, апетитот за ризик се соопштува низ целата организација. Нејзината севкупна важност за Банката и како таа влијае на деловната област на секој вработен треба да биде разгледана во комуникациската стратегија и со редовни едукативни настани.

## НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици со состојба на 31.12.2025  
година

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
1	Капитал потребен за покривање на позицискиот ризик (1.1+1.2+1.3+1.4)	0
1.1	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
1.2	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во должнички инструменти	0
1.3	Капитал потребен за покривање на специфичниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
1.4	Капитал потребен за покривање на генералниот ризик од вложувања во сопственички инструменти	0
2	Капитал потребен за покривање на надминувањето на лимитите на изложеност	0
3	Капитал потребен за покривање на пазарните ризици од позиции во опции	0
<b>4</b>	<b>Вкупен износ на капиталот потребен за покривање на пазарните ризици (1+2+3)</b>	<b>0</b>

НЛБ Банка АД Скопје

Извештај со квалитативните информации за оперативниот ризик со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи од системот за управување со оперативниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со оперативниот ризик	Политиката за управување со оперативните ризици е главен документ кој го уредува управувањето со оперативните ризици. Под "управување" генерално се подразбира идентификација, мерење односно оценување, совладување и следење на ризиците, вклучувајќи го известувањето за ризиците на кои Банката е изложена или на кои би можела да биде изложена. Цел во управувањето со оперативните ризици од страна на Банката е да се ограничи обемот на потенцијалните загуби и веројатноста за нивна реализација на ниво кое е прифатливо за Банката или за Групацијата од аспект на дефинирање на ризичниот апетит и индиректно од аспект на зачувувањето на угледот на Банката.
2	Систем на известување	Податоците за евидентирани штетни настани и идентификуваните оперативни ризици се внесуваат во апликацијата за евидентирање на штетни настани и оперативни ризици од страна на известувачите за оперативни ризици, додека директорите/раководителите на организационите единици имаат обврска да го потврдат известувањето за штетни настани и оперативни ризици во апликацијата, со цел да се осигури дека директорите/раководителите на организационите единици се целосно запознаени со евидентирани штетни настани и оперативни ризици и извршиле нивна контрола и одобрување. На овој начин евидентирани штетни настани и идентификуваните оперативни ризици се достапни за понатамошна анализа и подготовка на збирни извештаи на ниво на Банката, се изнесуваат главните трендови при настанувањето на штетните настани и се утврдува збирот на идентификувани ризици по процесите. Извештаите за оперативните ризици кои вклучуваат извештаи за изложеноста на оперативен ризик, клучните ризични индикатори, како и значајни оперативни ризици и штетни настани се доставуваат до: - Комисијата за управување со оперативни ризици - Одборот за управување со ризици и Управниот Одбор - Надзорниот Одбор преку периодични извештаи. Системот овозможува следење на усогласеноста со интерните лимити и навремена ескалација во случај на отстапувања.
3	Методологија за утврдување на капиталот	Согласно глава X, точка 161 од Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот и согласно Политиката за управување со оперативни ризици, Банката го користи стандардизираниот пристап при пресметка на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик. Капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик Банката го утврдува врз основа на базичниот индикатор со користење стандардизираниот пристап, пропишан во Методологијата за утврдување на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап и распоредување на сметките по позиции и деловни линии. Деловните области се дефинирани на тој начин што тие ги вклучуваат сите производи а во некои случаи и одделни организациони единици кои ги вршат услугите во согласност со активностите на поединечните деловни области според Одлуката за методологијата за утврдување на адекватноста на капиталот, а податоците за пресметката се земаат од базите на податоци. Банката пресметува и интерно капитално барање за оперативен ризик.
4	Останати податоци	Толеранција на оперативниот ризик значи дека Банката во текот на својата деловна активност ги дозволува или прифаќа оние ризици чија реализација не би имала значајно влијание врз деловниот резултат, односно врз угледот на Банката. Банката активно управува со значајните ризици, осигурувајќи се дека цената на активното управување не ги надминува нејзините придобивки. Во оваа смисла, апетитот за оперативен ризик е дефиниран како горна граница на толеранција на оперативен ризик, што претставува горна граница на нето загуби од штетни настани што Банката ги толерира во своето работење. Дополнително: - Банката има нулта толеранција кон внатрешен криминал, но сепак тоа не значи дека внатрешниот криминал може целосно да се спречи. Поради тоа, Банката има дефинирано горна граница на толеранција и за внатрешниот криминал - Банката има дефинирано интерен лимит за оперативниот ризик кој произлегува од оперативен и сигурносен инцидент поврзан со платежни услуги, што значи дека во текот на своето работење Банката ги дозволува или прифаќа сигурносните и оперативните ризици од платежни услуги чија реализација нема да има материјално влијание врз деловниот резултат и нема значително да и наштети на репутацијата на Банката. - Поставен е лимит за апетит за ризик за достапност на ИТ системот.  За отстапувања од лимите потребно е подетално испитување на штетните настани и нивниот тренд, како и ефективноста на мерките преземени за санирање и спречување на слични штети. Апетитот за ризик на Банката се следи и се образложува во рамки на стандардизирани извештај за управување со ризици до Управниот и Надзорниот одбор на Банката. Во случај на прекршување на лимитите на апетитот за ризик, Управниот одбор е веднаш информиран. Откако ќе се одобри од Управниот одбор и од Надзорниот одбор, апетитот за ризик се соопштува низ целата организација. Нејзината севкупна важност за Банката и како таа влијае на деловната област на секој вработен треба да биде разгледана во комуникациската стратегија и со редовни едукативни настани.

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за износот на капиталот потребен за покривање на оперативниот ризик со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

1	ОПИС	Износ на базичен индикатор			Аритметичка средина на тригодишните износи на базичниот индикатор	Износ на базичен индикатор пондериран според ризикот за секоја деловна линија			Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик
		Т <sub>1</sub> (тековна година)	Т <sub>2</sub> (Т <sub>1</sub> -1)	Т <sub>3</sub> (Т <sub>1</sub> -2)		Т <sub>1</sub> (тековна година)	Т <sub>2</sub> (Т <sub>1</sub> -1)	Т <sub>3</sub> (Т <sub>1</sub> -2)	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>Дел 1. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор</b>									
I	Вкупен износ на базичниот индикатор за секоја од последните три години								
II	<b>Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на пристапот на базичен индикатор</b>								
<b>Дел 2. Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап</b>									
III	Вкупен износ на базичниот индикатор пондериран според ризикот за секоја од последните три години					942,204	894,363	763,061	
IV	<b>Капитал потребен за покривање на оперативниот ризик со примена на стандардизираниот пристап</b>								
									<b>866,543</b>

\* Потемнетите полиња не се пополнуваат.

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	<p>Политиката за управување со каматен ризик и ризик од кредитен распон на НЛБ Банка АД Скопје е рамката за ризик дизајнирана во согласност со Апетитот за ризик на НЛБ Банка АД Скопје; насоките добиени од Групацијата (врз основа на препораките на Европската централна банка, Базелскиот одбор за банкарска супервизија и Европската банкарска асоцијација) и Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активност од НБРСМ. Во оваа рамка се пропишува како Банката да врши надзор и управување со изложеноста на ризикот од промена на каматните стапки (IRRBB).</p> <p>Политиката се фокусира на квалитативните и квантитативните аспекти на каматниот ризик и одредува соодветен систем за управување, мерење и следење на ризикот од промена на каматните стапки во Банката. Целта на Политиката е да управува со и да ги ограничи потенцијалните загуби на Банката кои произлегуваат од неповолните движења на пазарните каматни стапки до ниво кое е прифатливо од аспект на резултатот на работењето и</p>
2	Систем на известување	<p>Податоците за трансакциите во банкарската книга се обезбедуваат од Core системот на Банката, каде потоа се чуваат на DWH (Data Warehouse).</p> <p>Извештаите за мерење и изложеност на каматен ризик и ризикот од кредитен распон се подготвуваат во согласност со Политиката и покажуваат усогласеност со лимитите од политиката. Резултатите се прикажани на начин што ефектите од сите претпоставки, параметри и наоди се прикажани во анализа. Информациите и придружните детали овозможуваат проценка на чувствителноста на банката на промени во пазарните услови и други важни фактори на ризик.</p> <p>Извештаите за каматен ризик се доставуваат до:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Релевантните ОЕ кои учествуваат во управувањето со каматниот ризик</li> <li>- Одборот за управување со активата и пасивата на Банката</li> <li>- Одборот за управување со ризик и Управниот Одбор</li> <li>- Надзорниот одбор преку периодични извештаи</li> </ul> <p>Системот овозможува следење на усогласеноста со интерните лимити и навремена ескалација во случај на</p>

3	<p>Пристап којшто се користи за утврдување на промената на економската вредност</p>	<p>Влијанието на промената на каматните стапки врз економската вредност на портфолиото на банкарски активности со користење на стандардниот каматен шок се пресметува согласно Одлуката за управување со ризикот од промена на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности на НБРСМ. Вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарски активности утврдена согласно Одлуката се изразува во апсолутен износ и ја прикажува промената на економската вредност на портфолиото како резултат на оцената на промената на каматните стапки со користење на стандардниот каматен шок. Банката го утврдува односот помеѓу вкупната пондерирана вредност на портфолиото на банкарски активности и износот на Собствените средства, за кој е поставен регулаторен лимит.</p>
4	<p>Останати податоци</p>	<p>Банката пресметува економска вредност на капиталот (EVE) согласно интерна методологија со користење на стандардна методологија за дисконтирање за да се изведе објективната вредност на активата, пасивата и вонбилансните ставки, најмалку според шест пропишани стандардизирани шок сценарија на каматна стапка, или повеќе ако е потребно, според состојбата на финансиските пазари. Методологијата ги зема во предвид бихејвиоралните и автоматските опции како и распределбата на депозитите по видување. EVE пресметката ги вклучува идните парични текови од главницата и безризичните каматни стапки. За дисконтирање се користи безризична пазарна стапка. (пр. за валута ЕУР се користи ESTER swap). Пресметките за EVE ги одразуваат само на промените кои произлегуваат од безризичните пазарни каматни стапки. EVE согласно избраното стрес сценарио се споредува со EVE според базичното сценарио согласно методологија на НЛБ д. EVE се пресметува за сите материјални валути.</p> <p>Банката ја мери сензитивноста на нето каматниот приход (NII), односно ја мери загубата на NII во одреден временски хоризонт (1 до 3 години) како резултат на промени/шокови во пазарните каматни стапки и комерцијалната маргина. Покрај тоа, сензитивноста на заработката ја мери не само потенцијалната загуба на NII, туку и ефектите од промените на пазарната вредност на инструментите (во зависност од сметководствениот третман), или прикажани преку билансот на успех или директно во капитал (на пример, преку друг сеопфатен приход).</p> <p>Банката има воспоставено лимити кои се однесуваат на каматночувствителните билансни и вонбилансни позиции од банкарската книга дефинирани со: регулаторен лимит за ВПВ, интерни лимити за EVE, NII, credit spread, GAP лимити. Банката има воспоставен систем за обезбедување на соодветен третман во случај позициите да ги надминат или постои веројатност за надминување на лимитите. Апетитот за ризик на Банката се следи и се образложува во рамки на стандардизиран извештај за управување со ризици до Управниот и Надзорниот одбор на Банката. Во случај на</p>

## НЛБ Банка АД Скопје

Извештај за промената на економската вредност на портфолиото на банкарски активности  
со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

	Позиција	Валута	Износ
	1	2	3
1.1	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЕУР	1,579,206
1.2	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклУСД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклУСД	1,262
1.3	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЕУР (ФКС + ВКС + ПКС)	ЕУР	-166,721
1.4	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА остан (ФКС + ВКС + ПКС)	остан	-656
1.5	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА ЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	ЦХФ	27
1.6	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКДклЦХФ (ФКС + ВКС + ПКС)	МКДклЦХФ	102
1.7	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА МКД (ФКС + ВКС + ПКС)	МКД	2,491,519
1.9	НЕТО ПОНДЕРИРАНА ПОЗИЦИЈА ЗА ВАЛУТА УСД (ФКС + ВКС + ПКС)	УСД	-205
2	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ - ПРОМЕНА НА ЕКОНОМСКАТА ВРЕДНОСТ НА ПОРТФОЛИОТО НА БАНКАРСКИ АКТИВНОСТИ (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6 + 1.7 + 1.9)</b>		3,904,534
3	СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА*		21,930,182
4	<b>ВКУПНА ПОНДЕРИРАНА ВРЕДНОСТ/СОПСТВЕНИ СРЕДСТВА (2/3*100)</b>		17.80%

\*Податокот за сопствени средства со 31.12.2025 е симулиран. Конечните сопствени средства со 31.12.2025 изнесуваат 21,889,318 со кои показателот би изнесувал 17.84%

НЛБ Банка АД Скопје

Извештај со квалитативните информации за ликвидносниот ризик со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи на управувањето со ликвидносниот ризик	Опис
1	2	3
1	Политика за управување со ликвидносниот ризик	<p>Целта на Политиката за управување со ликвидносниот ризик на НЛБ Банка АД Скопје е да се постави рамка за управување со ликвидносниот ризик, така што во секоје време Банката да има на располагање соодветна количина на ликвидни средства за порамнување на своите билансни и вонбилансни обврски и за извршување на плаќања и нарачки на своите клиенти.</p> <p>Намена на Политиката</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Да се обезбеди доволна количина ликвидност за подмирување на сите обврски на Банката;</li> <li>• Да обезбедат соодветни процедури и методи за следење и управување со ликвидноста на Банката;</li> <li>• Да се обезбеди соодветна контролна средина;</li> <li>• Да воспостави систем на редовно известување и информирање на Одборот за средства и обврски на Банката и другите надлежни тела/регулатори;</li> <li>• Да се дефинираат ликвидни средства и да се утврди соодветно капацитет на ликвидносна покриеност и оптимално рамкоседење;</li> <li>• Да се обезбедат редовни проекции за идните парични текови и стрес тестирање на ликвидносниот ризик;</li> <li>• Да се обезбеди усогласеност на политиката со Апетитот за ризик и Планот за вонредни (непредвидени) ситуации со ликвидност</li> <li>• Да се обезбеди увереност дека ризиците поврзани со климата и животната средина (во натамошниот текст: СБЕ), кои би можеле да имаат материјално влијание врз нето-одлигот на готовина или заштитните слоеви на ликвидност, се вклучени во управувањето со ликвидносниот ризик и мерењето на заштитниот слој на ликвидност.</li> </ul>
2	Стратеги и процеси	<p>Ликвидносниот ризик се смета за еден од најважните ризици, затоа толеранцијата за ликвидносниот ризик се дефинира како ниска. Банката одржува доволно ниво на Капацитет на ликвидносна покриеност - СБС (ликвидни средства) во секоје време и разновидни извори на финансирање во нормални и под стресни услови. Банката мора да има соодветно ниво на ликвидни средства за покривање на доспевани и потенцијални обврски, и истите мора да бидат достапни во многу краток период. Нивото на минималниот волумен на резерви на ликвидност се дефинира со примена на методологијата на стресни сценарија. Апетитот за ризик на Банката ги дефинира ограничувањата на краток рок (LCR), структурната ликвидност (NSFR) и LTD.</p> <p>Управување со ликвидноста е воспоставено на начин што овозможува сигурен процес за идентификување, мерење, следење и управување со ризикот на ликвидност. Обезбедување на соодветен обем на ликвидност и управување со ликвидните резерви во НЛБ Банка АД Скопје се врши на децентрализиран начин, во согласност со барањата на локалниот регулатор и применливите внатрешни политики во рамките на НЛБ Групацијата. Донесувањето на одлуки за управување со ликвидност се врши преку работата на ALCO на Банката (Одбор за средства и обврски).</p>
3	Структура и организација	<p>На структурно ниво, целта на управувањето со ликвидносниот ризик е да се постигне таква структура на билансот на состојба што ќе обезбеди долгорочна ликвидност на Банката заснована врз критериумите за долгорочно ускладување на рочноста, формите и концентрацијата на изворите на финансирање.</p> <p>Функцијата ризици и Финансиски Пазари, Инвестициско Банкарство и Старателство ги вршат следниве активности:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• утврдување на интерните соодноси на ликвидност и нивно редовно пресметување и следење;</li> <li>• дефинирање на ограничувањата и нивото на предупредување за одредени избрани соодноси на ликвидност;</li> <li>• следење на трендовите во избраните соодноси на внатрешна ликвидност;</li> <li>• пресметување на резултатот на ликвидноста;</li> <li>• подготовка на план за парични текови по преостаната рочноста;</li> <li>• следење на дневните податоци;</li> <li>• наведено следење на LCR;</li> <li>• следење на раните повлекувања на депозити;</li> <li>• месечни пресметки на LCR и сооднос на ликвидност на NSFR;</li> <li>• следење на оптовареноста на средствата;</li> <li>• изведување на сценарија за да се види како ненадејната и неочекувана реализација на одливите би влијала врз соодносите на ликвидност: LCR и NSFR;</li> <li>• подготовка на интрадеј стрес тестирања на ликвидност;</li> <li>• следење на стабилноста на депозитите по видување и орочените депозити;</li> <li>• подготовка на стрес тестирања на ликвидносниот ризик и проекција на ликвидност на идните парични текови според буџетот и под стрес околности</li> <li>• следење на анкетите на депозитите.</li> </ul>
4	Систем на известување	<p>Податоците кои Банката ги користи за извештаите за ликвидносниот ризик се наоѓаат во DWH. Банката има развиено свое сопствено ИТ решение за изработка на извештаите за ликвидносниот ризик. Апетитот за ризик е резултат на процес, во кој редовно се следеат и дискутираат помеѓу експертските организациони единици, Управниот одбор и Надзорниот одбор овозможува соодветна избалансираност на промените ризици на експертско ниво. Во рамките на редовниот процес на ревидирање, лимитите и индикаторите се ревидираат, дополнуваат или бришат согласно промените во деловната стратегија, процесот на идентификација на лимитите и резултатите од ICAAP, ILAAP и Планот за опоравување. Апетитот за ризик на НЛБ Банката се следи и се образложува во рамки на кварталниот извештај за ризик (Risk report) до Управниот и Надзорниот одбор на Банката.</p> <p>Извештаите за ликвидносниот ризик се доставуваат до:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Релевантните ОЕ кои учествуваат во управувањето со каматниот ризик</li> <li>- Одборот за управување со средства и обврски на Банката</li> <li>- Одборот за управување со ризик и Управниот Одбор</li> <li>- Надзорниот одбор преку периодични извештаи</li> </ul>
5	План за управување во вонредни услови	<p>Планот за управување со ликвидност во вонредни околности е официјален план кој ги утврдува процедурите и акциските планови за решавање на недостатоци на ликвидност на Банката во стресни околности. Планот содржи правила и процедури кои му овозможуваат на редовноста носење намерени и добро информирани решенија, ефикасна комуникација и брзо и успешно извршување на мерките за вонредни ситуации. Планот за управување со ликвидност во вонредни околности ги зема предвид клучните индикатори за ликвидносниот ризик: LCR, NSFR, LTD и AUAR и истиот се активира кога некој од овие индикатори ќе го достигне пропишаниот лимит, т.е. жолто ниво на предупредување. Планот ги дефинира следните мерки за обезбедување на ликвидност во вонредни околности, кои и стојат на располагање на Банката: Употреба на други ликвидни средства од капацитетот на ликвидносна покриеност (Contingent Liquidity capacity). Привлекување нови депозити од населени и корпоративни клиенти; Издавање на нови сензор должнички инструменти (на институционални инвеститори); Зголемување на ликвидноста со доспевање на кредити и намалување на одливот од нови кредитирања (deleveraging) и Барање поддршка за ликвидност од матичната банка. Планот за управување со ликвидност во вонредни околности се актурира најмалку еднаш годишно, а со неговото последно ревидирање главно беше направено допречирирање на мерките за ликвидност во вонредни околности во насока на нивна достапност и расположливост и усогласување со новата организациона структура на Банката.</p>
6	Останати податоци	<p>Согласно интерната методологија Банката го мери, следи и управува со ликвидносниот ризик преку ликвидносните показатели: ЛЦР, NSFR, структурни ликвидни показатели како и стрес тестирање на ликвидносниот ризик.</p> <p>Банката има воспоставено лимити кои се однесуваат ликвидносните показатели дефинирани со: регулаторен лимит за ЛЦР, интерни лимити за ЛЦР, NSFR, интерни ликвидносни показатели, стрес тест. Банката има воспоставен систем за обезбедување на соодветен третман во случај позициите да ги надминат или постои веројатност за надминување на лимитите. Апетитот за ризик на Банката се следи и се образложува во рамки на стандардизиран извештај за управување со ризици до Управниот и Надзорниот одбор на Банката. Во случај на прекршување на лимитите на апетитот за ризик, Управниот одбор е веднаш информиран. Откако ќе се одбори од Управниот одбор и од Надзорниот одбор, апетитот за ризик се соопштува низ целтата организација. Нејзината севкупна важност за Банката и како таа влијае на деловната област на секој вработен треба да биде разгледана во комуникациската стратегија и со редовни едукативни настани.</p>

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај со квалитативните информации за стапката на покриеност со ликвидност со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи вклучени во пресметката на стапката на покриеност со ликвидност	Опис
1	2	3
1	Главни позиции на СПЛ	<p>Главни позиции во СПЛ се: висококвалитетна ликвидна актива, парични одливи и парични приливи.</p> <p>Главни позиции во <b>висококвалитетната ликвидна актива</b> се:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ,</li> <li>-Средства на банката кај Народната банка,</li> <li>-Парични средства.</li> </ul> <p><b>Паричните одливи</b> во најголем дел се состојат од:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Депозити од нефинансиски правни лица, централни влади, централни банки, мултилатерални развојни банки и јавни институции - неопфатени со шема за осигурување,</li> <li>-Депозити со повисоки стапки на одлив - категорија 2,</li> <li>-Стабилни мали депозити.</li> </ul> <p><b>Паричните приливи</b> во најголем дел се Други приливи од финансиски лица</p>
2	Промени на СПЛ	Банката во текот на 2025 година одржува континуирана и стабилна стапка на ликвидност која е над законскиот лимит.
3	Концентрација на изворите на финансирање	Банката одржува диверзифицирана структура на изворите на финансирање. Најголемо влијание врз паричните одливи имаат депозитите на физички и правни лица.
4	Висококвалитетна ликвидна актива	Главни позиции во висококвалитетната ликвидна актива се Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ, Средства на банката кај Народната банка, Парични средства.
5	Валутна структура	Во текот на 2025 година значајни валути се МКД и ЕУР.
6	Останати позиции	/

НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај за висината на стапката на покриеност со ликвидност со состојба на 31.12.2025 година

во 000 денари

Реден број	ОПИС	Износ				Просечна вредност 7=(3+4+5+6)/4
		T	T-1	T-2	T-3	
1	2	3	4	5	6	
<b>ДЕЛ 1. ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА (ВКЛА)</b>						
1	Ниво 1 ликвидна актива	<b>29,634,271</b>	<b>29,136,692</b>	<b>28,460,880</b>	<b>27,742,151</b>	<b>28,743,499</b>
1.1	Парични средства	3,214,691	3,174,932	3,160,274	3,123,555	<b>3,168,363</b>
1.2	Средства на банката кај и изложеност кон Народната банка	7,229,268	7,610,335	7,754,907	7,541,081	<b>7,533,898</b>
1.3	Изложеност кон или изложеност гарантирана од централната влада на РСМ	13,997,402	14,175,562	14,242,202	14,126,994	<b>14,135,540</b>
1.4	Останати позиции од ниво 1 ликвидна актива	5,192,910	4,175,863	3,303,497	2,950,521	<b>3,905,698</b>
2	Ниво 2 ликвидна актива	<b>167,954</b>	-	-	-	<b>41,989</b>
2.1	Ниво 2А	167,954				<b>41,989</b>
2.2	Ниво 2Б					-
<b>3</b>	<b>Висококвалитетна ликвидна актива (ВКЛА)</b>	<b>29,802,225</b>	<b>29,136,692</b>	<b>28,460,880</b>	<b>27,742,151</b>	<b>28,785,487</b>
<b>ДЕЛ 2. ПАРИЧНИ ОДЛИВИ</b>						
4	Мали депозити	7,151,510	6,934,453	6,769,752	6,684,110	<b>6,884,956</b>
4.1	Стабилни депозити	1,683,841	1,593,725	1,518,629	1,460,923	<b>1,564,280</b>
4.2	Останати мали депозити	5,467,669	5,340,728	5,251,123	5,223,187	<b>5,320,677</b>
5	Оперативни депозити					-
6	Вишок на оперативни депозити					-
7	Неоперативни депозити	7,967,437	7,816,927	7,460,293	7,356,769	<b>7,650,357</b>
8	Преземени вонбилансни обврски	594,993	565,481	533,561	514,938	<b>552,243</b>
9	Останати одливи	1,766,153	1,569,385	1,399,601	1,355,429	<b>1,522,642</b>
<b>10</b>	<b>Вкупни парични одливи (ВПО)</b>	<b>17,480,093</b>	<b>16,886,246</b>	<b>16,163,207</b>	<b>15,911,246</b>	<b>16,610,198</b>
<b>ДЕЛ 3. ПАРИЧНИ ПРИЛИВИ</b>						
11	Приливи од необезбедени трансакции	6,587,169	6,780,843	6,662,839	6,721,842	<b>6,688,173</b>
12	Приливи од обезбедено кредитирање и трансакции предизвикани од пазарот на капитал					-
13	Вкупен прилив од своп-договор на обезбедување					-
14	Намалувања на приливите					-
<b>15</b>	<b>Вкупни парични приливи (ВПП)</b>	<b>6,587,169</b>	<b>6,780,843</b>	<b>6,662,839</b>	<b>6,721,842</b>	<b>6,688,173</b>
<b>ДЕЛ 4. ВКУПНА ПРИСПОСОБЕНА ВРЕДНОСТ</b>						
<b>16</b>	<b>ВИСОКОКВАЛИТЕТНА ЛИКВИДНА АКТИВА</b>	<b>29,802,224</b>	<b>29,136,692</b>	<b>28,460,879</b>	<b>27,742,150</b>	<b>28,785,486</b>
<b>17</b>	<b>НЕТО ПАРИЧЕН ОДЛИВ</b>	<b>10,892,923</b>	<b>10,105,402</b>	<b>9,500,369</b>	<b>9,189,405</b>	<b>9,922,025</b>
<b>18</b>	<b>СТАПКА НА ПОКРИЕНОСТ СО ЛИКВИДНОСТ (%)</b>	<b>276</b>	<b>292</b>	<b>301</b>	<b>304</b>	<b>293</b>

## НЛБ Банка АД Скопје

## Извештај со квалитативните информации за стапката на задолженост со состојба на 31.12.2025 година

Реден број	Елементи од системот за управување со стапката на задолженост	Опис
1	2	3
1	Процес на управување со ризикот од задолженост	Банката има воспоставен процес за управување со ризикот од задолженост кој е дел од севкупната рамка за управување со ризици и капитал. Процесот опфаќа редовно следење на стапката на задолженост, нејзината усогласеност со регулаторните и интерните цели дефинирани во ризичниот апетит, како и анализа на факторите кои влијаат врз нејзиното движење. Банката има воспоставено интерни лимити/целни вредности кои обезбедуваат одржување стабилна капитална позиција и ограничување на прекумерна задолженост.
2	Систем на известување	Податоците за стапката на задолженост се обезбедуваат преку информациски системи и се пресметуваат во согласност со регулативата на Народната банка. Функцијата ризици редовно подготвува извештаи за стапката на задолженост и нивното движење, кои се доставуваат до Одборот за управување со ризиците и Управниот одбор, додека Надзорниот одбор се информира преку периодични извештаи. Системот за известување овозможува навремена идентификација на потенцијални отстапувања и соодветна ескалација.
3	Фактори коишто влијаат врз пресметката на стапката на задолженост	Стапката на задолженост зависи од износот на основниот капитал и од вкупната изложеност на Банката, пресметана согласно регулаторната дефиниција. Клучни фактори кои влијаат врз нејзината вредност се движењата во капиталната база (добивка, дивиденди, капитални корекции) и промените во билансната и вонбилансната изложеност, вклучително кредитни изложености, финансиски инструменти и преземени обврски. Банката ги следи овие фактори со цел да обезбеди стабилна стапка на задолженост во согласност со регулаторните и интерните барања.
4	Останати податоци	Управувањето со ризикот од задолженост е тесно поврзано со процесите за капитално планирање, ПИК и ризичниот апетит на Банката. Банката ја анализира стапката на задолженост, капиталната адекватност и профитабилноста, и по потреба презема управувачки мерки во рамките на воспоставените процеси.

Извештај за стапката на задолженост  
за II полугодие од 2025 година

во 000 денари

Ред. бр.	Опис	Месец 1	Месец 2	Месец 3	Месец 4	Месец 5	Месец 6
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1.</b>	<b>Билансни позиции</b>	<b>138,744,422</b>	<b>139,471,792</b>	<b>140,931,934</b>	<b>142,137,402</b>	<b>143,225,419</b>	<b>156,638,494</b>
1.1.	Побарувања од централните влади и централните банки	29,729,998	30,877,037	30,618,033	31,489,247	33,240,784	39,595,224
1.2.	Побарувања од локалната самоуправа и регионалната власт	34	26	19	11	4	-2
1.3.	Побарувања од јавните институции	2,646	3,176	3,534	2,507	40,687	435,039
1.4.	Побарувања од мултилатералните развојни банки и меѓународните организации	0	0	0	0	0	0
1.5.	Побарувања од банките	6,196,367	5,088,448	5,155,294	5,939,963	4,713,457	5,315,053
1.6.	Побарувања од други трговски друштва	30,211,868	30,719,200	30,762,786	30,699,605	30,711,667	36,028,174
1.7.	Портфолио на мали кредити	50,663,390	51,000,368	51,078,303	51,603,041	51,983,180	51,513,462
1.8.	Побарувања покриени со станбени објекти	11,104,997	11,372,127	11,970,513	11,993,590	12,223,425	13,004,540
1.9.	Побарувања покриени со деловни објекти	171,384	163,559	174,887	159,585	172,966	219,065
1.10.	Удели во инвестициски фондови	0	0	0	0	0	0
1.11.	Останати позиции	10,711,003	10,293,371	11,212,340	10,291,883	10,179,542	10,566,499
1.12.	(-) Одбитни ставки од основниот капитал	-47,265	-45,520	-43,775	-42,030	-40,293	-38,560
<b>2.</b>	<b>Финансиски деривати</b>	<b>18,105</b>	<b>18,927</b>	<b>1,945</b>	<b>9,609</b>	<b>2,607</b>	<b>12,842</b>
2.1.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на пазарна вредност	0	0	0	0	0	0
2.2.	Изложеност врз основа на финансиски деривати со примена на методот на оригинална изложеност	18,105	18,927	1,945	9,609	2,607	12,842
<b>3.</b>	<b>Трансакции со хартии од вредност</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4.</b>	<b>Вонбилансни позиции</b>	<b>9,767,425</b>	<b>9,729,094</b>	<b>9,609,394</b>	<b>9,800,088</b>	<b>9,976,282</b>	<b>7,712,817</b>
4.1.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 10%	3,173,023	3,201,728	3,103,950	3,132,201	3,250,353	665,275
4.2.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 20%	688,874	727,151	733,614	729,621	778,210	821,665
4.3.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 50%	4,842,211	4,780,722	4,867,788	4,762,313	4,602,555	4,612,795
4.4.	Вонбилансни позиции со фактор на конверзија од 100%	1,063,317	1,019,493	904,042	1,175,953	1,345,164	1,613,082
4.4A	Позиции од точката 17 став 2 од Одлуката коишто се вклучуваат со пондер на ризичност од 250%	38,516	36,532	73,937	71,784	69,589	84,618
<b>5.</b>	<b>Вредност на изложеноста</b>	<b>148,568,468</b>	<b>149,256,345</b>	<b>150,617,210</b>	<b>152,018,883</b>	<b>153,273,897</b>	<b>164,448,771</b>
<b>6.</b>	<b>Вредност на капиталот</b>	<b>17,183,774</b>	<b>17,123,941</b>	<b>17,146,553</b>	<b>17,154,107</b>	<b>17,154,555</b>	<b>19,736,993</b>
<b>7.</b>	<b>Стапка на задолженоста</b>	<b>11.57%</b>	<b>11.47%</b>	<b>11.38%</b>	<b>11.28%</b>	<b>11.19%</b>	<b>12.00%</b>
<b>8.</b>	<b>Просечна стапка на задолженост</b>	<b>11.48%</b>					