IZVJEŠTAJ
Adriatic Bank AD Podgorica

30.09.2026. godine

U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji
("Službeni list Crne Gore", br. 128/20 od 30.12.2020, 094/2025 od 12.08.2025,138/26 od 22.09.2026)

Oktobar, 2026. godine

Sadržaj:

UVOD....3
1. Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i kapitalni zahtjevi....4
2. Regulatorni kapital i podaci o ključnim indikatorima....4
2.1. Sastav regulatorog kapitala i kapitalni zahtjevi....4
2.2. Podaci o ključnim indikatorima....8
3. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa....8
4. Podaci o izloženosti tržišnom riziku....9
5. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje....10
5.1. Promjene ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnog prihoda....10
5.2. Ključne pretpostavke modela i parametara....10
6. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika....11
7. Podaci o izloženostima kreditnom riziku....12
8. Neto stabilni izvori finansiranja....14
9. Podaci o rizicima povezanim sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem (ESG)....15

UVOD

U skladu sa članom 44 stav 2 tačka 3 Zakona o kreditnim institucijama ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021, 024/25 od 12.03.2025, 014/26 od 09.02.2026) I članom 237 Zakona o kreditnim institucijama (("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021, 024/25 od 12.03.2025, 014/26 od 09.02.2026) I Odluci o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj institucija ("Službeni list Crne Gore", br. 094/25 od 12.08.2025, 138/26 od 22.09.2026) javno objavljuje podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju na 30.09.2026.

Banka objavljuje informacije u skladu sa gore pomenutom odlukom:

- člana 6 stav 1 tačka 1 ove odluke;
- člana 8 stav 1 tačka 5 ove odluke;
- člana 9 stav 1 tač. 5 do 12 ove odluke;
- člana 10 ove odluke;
- člana 11 stav 1 tač. 3, 5, 6 i 7 ove odluke;
- člana 13 stav 1 tačka 5 ove odluke;
- člana 14 ove odluke;
- člana 18 stav 1 tač. 1 i 2 ove odluke;
- člana 19 stav 1 tač. 10 do 12 ove odluke;
- člana 20 ove odluke;
- člana 21 ove odluke;
- člana 23 stav 1 tač. 1 i 2 ove odluke;
- člana 24 stav 3 ove odluke;
- člana 25 stav 1 tačka 7 ove odluke;
- člana 26 stav 1 tač. 6 do 10 ove odluke;
- člana 28 stav 2 ove odluke;

1. Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i kapitalni zahtjevi

Adriatic Bank AD Podgorica u okviru I stuba Bazela IV izračunava kapitalne zahtjeve za pokriće kreditnog rizika koristeći standardizovani pristup.

Regulatorni kapitalni zahtjev za devizni rizik se izračunava primjenom standardizovanog pristupa, za operativni rizik zahtjev za regulatorni kapital jednak je komponenti indikatora poslovanja, dok se za rizik prilagođavanja kreditnog vrednovanja izračunava primjenom standardizovanog metoda.

Ukupna izloženost riziku prema vrstama rizika data je u sljedećoj tabeli:

Tabela 1: Izloženost riziku prema vrstama rizika

(000 EUR)

Opis pozicije	Iznos
Ukupan iznos izloženosti riziku	167.163
Iznosi rizikom ponderisane izloženosti kreditnom riziku, kreditnom riziku druge ugovorne strane i slobodne isporuke	125.214
Ukupan iznos izloženosti riziku poravnanja	-
Ukupan iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku	-
Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku	41.948
Ukupan iznos izloženosti riziku za prilagođavanje kreditnom riziku (CVA)	-
Ukupan iznos izloženosti povezan sa velikim izloženostima koje proizilaze iz stavki u knjizi trgovanja	-
Ostali iznosi izloženosti	-

Banka nema izloženosti instrumenata regulatornog kapitala koji se drže u bilo kojem društvu za osiguranje, društvu za reosiguranje ili holdingu osiguravača, a koje kreditna institucija ne umanjuje od svog regulatornog kapitala pri izračunavanju kapitalnih zahtjeva na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi u skladu sa članom 39 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

2. Regulatorni kapital i podaci o ključnim indikatorima

2.1. Sastav regulatorog kapitala i kapitalni zahtjevi

Struktura regulatornog kapitala – Obrazac KS na 30.09.2026. godine

(000 EUR)

R. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	43.396
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	43.396
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	43.396
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	-
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	-

Koeficijent adekvatnosti kapitala – Obrazac KS na 30.09.2026. godine

R.br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	25.96%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	35.873
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	24.172
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	21.022
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	25.96%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	33.366
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	17.465
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	25.96%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	30.023
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	12.721

Izvještaj o regulatornom kapitalu – Obrazac RK na 30.09.2026. godine

Red. br.	OPIS POZICIJE	IZNOS
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	43.396
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	43.396
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	43.396
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	11.945
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	11.945
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	37.396
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	37.396
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	-
1.1.1.2.2.1	dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	1.821
1.1.1.2.2.2	(–) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	1.821
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	-404
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	-404
1.1.1.6	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-36
1.1.1.6.5	(–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	36
1.1.1.6.5.1	(–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu	36
1.1.1.6.6	ostala prudencijalna usklađivanja	-
1.1.1.8	(–) Ostala nematerijalna imovina	2.558
1.1.1.8.1	(–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	2.558
1.1.1.23	(–) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	158
1.1.1.24	(–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	2.744
1.1.1.25	(–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	45

Podaci o kontracikličnom i kombinovanom baferu kapitala – Obrazac KS na 30.09.2026. godine

R.br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2,50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	1,00%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	-
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2,00%

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	7,00%

Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža na 30.09.2026. godine

	ADRIATIC BANK AD PODGORICA						**3087158**						**30/09/2026**
	IZVJEŠTAJ O FINANSIJSKOM LEVERIDŽU										**Obrazac LEV**		
													(000 EUR)
Red. br.	**OPIS POZICIJE**	**BILANSNE IZLOŽENOSTI**			**VANBILANSNE IZLOŽENOSTI**								
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije					izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,4	0,5	1	
I	*1*	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*	*7*	*8*	*9*	*10*	*11*	*12*	*13*
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	153.822	610	153.212	0	0	0						0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	0	0	0	0	0	0						0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	5.926	197	5.729	0	0	0						0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0						0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	1.286	6	1.280	0	0	0						0
6.	izloženosti prema kreditnim institucijama	38.816	241	38.575	0	0	0						0
7.	izloženosti prema privrednim društvima	28.380	943	27.437	30.404	503	29.901	9.611	0	2.668	15.916	1.706	11.692
8.	izloženosti prema *„retail"*-u	16.841	459	16.382	5.617	73	5.544	352	0	1.186	3.328	678	2.852
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	32.602	481	32.121	4.754	90	4.664	5	0	994	3.240	425	2.443
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	22.908	949	21.959	5.854	98	5.756	245	0	1.298	3.993	220	2.760
11.	ADC izloženosti	17.874	607	17.267	0	0	0						0
12.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	9.272	4.507	4.765	3.170	586	2.584	160	0	0	2.424		1.228
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0						0
14.	subordinisane dužničke izloženosti	0	0	0			0						0
15.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0						0
16.	izloženosti po osnovu ulaganja u kapital	150	150	0			0						0
17.	ostale stavke	13.293	0	13.293	25	0	25				25		13
18.	**UKUPNO**	341.170	9.150	332.020	49.824	1.350	48.474	10.373	0	6.146	28.926	3.029	20.988

II	**OPIS POZICIJE**	**IZNOS**
1.	**derivati**	**0**
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swopovi	
2.	**spot**	**0**
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	**transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)**	**0**
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
III	**UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI**	**353.008**
IV	osnovni kapital	43.396
V	**KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA**	**12,29%**

2.2. Podaci o ključnim indikatorima

R. br.	Opis pozicije	(000 EUR)
1.	Ukupan iznos izloženosti riziku (u skladu sa članom 148 Odluke o adekvatnosti kapitala)	167.163
2.	Koeficijent adekvatnosti redovnog osnovnog kapitala	25.96 %
3.	Koeficijent adekvatnosti osnovnog kapitala	25.96 %
4.	Koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala	25.96 %
5.	Zahtjev za kombinovani bafer	7.00 %
6.	Koeficiejnt finansijskog leveridža	12.29 %
7.	Ukupna izloženost (u skladu sa članom 148 Odluke o adekvatnosti kapitala)	353.008
8.	Prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti po osnovu parametera na kraju mjeseca za treće tromesječje 2026.godine	445%
9.	Prosjek ukupne likvidne imovine, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključenih u bafer za likvidnost za drugo tromjesečje 2026.godine	123.736
10.	Prosjek priliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	53.940
11.	Prosjek odliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	69.405
12.	Prosjek neto odliva po osnovu likvidnosti na osnovu parametara na kraju prethodna tri mjeseca	22.025

3. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa

Adriatic Bank AD Podgorica izračunava iznose rizikom ponderisane izloženosti u skladu sa Odjeljkom 2- Standardizovan pristup Odluke o adekvatnosti kapitala.

Iznosi rizikom ponderisane izloženosti prikazani su u sljedećoj tabeli:

(000 EUR)

EAD sa stepenom kreditnog kvaliteta			
Izloženost prema finansijskim institucijama			
Stepen kreditnog kvaliteta	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti	Umanjenje regulatornog kapitala
1	29.694	51	108
2	1.533	2	7
3	5.476	5	23
4	3	-	-
5			
6		-	-

(000 EUR)

Izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama			
Stepen kreditnog kvaliteta	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti	Umanjenje regulatornog kapitala
1	101.118	371	125
2	-	-	-
3	2.048	-	10
4	4.051	3	77
5			

(000 EUR)

Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			
Stepen kreditnog kvaliteta	Bruto izloženost	Ispravka vrijednosti	Umanjenje regulatornog kapitala
1	1.286	-	6

4. Podaci o izloženosti tržišnom riziku

Adriatic Bank AD Podgorica izračunava kapitalne zahtjeve za pokriće deviznog rizika, u skladu sa članom 413 Odluke o adekvatnosti kapitala, koristeći standardizovani pristup.

Izloženost deviznom riziku prikazana je u sljedećoj tabeli:

Pozicija	Ukupne pozicije		Neto pozicije		Pozicije koje podliježu kapitalnom zahtjevu				Ukupna neto otvorena pozicija	Zahtjev za kapitalom	Ukupna izloženost deviznom riziku
	Duge	Kratke	Duge	Kratke	Duge	Kratke	Usklađene	Neusklađene			
Ukupne pozicije	336.647	336.647	82	1	80	-	2	-	82	-	-
Visoko korelisane valute	323.702	323.781	2	81			34	-		-	-
od čega:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
izvještajna valuta (EUR)			-	81							
Sve ostale valute	12.945	12.866	80	1	80	-				6	-
CIU	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zlato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Banka nema knjigu trgovanja pa u skladu sa tim, ne izračunava kapitalne zahtjeve za poslove iz knjige trgovanja u skladu sa članom 120 Odluke o adekvatnosti kapitala.

5. Podaci o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

U skladu sa članom 18 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji, Banka objavljuje kvantitativne i kvalitativne podatke o izloženosti riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje (bankarska knjiga), utvrđene u skladu sa čl. 108 i 246 st. 5 i 6 Zakona o kreditnim institucijama.

5.1. Promjene ekonomske vrijednosti kapitala i neto kamatnog prihoda

(u hiljadama EUR)

Pozicija	30.06.2026	30.09.2026
Ekonomska vrijednost kapitala (EVE)		
ΔEVE u najgorem scenariju	-7.070	-7.846
ΔEVE u najgorem scenariju (% osnovnog kapitala)	-16,01%	-18,08%
EVE u osnovnom scenariju	72.525	77.191
ΔEVE – paralelni šok rasta	-7.070	-7.846
ΔEVE – paralelni šok pada	14.437	14.794
ΔEVE – šok nagiba	1.494	1.333
ΔEVE – šok izravnanja	2.685	2.174
ΔEVE – šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	-3.824	-4.205
ΔEVE – šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	10.510	10.380
Neto kamatni prihod (NII)		
ΔNII u najgorem scenariju	-2.542	-2.512
ΔNII u najgorem scenariju (% osnovnog kapitala)	-5,76%	-5,79%
NII u osnovnom scenariju	-1.967	-1.215
ΔNII – paralelni šok rasta	-2.542	-2.512
ΔNII – paralelni šok pada	2.039	1.434
Osnovni kapital (Tier 1)	44.152	43.395

Promjene ekonomske vrijednosti kapitala utvrđene su na osnovu šest supervizorskih scenarija šoka iz člana 246 stav 5 Zakona, a promjene neto kamatnog prihoda na osnovu dva supervizorska scenarija paralelnog šoka. Veličine šokova za EUR iznose 225 b.p. (paralelni), 350 b.p. (kratkoročni) i 200 b.p. (dugoročni).

5.2. Ključne pretpostavke modela i parametara

Sve kamatno osjetljive bilansne i vanbilansne pozicije bankarske knjige raspoređuju se u 19 vremenskih razreda, prema preostalom periodu do dospijeća, odnosno do ponovnog određivanja kamatne stope. Pozicije koje ne nose kamatu, vlasnički instrumenti i kapital ne uključuju se u obračun. Materijalno značajna valuta je EUR (učešće iznad 5%).

Diskontni faktori izvode se iz bezrizične krive prinosa zasnovane na IRS krivama, uz primjenu srednje tačke vremenskog razreda i kontinuiranog diskontovanja. U scenarijima pada kamatnih stopa primjenjuje se regulatorna donja granica (floor) od −150 b.p. u prekonoćnom razredu, koja raste za 3 b.p. godišnje do 0%. Pri agregiranju po valutama pozitivne promjene ponderišu se faktorom 50%.

Banka primjenjuje sljedeće bihevioralne pretpostavke:

- **Depoziti bez ugovorenog roka dospijeća.** Banka ih razvrstava na transakcione i netransakcione depozite stanovništva, depozite pravnih lica (osim finansijskih klijenata) i depozite finansijskih klijenata. Stabilni i nestabilni dio određuju se metodom istorijskog VaR-a (30 dana, 95%) na dnevnoj seriji podataka za prethodnih pet godina, uz pokretne prosjeke od 30 dana. Konstantna (core) komponenta stabilnog dijela izdvaja se primjenom EBA benchmark stopa prolaznih salda (pass-through): 13,34% za transakcione depozite stanovništva, 16,87% za netransakcione depozite stanovništva i 22,74% za depozite pravnih lica. Konstantna komponenta ograničena je regulatornim limitima: 90% i prosječno dospijeće 5 godina (transakcioni depoziti stanovništva), 70% i 4,5 godine (netransakcioni) i 50% i 4 godine (pravna lica). Nestabilni dio i promjenjiva komponenta raspoređuju se u prekonoćni razred. U scenarijima rasta kratkoročnih stopa konstantna komponenta se množi sa 0,8, a u scenarijima pada sa 1,2.

- **Prijevremena otplata kredita sa fiksnom kamatnom stopom.** Osnovne stope utvrđuju se iz istorijskih podataka za prethodnih pet godina, po segmentu i valuti (0,96% za stanovništvo i 1,59% za pravna lica godišnje), i množe scenarijskim multiplikatorom 0,8 u scenarijima rasta, odnosno 1,2 u scenarijima pada kamatnih stopa.

- **Prijevremeno povlačenje oročenih depozita.** Osnovne stope utvrđuju se iz istorijskih podataka za prethodnih pet godina (3,24% za stanovništvo i 3,29% za pravna lica), uz multiplikatore 1,2 ili 0,8 zavisno od scenarija. Očekivana povlačenja raspoređuju se u prekonoćni razred.

- **Nekvalitetni krediti** uključuju se na osnovu očekivanih novčanih tokova, umanjenih za ispravku vrijednosti.

- **Automatske opcije:** Banka trenutno nema automatske kamatne opcije u portfoliju.

Kod neto kamatnog prihoda pretpostavlja se statički bilans i horizont od 12 mjeseci. Pozicije koje dospijevaju ili mijenjaju kamatnu stopu u tom periodu reinvestiraju se, odnosno refinansiraju po šokiranim forward stopama koje uključuju komercijalnu maržu.

6. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Adriatic Bank AD Podgorica, primjenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika i shodno tome izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću.

Iznosi ukupnih izloženosti koje podliježu kreditnom riziku prikazani su u sljedećoj tabeli:

(000 EUR)

Opis pozicije	Izloženost umanjena za ispravke vrijednosti / rezervacije	Iznos izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika	Iznos rizikom ponderisane izloženosti nakon primjene dodatnog pondera za SME
Ukupne izloženosti	**380.494**	**376.838**	**125.214**
Ukupne bilansne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku od čega:	**332.020**	**329.399**	**110.294**
Ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	153.212	153.212	4.990
Ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-
Ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	5.729	5.729	-
Ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-

Ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	1.280	1.250	-
Ukupna izloženost prema institucijama	38.575	38.575	11.004
Ukupna izloženost prema privrednim društvima	27.437	27.437	23.599
Ukupna izloženost prema retail-u	16.382	14.216	10.943
Ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	32.121	32.097	5.912
Ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	21.959	21.959	12.136
Ukupne ADC izloženosti	17.267	16.836	25.254
Izloženosti sa statusom neizmirenja obeveza	4.765	4.765	5.160
Ukupne izloženosti po osnovu ulaganja u kapital	-	-	-
Ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	13.293	13.293	5.567
Ukupne vanbilansne izloženosti koje podliježu kreditnom riziku od čega:	48.474	47.439	14.921
Ukupna izloženost prema centralnim vladama i centralnim bankama	-	-	-
Ukupna izloženost prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	-	-	-
Ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	-	-	-
Ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	-	-	-
Ukupna izloženost prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
Ukupna izloženost prema institucijama	-	-	-
Ukupna izloženost prema privrednim društvima	29.901	29.696	10.010
Ukupna izloženost prema retail-u	5.544	4.726	1.640
Ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	4.664	4.664	138
Ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	5.756	5.756	1.287
Ukupne ADC izloženosti	-	-	-
Izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	2.584	2.572	1.833
Ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	-	-	-
Izloženosti / transakcije koje podliježu kreditnom riziku druge ugovorne strane	-	-	-

7. Podaci o izloženostima kreditnom riziku

Tabele u nastavku prikazuju iznos i kvalitet izloženosti za kredite, izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjenje vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jemstava:

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Kvalitetna aktiva bilansa	Nekva litetna aktiva bilans	Ukupno aktiva bilansa	Stage u kojem se finansijska sredstva nalaze			
						stage 1	stage 2	stage 3	ukupno
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	2.627	99.805	274.313	8.991	283.304	256.736	17.576	8.992	283.304
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	2.627	99.805	237.856	8.991	246.847	220.279	17.576	8.992	246.847
krediti i potraživanja od kreditnih institucija			35.265	-	35.265	35.265			35.265
krediti i potraživanja od klijenata	2.627	99.805	131.196	8.991	140.187	117.642	13.553	8.992	140.187
hartije od vrijednosti			69.971	-	69.971	65.948	4.023		69.971
ostala finansijska sredstva			1.424	-	1.424	1.424			1.424
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-		36.457	-	36.457	36.457	-	-	36.457
hartije od vrijednosti			36.457	-	36.457	36.457			36.457
Kamatna potraživanja	-	-	98	255	353	79	18	253	353
Vremenska razgraničenja	-	-	1.896	-25	1.836	1.868	-6	-26	1.836
Ispravka vrijednosti			2.033	4.470	6.503	1.872	160	4.471	6.503
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	57.509					57.509			
UKUPNA BRUTO AKTIVA	343.729					343.729			
UKUPNA NETO AKTIVA	336.643					336.643			

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Kvalitetna aktiva vanbilansa		Nekvalitetna aktiva vanbilansa			Ukupno
			A	B	C	D	E	
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	1.038	20.365	21.705	24.950	3.170	-	-	49.825
Izdate garancije	718	16.599	12.153	17.897	3.000			33.050
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	320	3.766	9.541	7.039	170			16.750
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			108	526	631			1.265
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			209	160	576			945
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	295.218							
Ukupno vanbilans	345.043							

Tabele u nastavku prikazuju bruto restrukturirane kredite sa pripadajućim ispravkama, distrubuciju ukupnih bruto kredita i u okviru njih nekvalitetnih kredita po vrsti djelatnosti, kao i distribuciju po vrsti djelatnosti za ukupnu vanbilansnu izloženost i u okviru njih nekvalitetne vanbilansne izloženosti:

Restrukturirani krediti (uključujući COVID-19 restrukturiranje)	Stage 1	Stage 2	Stage 3
Bruto krediti		2.545	6.330
Ispravka vrijednosti	-	-31	4.152

Djelatnost	Ukupno krediti	Ukupno krediti i potraživanja	Ukupno krediti - NPL
Pravna lica. rezidenti	93.941	94.765	8.651
Poljoprivreda. šumarstvo i ribarstvo	330	330	-
Vađenje rude i kamena	200	200	-
Prerađivačka industrija	10.018	10.018	-
Snabdijevanje električnom energijom. gasom. parom i klimatizacija	33.359	33.359	-
Snabdijevanje vodom, uklanjanje otpadnih voda, upravljanje otpadom i djelatnosti sanacije okoline	-	-	-
Građevinarstvo	21.225	21.225	2.659
Trgovina na veliko i trgovina na malo	46.242	46.242	150
Saobraćaj i skladištenje	1.276	1.276	1.082
Usluge pružanja smještaja i ishrane	16.023	16.023	1.699
Izdavačke. emiterske i djelatnosti proizvodnje i distribucije sadržaja	32	32	32
Telekomunikacije. računarsko programiranje. konsultantske djelatnosti. računarska infrastruktura i ostale informacione djelatnosti	4.341	4.341	-
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.108	2.932	-
Poslovanje nekretninama	12.667	12.667	2.779
Stručne. naučne i tehničke djelatnosti	4.178	4.178	-
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.544	1.544	-
Javna uprava i odbrana. obavezno socijalno osiguranje	5	5	-

Obrazovanje	-	-	-
Zdravstvena i socijalna zaštita	537	537	-
Umjetnost. sport i rekreacija	472	472	250
Ostale uslužne djelatnosti	-	-	-
Djelatnosti domaćinstava kao poslodavca. djelatnost domaćinstva koja proizvode robu i usluge za sopstvene potrebe	-	-	-
Djelatnosti eksteritorijalnih organizacija i tijela	-	-	-
Pravna lica. nerezidenti	11.716	46.157	146
Sektor stanovnistva. rezidenti	19.705	19.705	195
Sektor stanovnistva. nerezidenti	14.826	14.826	-
Ukupno	140.188	175.453	8.992
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja za kredite i potraživanja	-	114	-
Ukupno	140.188	175.567	8.992
Ispravke vrijednosti	6.042	46.028	4.332

Tabele u nastavku prikazuju promjenu iznosa nekvalitetnih i vanbilansnih izloženosti tokom 2026. godine:

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 31.12.2025	Nekvalitetna aktiva 30.09.2026	Promjena tokom godine
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	13.441	12.417	-1.024
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	12.867	8.992	-3.875
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	-	-	-
Kamatna potraživanja i vremenska razgraničenja	574	230	-344
Ispravka vrijednosti	4.533	4.471	-62

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetna aktiva vanbilansa 31.12.2025	Nekvalitetna aktiva vanbilansa 31.03.2026	Promjena tokom godine
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	3	0	(3)
Izdate garancije	-	-	-
Date kreditne obligacije (odobreni. a neiskorišćeni krediti)	3	-	(3)
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	1	-	(1)
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	1	-	(1)

8. Neto stabilni izvori finansiranja

Banka je dužna da održava pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja od najmanje 100% izračunat u izvještajnoj valuti za sve svoje transakcije, bez obzira na stvarnu valutu u koju su denominovani.

Opis pozicije	Iznos
ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	312.849
RASPOLOŽIVI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA	326.643
pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR)	298.53%

9. Podaci o rizicima povezanim sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem (ESG)

Adriatic Bank AD Podgorica prepoznaje rizike povezane sa životnom sredinom, društvenim faktorima i korporativnim upravljanjem (ESG) kao značajne pokretače postojećih finansijskih i nefinansijskih rizika, koji mogu uticati na poslovanje klijenata, kvalitet kreditnog portfolija, vrijednost kolaterala i dugoročnu održivost poslovnog modela Banke.

U skladu sa regulatornim zahtjevima Centralne banke Crne Gore, Banka je tokom izvještajnog perioda intenzivirala aktivnosti na razvoju metodološkog okvira za identifikaciju, mapiranje, procjenu materijalnosti i praćenje ESG rizika. U okviru tih aktivnosti sprovedene su analize kreditnog portfolija zasnovane na kombinaciji internih podataka Banke, nacionalnih izvora, međunarodnih baza podataka i scenarijskih pretpostavki prilagođenih specifičnostima Crne Gore.

Rizici povezani sa životnom sredinom (E)

Fizički klimatski i prirodni rizici

Banka je sprovela identifikaciju i analizu izloženosti kreditnog portfolija relevantnim fizičkim i prirodnim rizicima, uključujući poplave, zemljotrese, šumske požare, ekstremne temperature, suše i nestašicu vode, kao i olujne i vjetrovne događaje.

Analiza se zasniva na povezivanju sektorske osjetljivosti klijenata. prema klasifikaciji NACE, sa geografskom izloženošću njihovih poslovnih lokacija i nepokretnosti koje služe kao obezbjeđenje kreditnih plasmana.

Za potrebe procjene korišćeni su sljedeći relevantni izvori i pristupi:

- Poplave: zvanični Planovi upravljanja rizicima od poplava za vodna područja Dunavskog i Jadranskog sliva, sa pripadajućim geografskim informacijama o poplavnim područjima i scenarijima različitog intenziteta.
- Zemljotresi: Procjena rizika od katastrofa Crne Gore. podaci o seizmičkoj ugroženosti teritorije i Evropska makroseizmička skala EMS-98, uz razmatranje lokacije i ranjivosti nepokretnosti.
- Šumski požari: nacionalna Procjena rizika od katastrofa. regionalni scenariji požara i relevantni statistički podaci MONSTAT-a uz sagledavanje specifičnosti primorskog. centralnog i sjevernog regiona.
- Ekstremne temperature i toplotni talasi: nacionalne analize meteoroloških ekstrema. istorijski podaci o toplotnim talasima i dostupne klimatske projekcije.
- Suše i nestašica vode: istorijski sušni događaji i scenariji iz nacionalne Procjene rizika od katastrofa, uz korišćenje međunarodne baze ENCORE za ocjenu zavisnosti privrednih djelatnosti od vodnih resursa.
- Oluje i vjetrovi: raspoloživi nacionalni podaci o prirodnim nepogodama, uz sektorsko i geografsko mapiranje izloženosti.

U okviru detaljnijih analiza Banka razmatra potencijalni uticaj fizičkih događaja na sposobnost klijenata da izmiruju kreditne obaveze, kao i na vrijednost i naplativost kolaterala. Posebno se sagledavaju postojeća osiguranja nepokretnosti, obuhvat, pokrića i mogući rezidualni rizici.

Za odabrane fizičke rizike razvijene su scenarijske analize koje omogućavaju procjenu potencijalnih finansijskih posljedica u različitim vremenskim horizontima, uz razdvajanje uticaja na vjerovatnoću neizmirenja obaveza (PD) i gubitak u slučaju neizmirenja obaveza (LGD).

Tranzicioni klimatski rizici

Banka je sprovela analizu osjetljivosti kreditnog portfolija na tranzicione rizike povezane sa regulatornim promjenama. Dekarbonizacijom, tehnološkim razvojem i promjenama tržišnih uslova.

Analiza je zasnovana na klasifikaciji djelatnosti klijenata prema NACE šiframa. podacima Eurostata o intenzitetu emisija gasova sa efektom staklene bašte. klasifikaciji sektora osjetljivih na klimatske politike (CPRS), scenarijima Network for Greening the Financial System (NGFS), kao i ciljevima Nacionalnog energetskog i klimatskog plana Crne Gore.

Ovakav pristup omogućava identifikaciju djelatnosti koje mogu biti izložene povećanju regulatornih i operativnih troškova, promjenama tehnologije i tržišne tražnje, uz sagledavanje potencijalnih posljedica na finansijski položaj i kreditnu sposobnost klijenata.

Rizici povezani sa prirodom i biodiverzitetom

Pored klimatskih rizika, Banka je posebnu pažnju posvetila zavisnosti poslovnih aktivnosti klijenata od prirodnih resursa i ekosistemskih usluga.

Za ove potrebe korišćena je međunarodna baza ENCORE, koja omogućava procjenu sektorske zavisnosti od vode, zemljišta i drugih prirodnih resursa, kao i potencijalnih uticaja poslovnih aktivnosti na ekosisteme,

Analiza obuhvata prepoznavanje sektora sa izraženijom zavisnošću od prirodnih resursa, uz dodatno razmatranje geografskih karakteristika i dostupnih informacija o ekološki osjetljivim područjima.

Izloženost prema subjektima iz sektora fosilnih goriva

Ukupna izloženost Banke prema subjektima iz sektora fosilnih goriva iznosi 7,95 miliona EUR, što predstavlja manje od 5% kreditnog portfolija Banke.

Za identifikaciju relevantnih subjekata korišćena je definicija sektora fosilnih goriva iz CRR3 regulatornog okvira, uz klasifikaciju ekonomskih aktivnosti prema NACE šiframa i dodatnu provjeru stvarne pretežne djelatnosti klijenata, uključujući raspoložive podatke o strukturi njihovih prihoda.

Društveni rizici (S)

U okviru razvoja ESG sistema Banka je sprovela sektorsku analizu društvenih rizika koji mogu uticati na poslovanje i finansijsku stabilnost klijenata.

Analiza obuhvata uslove rada, bezbjednost zaposlenih, stabilnost zaposlenosti, karakteristike tržišta rada i druge relevantne socijalne faktore.

Korišćeni su zvanični statistički podaci Eurostata i MONSTAT-a, uključujući podatke o povredama na radu, zaposlenosti, zaradama i karakteristikama pojedinih privrednih djelatnosti, uz dodatne informacije raspoložive na nivou klijenta.

Posebna pažnja posvećena je sektorima u kojima društveni faktori mogu imati izraženiji uticaj na kontinuitet poslovanja, troškove i sposobnost izmirenja finansijskih obaveza.

Upravljački rizici (G)

Procjena upravljačkih rizika usmjerena je na identifikaciju potencijalnih slabosti u korporativnom upravljanju klijenata, transparentnosti poslovanja, finansijskoj i poreskoj discipline, usklađenosti sa propisima i funkcionisanju internih kontrola.

U okviru analize koriste se dostupni finansijski izvještaji, javni podaci nadležnih institucija, relevantni pokazatelji poreske i finansijske discipline, interne informacije o klijentima i indikatori koji proizilaze iz procesa praćenja usklađenosti i procjene rizika.

Cilj analize je prepoznavanje okolnosti koje mogu nepovoljno uticati na poslovnu stabilnost klijenata I, Posredno, na izloženost Banke kreditnom, operativnom i reputacionom riziku.

Integracija ESG rizika u poslovnu strategiju, procese i upravljanje rizicima

Banka postepeno razvija okvir za uključivanje ESG faktora u postojeći sistem upravljanja rizicima, polazeći od principa proporcionalnosti, karakteristika kreditnog portfolija i raspoloživosti podataka.

Dosadašnje aktivnosti obuhvatile su razvoj sektorskih i geografskih pokazatelja rizika, mapiranje izloženosti po klijentima i kolateralima, izradu scenarijskih analiza, identifikaciju koncentracija i sagledavanje kanala preko kojih se ESG faktori mogu prenijeti na tradicionalne kategorije rizika.

Poseban segment razvoja odnosi se na unapređenje kvaliteta podataka, u situacijama kada precizni podaci nijesu dostupni, primjenjuju se dokumentovane ekspertske procjene i aproksimacije, uz posebno evidentiranje nedostajućih podataka i sagledavanje uticaja ključnih pretpostavki na rezultate analize.

Na ovaj način Banka nastoji da obezbijedi sistematično, dokumentovano i postepeno unapređenje upravljanja ESG rizicima, u skladu sa regulatornim očekivanjima i specifičnostima poslovnog okruženja Crne Gore.