

Të përgjithshme

Banka Societe Generale Albania Sh.a. ("Banka") është një institucion financiar shqiptar i krijuar më 12 dhjetor 2003 sipas ligjit shqiptar mbi shoqëritë tregtare dhe u licensua nga Banka e Shqipërisë ("Banka Qendrore") më 16 shkurt 2004 (vendimi nr. 17) që të operojë si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin Nr.8365 "Mbi sistemin bankar në Shqipëri" i muajit korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekti i ligjit No.8269 i dhjetorit 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë".

Banka ka filluar aktivitetin më 1 mars 2004.

Bazuar në marrëveshjen për blerjen e aksioneve e nënshkruar më 18 prill 2007, Banka Societe Generale "shoqëria mëmë" bleu 75.01% të aksioneve të Bankës. Aktualisht, Societe Generale zotëron 88.64% të aksioneve.

Përmbledhja e politikave bazë kontabël
(a)Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare të përmbledhura janë përgatitur në përputhje me "Metodologjinë e Raportimit Financiar" ("MRF") e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregullatore, në përputhje me Nenit 47 të Ligjit mbi Bankat nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Pasqyrat financiare të ndërmjetme të përmbledhura janë përgatitur mbi bazën e kostos historike. Të dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe.

(b)Paraja dhe ekuivalentet me to

Për qëllime raportimi të rrjedhës së parasë, aktive monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë gjendjen e arkës dhe aktivet monetare të depozituara në Bankën e Shqipërisë, si dhe investimet afatshkurtra likuide me maturitet origjinal tre muaj ose më pak, me përjashtim të rezervës së detyrueshme.

(c) Investimet në letrat me vlerë

Investimet në letrat me vlerë përfshijnë Bono Thesari dhe Obligacione Qeveritare.

Bono thesari

Bonot e thesarit paraqiten me vlerën e tyre nominale minus interesin e pa maturuar. Kur një bono thesari fiton interes implicit, norma efektive e interesit llogaritet dhe interesi efektiv amortizohet gjatë jetëgjatësisë së letrës me vlerë.

Obligacionet qeveritare

Obligacionet qeveritare paraqiten me vlerën e kostos pas zbritjes së provigjoneve për humbje të përhershme. Obligacionet qeveritare kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe interesin e përlogaritit për kuponat e pagueshëm. Prime apo skonto mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlogariten dhe mbarten deri në datën e pagesës së principalit.

(d)Kredi dhënë klientëve

Kreditë dhënë klientëve paraqiten në vlerën e tyre bruto. Provigjoni për humbje nga kreditë paraqitet si detyrim në bilancin kontabël.

Provigjoni krijohet në zbatim të rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Manaxhimin e Rrezikut të Kredisë" (e ndryshuar), e miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës Nr.52, datë 14 korrik 2004 ndryshuar me vendimin nr. 101 në 27 dhjetor 2006, ndryshuar me vendimin nr. 59 dhe 61 në gusht 2008. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë portofolin e saj të huasë sipas kategorive të mëposhtme, duke zbatuar këto norma për provigjoneve e huasë:

<i>Loji i kredisë</i>	<i>Provigjoni i humbjes</i>
Standarde	1%
Në ndjekje	5%
Nënstandarde	20%
Të dyshimta	50%
Të humbura	100%

Kreditë dhe paradhëniet klientëve janë të ekspozuar në shumën e tyre neto pas zbritjes së provigjoneve për humbje nga kreditë e klasifikuara si nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura. Provigjone të vlerësuar për humbjet e mundshme nga kreditë të klasifikuara si Standard, të vona dhe të veçanta janë paraqitur si provigjone statistikore.

(e)Aktive dhe pajisje të trupëzuara

Aktive dhe pajisje të trupëzuara paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar, i cili llogaritet në bazë lineare mbi jetëgjatësinë e parashikuar të aktiveve. Parashikimi mbi jetëgjatësinë e aktiveve për periudhën aktuale dhe atë paraardhëse paraqitet si më poshtë.

Kategoria	Jetëgjatësia (Në vite)
Ndërtesa	30
Kompjutera dhe pajisje elektronike	5
Instalime dhe pajisje të ndryshme	5
Mobiljezyre	10
Mjete transporti	5

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia dhe vlera e mbetur e aktiveve rishikohen në datën e raportimit. Aktivitet në proces nuk amortizohen.

(f)Aktive të patrupëzuara

Aktivitet e patrupëzuara paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar. Parashikimi mbi jetëgjatësinë e aktiveve për periudhën aktuale dhe atë krahasuese paraqitet si më poshtë:

Kategoria	Jetëgjatësia (në vite)
Programe kompjuterike- Sistemi Bankar	10
Programe kompjuterike të tjera	5

(g)Përmirësim/përshtatje e ambienteve të marra me qira

Përmirësimi i ambienteve të marra me qira paraqitet me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet me metodën lineare për periudhën e zgjatjes së qirasë. Vlera neto e përmirësimeve të ambienteve të marra me qira përfshihet në aktivet e tjera.

(h)Njohja e të ardhurave

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në bazë të parimit të të drejtave të konstatuara, me përjashtim të interesave të fituara nga kreditë me probleme, të cilat njihen në momentin e arkëtimit.

Të ardhurat nga komisionet lidhen me shërbimet financiare që u ofrohen klientëve, duke përfshirë shërbimet e administrimit të aktiveve monetare, shërbimet komisionere dhe konsulentin financiar. Këto të ardhura njihen në momentin e kryerjes së shërbimit.

Përmbledhja e politikave bazë kontabël (vazhdim)**(i) Tatimi**

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës ushtrimore në përputhje me legjislacionin shqiptar për tatim-taksat, si 15% e të ardhurave të tatueshme.

Të ardhurat e tatueshme llogariten duke korrigjuar fitimin para tatimit me disa zëra të ardhurash dhe shpenzimesh, sipas kërkesave të legjislacionit shqiptar.

(j) Transaksionet në monedha të huaja

Transaksionet në monedha të huaja këmben me kursin e këmbimit që është në fuqi në datën e transaksionit. Aktivitet dhe detyrimet monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me koston historike të tyre, këmben me kursin e këmbimit në datën e mbylljes së bilancit. Diferencat e rezultuara nga këmbimi reflektohen në pasqyrën e përmbledhur të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me koston historike, këmben me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Gjithashtu, provigjonet për humbjet nga kreditë në monedha të huaja këmben me kursin e këmbimit në datën e raportimit.

Bilanci Kontabel (Aktiv - Pasivet) dhe Zerat jashtë Bilancit

Mbyllja e 6 mujorit të parë të vitit 2017 rezultoi i sukseshëm për Bankën Societe Generale Albania, duke realizuar me se shumti pritshmëritë e saj në treguesit kryesorë, si në "Bilanc" ashtu edhe në Pasqyrën "Te Ardhura dhe Shpenzime"

Kështu, portofoli i kredive u rrit me 2.7 miliard leke gjatë 2017 ose me 5.69% krahasuar me fundvitin 2016, ndërkohë që kredite me probleme kanë qenë stabile në nivele minimale. Raporti i Kredive të Keqija mbi Totalin e Kredive në fund të muajit Qershor është 7.6%

Gjatë 6 mujorit të parë të vitit 2017 portofoli i vendosjeve dhe kredive me bankat u reduktua ndjeshëm me 17% krahasuar me fundvitin 2016, kjo pasi fondet u përdorën për disbursimet e kredive të reja gjatë periudhës Janar - Qershor 2017

Gjatë 6 mujorit të parë të vitit 2017, portofoli i depozitave u rrit me 3.99 miliard Lek ose 6.22% krahasuar me fundvitin 2016

Treguesi i likuiditetit qëndron në nivele të larta (33%) dhe gjithashtu treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit qëndron në nivelin 13.5 % në nivele stabile përgjatë vitit 2017.

Në fund të 6 mujorit, Banka realizoi një fitim prej rreth 653.9 milion LEK, duke qenë në linjë me parashikimet e saj buxhetore. Kjo u arrit falë një mirë menaxhimi të shpenzimeve për interesat krahasuar me të njëjtin periudhë të një viti më parë, ndërkohë që të ardhurat nga interesat janë pothuaj në të njëjtin nivel.

Gjithashtu dhe shpenzimet operative gjatë vitit 2017 kanë qenë pothuaj në të njëjtin nivel sikurse dhe e njëjta periudhë në 2016, me një rritje të lehtë prej vetëm 3.1%.

Ecuria pozitive pritet të vijojë edhe në pjesën e dytë të vitit duke treguar stabilitet dhe përforcuar më tej pozicionin e Bankës në tregun Bankar.

Bilanci Kontabel (Aktiv - Pasivet) dhe Zerat jashte Bilancit

Kodi	AKTIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	13,536,162.80
11	Arka dhe Banka qendrore	7,826,808.00
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me Banken Qendrore	-
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	3,214,459.86
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare	1,147,079.7
15	Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,336,185.2
18	Llogari te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	11,630.0
19	Llogari per t'u arketuar te dyshimta ne bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENDET	47,619,282.47
20	Hua standarte dhe paradhene per klientet	44,143,742.2
21	Hua dhe paradhene te papaguara ne afat per klientet	-
22	Hua dhe paradhene ne ndjekje	2,233,872.5
23	Hua nenstandart	823,331.7
24	Hua te dyshimta	274,220.9
25	Hua te humbura	0.0
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogaritë rrjedhese dhe depozitat	144,115.21
28	Llogari te tjera te klienteve	-
29	Llogari per t'u arketuar te klienteve pervec huave	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERE	19,469,100.9
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	19,469,100.9
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	1,092,196.02
41	Mjete të tjera	913,381.9
43	Transaksionet si agjent	-
44	Llogari marrëdhëniesh	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	121,528.0
46	Tatim i vlerës së shtuar	57,286.1
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	571,096.28
51	Interesa pjesëmarrëse	-
52	Filiale	-
53	Mjete të qëndrueshme	571,096.3
		-
	TOTALI	82,287,838.51

Kodi	PASIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	4,944,903.83
112	Banka Qendrore	927,821.7
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pershtatshme per rifinancim me Banken Qendrore	2,129,191.3
13	Llogari rrjedhese me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	58,747.9
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,769,089.6
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	60,053.4
18	Llogari te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENDET	68,191,079.13
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	11,878.9
27	Detyrime ndaj klienteve per llogaritë rrjedhese dhe depozitat	68,114,039.36
28	Llogari te tjera te klienteve	65,160.85
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERE	-
33	Borxh i perfaqesuar nga letrat me vlerë	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	598,395.99
42	Detyrime të tjera	272,237.55
43	Transaksionet si agjente	96,050.3
44	Llogaritë e marrëdhëniesh	0.0
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	230,108.2
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	8,553,459.56
54	Ndihma dhe financimi publik	-
55	Fondet rezervë specifike	560,703.0
56	Borxhi i varur	-
57	Kapitali i aksionerëve	7,992,756.5
571	Kapitali i paguar	6,740,900.0
572	Primet e aksioneve	1,750.0
573	Rezerva	596,179.7
574	Diferenca e rivlerësimit	-
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	653,926.8
		-
	TOTALI	82,287,838.51

Zerat kryesore te aktiveve dhe pasiveve sipas Sistemit te Raportimit te Unifikuar:

- | | |
|---|---|
| 1. Veprime me thesarin dhe transaksione nderbankare | 1. Veprimet me thesarin dhe transaksionet nderbankare |
| 2. Veprime me klientet | 2. Veprime me klientet |
| 3. Veprime me letra me vlere | 3. Veprime me letra me vlere |
| 4. Mjete te tjera | 4. Detyrime te tjera |
| 5. Mjete te qendrueshme | 5. Burime te perhershme |

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (Ne mije Leke)	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	4,715,952
91	GARANCITË	189,466,989
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	115,381
94	ANGAZHIME TË TJERA	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-
	TOTALI	194,298,322

Pasqyra e Llogarise "Te ardhura dhe shpenzime" dhe Treguesit e Rentabilitetit

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (Ne mije Leke)	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	16,097,587.8
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	184,756.3
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	13,679.3
603	<i>Komisione</i>	42,164.2
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimitarisë bankare</i>	107,707.0
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	15,749,281.1
61	Shpenzime për personelin	389,525.0
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	8,638.0
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	434,908.4
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	59,480.1
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	336,874.1
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	1.3
67	Taksa mbi të ardhurat	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	653,926.8
	TOTALI I SHPENZIMEVE	17,980,941.46
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	17,764,977.69
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,093,469.50
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimitaritë e tjera financiare</i>	476,601.50
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	337,077.14
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	23,290.19
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimitarisë bankare</i>	25,861.00
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	15,808,678.36
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	214,564.86
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	1,398.9
79	Humbja e vitit në vazhdim	-
	TOTALI I TE ARDHURAVE	17,980,941.46

Me sipër paraqitet pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve për Tremujorin e II-te 2017.

	TREGUESIT E RENTABILITETIT	
1	kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mesatare *100	0.81%
2	rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.00%
3	shpenzimet e përgjithshme të veprimitarisë / të ardhurat bruto të veprimitarisë	2.42%
4	të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimitarisë;	208.94%
5	kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100;	9.70%
6	aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve;	201,192.76
7	të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	1.12%
8	të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	1.35%
9	shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.23%
10	të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimitarisë	5.05%
11	të ardhurat neto nga veprimitaritë e tjera / aktivet mesatare	0.60%
12	shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimitarisë	0.91%
13	shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimitarisë	2.17%
14	shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.15%

Me sipër paraqiten treguesit kryesor të rentabilitetit të sipas rregullores nr. 60, "Per kerkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja".

Struktura e Kapitalit Rregullator Mjaftueshmeria e Kapitalit

Kapitali Rregullator i Bankes ne fund te 3 mujorit te dyte te vitit 2017 arriti vleren e 7.12 miliard LEK.

Krahasur me vleren e Kapitalit per Dhjetor 2016 eshte verejtur nje renie e lehte prej 3.4% e megjithate mjaftueshmeria e kapitalit mbetet perseri ne nivele te kenaqshme, mbi nivelin minimal te percaktuar nga Banka Qendrore

Kjo perlogaritje eshte bere sipas kerkesave te Bankes se Shqiperise ne rregulloren per "Kapitalin Rregullator te Bankes. Zerat perberes te Kapitalit Rregullator te Bankes per periudhen perkatese jane si me poshte:

- Kapitali i Paguar
- Primet e Aksioneve
- Rezervat
- Diferenca rivleresimi kreditore

Mbeshetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
KAPITALI RREGULLATOR	7,119,869.08
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	7,119,869.08
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	7,119,869.08
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	6,742,650.00
Kapitali i paguar	6,740,900.00
Zëra memorandum: Instrumenta kapitali jo të njohura	-
Primet e aksioneve	1,750.00
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-
Fitimet e pashpërndara	-
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	-
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	596,179.74
Diferenca rivleresimi kreditore	-
(-) Emri i mirë	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(218,960.66)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	218,960.66
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	-

Me siper paraqitet struktura e kapitalit rregullator rregullores Nr 69 per "Kapitalin Rregullator te Bankave"

Kapitali rregullator është kapitali qe sherben për mbulimin e rrezikut të kredisë, të rreziqeve të tregut dhe të rrezikut operacional. Kapitali rregullator në varësi të karakteristikave të tij dhe kushteve të përcaktuara në këtë rregullore, ndahet në kapitali i nivelit të parë dhe kapitali i nivelit të dytë.

Zerat kryesore jane Kapitali i paguar, Fitimet dhe humbjet e pashpërndara, rezervat dhe aktivet e patrupëzuara.

SGAL nuk ka patur ndryshime ne strukturen e kapitalit rregullator krahasuar me tremujorin e meparshem.

SGAL nuk ka instrumenta qe perfshihen ne kapitalin e nivelit te dyte

Mjaftueshmëria e kapitalit

Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit dhe të tregut që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit.

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit bazuar në rrezikun e Bankës më 30 Qershor 2017 ishte 13.50% .

Banka Qëndrore kërkon që norma e mjaftueshmërisë së kapitalit të jetë të paktën 12% e aktiveve të ponderuara me rrezikun.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)	Shuma
1. Kapitali rregullator	7,119,869.08
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	52,728,285.36
3. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	13.50
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	13.50
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	13.50

Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik (në mijë lekë)		Shuma
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	47,347,662.19
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	147,785.99
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	3,317,094.73
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarë dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(d)	1,915,742.44
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015	(e)	-
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(a+b+c+d-e)	52,728,285.36

Me sipër paraqitet raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit i llogaritur sipas rregullores Nr 48 për "Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit". Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit llogaritet si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, e shprehur në përqindje

Zërat kryesore janë Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, kërkesa për kapital për rrezikun operacional dhe Kapitali Rregullator.

Mjftueshmeria e Kapitalit per Rrezikun e Kredise, Rrezikun e Tregut dhe Rrezikun Operacional

Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik sipas klasave të ekspozimeve	
KAPITALI RREGULLATOR	7,119,869
RMK (%)	13.50
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	52,728,285
RREZIKU I KREDISE	
1. Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpatisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	47,347,662
1.1 Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullimit	47,347,662
1.1.1 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	2,516,684.56
1.1.2 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	1,450,886.57
1.1.3 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	118.70
1.1.4 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
1.1.5 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
1.1.6 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	931,863.34
1.1.7 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	12,352,880.11
1.1.8 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	5,521,308.63
1.1.9 Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme;	21,630,823.94
1.1.10 Ekspozime (kredi) me probleme;	1,177,948.25
1.1.11 Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	1,072,238.66
1.1.12 Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
1.1.13 Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK;	-
1.1.14 Zëra të tjerë	692,909.42
1.2 Pozicionet e titullimit SA	-
1.2* nga të cilat: ritullzime	-
RREZIQET E TREGUT	
2. Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	147,785.99
2.1 Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
2.1.1 Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
2.1.2 Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
2.2 Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	147,785.99
2.2.1 Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
2.2.2 Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
2.2.3 Rreziku i kursit të këmbimit	147,785.99
2.2.4 Rreziku i investimeve në mallra	-
2.3 Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	-
RREZIKU OPERACIONAL	
3. Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	3,317,094.73
3.1 Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	-
3.2 Metoda Standarde / Standarde Alternative	3,317,094.73
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	1,915,742.44
4.1 Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	2,457,259.18
4.2 Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentëve në valutë në periudhën raportuese	4,373,001.62
4.3 Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	1,915,742.44
4.4 Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	130,550.83
4.5 Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	9,151.46
4.6 Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(121,399.37)
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	-
5.1 Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2015	-
5.2 Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2016	-
5.3 Rritja e portofolit të kredisë, 2016	-
5.4 Rritja e portofolit të kredisë për 2016-ën që plotëson kushtet për t'u zbritur nga totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	-
5.4.1 nëse periudha raportuese është mars 2016	-
5.4.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2016	-
5.5 nëse periudha raportuese është shtator 2016	-
5.6 nëse periudha raportuese është dhjetor 2016	-
5.5 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	-
5.6 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	-
5.7 Rritja vjetore e portofolit të kredisë	-
5.7.1 nëse periudha raportuese është mars 2016	-
5.7.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2016	-
5.7.3 nëse periudha raportuese është shtator 2016	-
5.7.4 nëse periudha raportuese është dhjetor 2016	-

Sipas rregullores Nr 48 per "Per Raportin e Mjftueshmerise se Kapitalit" bankat llogarisin kerkesen per kapital per rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpatisë, sipas Metodës Standarde. Për llogaritjen e shumave të ekspozimit të ponderuara me rrezikun, do të zbatohen peshat e rrezikut te percaktuara për të gjitha ekspozimet. Bankat i klasifikojnë ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme te zerave brenda dhe jashte bilancit, sipas klasave te ekspozimit si me poshte:

- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve të klienteve individë (retail);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme;
- ekspozime (kredi) me probleme;
- ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- ekspozime në pozicione të krijuara nga titullimi (securitization);
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- zëra të tjerë

Bankat, për qëllime të llogaritjes së kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, përfshijnë në "librin e tregtueshëm" të gjitha pozicionet në instrumentet financiare e në mallra (commodities), të mbajtura me qëllim tregtimin e tyre ose mbrojtjen e elementëve të tjerë të librit të tregtueshëm. Këto instrumente duhet të jenë të çliruara nga çdo lloj klauzole/dispozite kufizuese, për sa i përket tregtueshmërisë së tyre ose aftësisë së tyre për t'u mbrojtur tërësisht

Rreziku Operacional është rreziku që subjekti të pësojë humbje, si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, apo i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik. Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional, sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e

Reziku i kredisë

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zërave të tjerë jashtë bilancit. Rreziku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë kryesisht nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, institucioneve financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit.

Për arsye raportimi të menaxhimit të riskut Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit të kredisë ndaj riskut (risku individual i mos përmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal). Banka e menaxhon ekspozimin e saj ndaj rrezikut të kredisë periodikisht duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

Këshilli Drejtues i Bankës i ka deleguar përgjegjësi për marrjen e vendimeve Drejtorit të Përgjithshëm Ekzekutiv (DPE), i cili i ka deleguar Komitetit të Kredisë kompetenca për vendimmarrje. Divizioni për Administrimin e Riskut, i cili raporton tek DPE, është përgjegjës për mbikëqyrjen dhe administrimin e rrezikut të kredisë së Bankës, duke përfshirë detyrat e mëposhtme:

- *Formulimin e politikave të kredisë* duke u konsultuar me njësitë e biznesit, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, përcaktimin e nivelit të riskut dhe raportimin e tij, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutoare.

- *Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë*. Departamenti i Riskut të Kredisë të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.

- *Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit* ndaj palëve, sipas shpërndarjes gjeografike dhe industrisë, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letra me vlerë).

- *Zhvillimi dhe mirëmbajtja e klasifikimit të riskut të Bankës* në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që përballtet si dhe të fokusojë menaxhimin e rreziqeve të tjerë shoqëruar. Klasifikimi i riskut përdoret për të përcaktuar nevojën e provigjionimit të nevojshëm të dëmeve ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

Në përputhje me metodologjinë e Bankës të gjitha ekspozimet janë të klasifikuara si ekspozime pa probleme dhe me probleme. Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve duke u bazuar në Rregulloren Nr. 62 Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja. Këto rregulla përfshijnë faktet objektive si: shkelja e kontratës, moskryerja e pagesave të interesit dhe principalit; vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit; dhe informacione të tjera të rëndësishme financiare për klientin

- *Rishikimi i përputhshmërisë* së njësive të biznesit me limitet e ekspozimit të miratuara duke përfshirë ato për industrinë e zgjedhura dhe llojet e produkteve. Komitetit të Cilësisë së Aktiveve i sigurohen raporte mujore të detajuara mbi cilësinë e kredive të portofoleve lokale ku gjithashtu paraqitet dhe tendenca e tyre dhe veprimet rregulluese të duhura që duhen ndërmarrë.

- *Ofrimi i konsultave, drejtimi dhe aftësi profesionale* ndaj njësive të biznesit për të promovuar në Bankë praktikën më të mirë të menaxhimit të rrezikut të kredisë.

Banka monitoron përqendrimet e riskut të kredisë sipas sektorëve dhe vendit.

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një përlogaritje për humbjet në portofolin e kredive.

Provizionet përcaktohen duke përdorur përqindjet e përcaktuara bazuar në Rregulloren Nr. 62 Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja.

Normat e llogaritjes së fondeve rezervë përcaktohen si më poshtë:

- a) për kategorinë "standarde"1 (një) për qind;
- b) për kategorinë "në ndjekje"5 (pesë) për qind;
- c) për kategorinë "nën-standarde"jo më pak se 20 (njëzet) për qind;
- d) për kategorinë "e dyshimtë" jo më pak se 50 (pesëdhjetë) për qind;
- e) për kategorinë "e humbur" 100 (njëqind) për qind

Reziku operacional

Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.



Klasifikimet e portofolit te Kredise sipas degëve te Ekonomise dhe shperndarjes gjeografike

Kodi I Industrise	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Teprica e kreditës (në fund të muajit që raportohet)
	Degët e ekonomisë	
1 Bizneset		35,035,165.13
A. Bujqësia, Pyjet, Peshkimi		153,514.96
B. Industria nxjerrëse		1,147,941.52
C. Industria përpunuese		5,294,401.00
D. Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar		3,207,251.39
E. Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve		204.64
F. Ndërtimi		2,984,922.25
G. Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave		13,560,741.74
H. Transporti dhe magazinimi		624,758.34
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		2,931,192.94
J. Informacioni dhe komunikacioni		1,070,062.75
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		64,132.59
L. Aktivitete të pasurive të paluajtëshme		1,581.56
M. Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike		-
N. Shërbime administrative dhe mbështetëse		-
O. Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm		-
P. Arsimi		416,760.86
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		181,889.09
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		701,819.17
S. Aktivitete të tjera shërbimi		2,451,226.37
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdori		242,763.96
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		-
		-
2 Korporata jofinanciare publike		313.05
A. Bujqësia, Pyjet, Peshkimi		-
B. Industria nxjerrëse		-
C. Industria përpunuese		-
D. Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar		-
E. Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve		3.00
F. Ndërtimi		-
G. Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave		153.92
H. Transporti dhe magazinimi		48.53
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		-
J. Informacioni dhe komunikacioni		17.12
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		9.48
L. Aktivitete të pasurive të paluajtëshme		-
M. Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike		-
N. Shërbime administrative dhe mbështetëse		-
O. Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm		-
P. Arsimi		21.60
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		-
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		41.05
S. Aktivitete të tjera shërbimi		18.35
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdori		-
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		-
		-
3 Individët		15,287,546.69
		-
Totali		50,323,024.87

Klasifikimet e portofolit te Kredise sipas degeve te Ekonomise dhe shperndarjes gjeografike (Vazhdim)

Evidenca e kreditit sipas shperndarjes gjeografike	Totali
Rrethi Tiranë	34,383,164.20
Rrethi Durrës	4,197,071.97
Rrethi Elbasan	869,564.32
Rrethi Shkodër	820,703.73
Rrethi Korçë	470,232.09
Rrethi Vlorë	1,431,134.31
Rrethi Lushnje	930,332.10
Rrethi Gjirokastër	401,791.05
Rrethi Fier	788,862.27
Rrethi Berat	407,787.51
Rrethi Pogradec	459,629.27
Rrethi Sarandë	514,674.54
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	-
Rrethi Lezhë	132,492.85
Rrethi Burrel	262,870.57
Rrethi Kavajë	834,021.75
Rrethi Përmet	-
Rrethi Gramsh	87,407.64
Rrethi Librazhd	95,954.57
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	168,995.85
Rrethi Mirditë	294,652.26
Rrethi Laç	427,536.86
Rrethi Ballsh	76,298.59
Rrethi Bilisht	210,485.93
Rrethi Koplik	125,665.95
Rrethi Krujë	1,894,235.59
Rrethi Tepelenë	37,459.10
Rrethi Tropojë	-
TOTALI	50,323,024.87

Klasifikimet e portofolit te Kredise sipas maturitetit te mbetur. Kredite sipas kalimit te afatit te kthimit. Fondet Rezerve per humbjet nga kredite

Kodi	Klasifikime të portofolit të kredive sipas maturitetit të mbetur (kontraktual), Treguesi (në mijë lekë)	DITE				MUAJ			VITE		TOTALI
		1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
		20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	1,597,729	189,106	425,361	1,679,299	2,139,821	3,675,053	9,256,761	
22	Hua në ndjekje	27,221	54,459	4,705	25,605	186,685	658,336	178,892	706,785	391,185	2,233,872
23	Hua nënstandart	-	-	-	-	-	-	-	1,037,906	-	1,037,906
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	551,541	-	551,541
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	2,211,848	-	2,211,848
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndry nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	144,115	-	144,115

Treguesi (në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 dite	31-90 dite	91-180 dite	Mbi 180 dite	
Hua afatshkurtra	88,658.59	6,192.26	8,993.85	8,312.44	112,157.14
Hua afatmesme	888,810.91	168,983.47	35,694.14	609,855.33	1,703,343.84
Hua afatgjatë	3,386,027.15	794,306.89	360,586.66	1,402,216.37	5,943,137.07
Hua për prona të patundshme	188,478.71	3,386.35	2,868.20	30,104.49	224,837.74
Kontrata qeraje	121,589.98	136,889.54	19,973.81	12,483.99	290,937.32
Punonjës banke	63,311.96	5,013.94	-	12,823.83	81,149.73
TOTALI	4,736,877.30	1,114,772.44	428,116.66	2,075,796.44	8,355,562.83

FONDET REZERVË TË KRUJUARA NGA BANKA

Kodi	Llogaritë	Teprica në fillim	Shtimi i provigjov.	Rimarrje e provigjov.	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshatshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
198	FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart	226,434	3,302	12,583	-	2,577	214,575
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	288,835	29,344	37,381	-	3,479	277,320
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,282,966	8,101	35,638	-	43,580	2,211,848
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	56,073	-	23,173	-	444	32,456
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rezeqe e shpenzime	529,405	60,626	19,615	-	10,944	559,472
558	FR specifike të tjera	10,973	12,418	22,160	-	-	1,231
Totali		3,394,687	113,790	150,551	-	61,024	3,296,902

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË

Klasifikimi i kredive	Kryegjeja	Norma për provigjone	Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura	Norma për provigjone	F.R. për interesat
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	44,209,643	0	442,096	77,209	0	772
Kredi standarde të ristrukturuara	999	0	100	7	0	1
Kredi në ndjekje	2,126,739	0	106,337	10,944	0	547
Kredi në ndjekje të ristrukturuara	95,941	0	9,594	249	0	25
Kredi nënstandarde	1,029,165	0	205,833	8,742	1	8,742
Kredi të dyshimta	548,442	1	274,221	3,099	1	3,099
Kredi të humbura	2,186,237	1	2,186,237	25,611	1	25,611
Totali	50,197,166		3,224,419	125,859		38,796

Rreziku i Normes se Interesit ne Librin e Bankes

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR		Monedha	Shuma
		1.00	2.00
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK	401,162.48	
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	(65,601.05)	
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	(160,635.00)	
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	-	
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		165,499.73
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		7,119,869.1
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		2.32

Bankat vlerësojnë burimet/format e ndryshme të rrezikut të normës së interesit, të cilat mund të ndikojnë negativisht në të ardhurat ose ekspozimin në librin e bankës. Burimet/format e rrezikut të normës së interesit përfshijnë:

- a. rrezikun e riçimitit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i mospërputhjeve të maturitetit (për normat e interesit fikse) dhe i riçimitit të normave të interesit (për normat e ndryshueshme të interesit) të pozicioneve të librit të bankës
- b. rrezikun e kurbës së kthimit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i ndryshimit të pjerrësisë së kurbës së kthimit/yield-it
- c. rrezikun bazë - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i ndryshimeve të normave referencë të interesit për instrumentet me karakteristika të ngjashme për nga maturitetin ose koha, deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit
- d. rrezikun e opsioneve - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i opsioneve të përfshira në pozicione të ndjeshme ndaj normës së interesit.

Sipas udhëzimit Nr 33 per "Mbi Administrimin e Rrezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes " bankat llogarisin ekspozimin ndaj rrezikut të normës së interesit në librin e bankës duke përdorur metodën e vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës, duke aplikuar një shock standard të normës së interesit në pozicionet e librit të bankës, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara.

Bankat, për qëllime të llogaritjes sipas metodës së vlerësimit të ndryshimit të ekspozimit të librit të bankës, shpërndajnë pozicionet e ndjeshme ndaj normës së interesit, në 14 intervale kohore duke shpërndarë pozicionet me normë interesi fikse në intervale kohore, sipas maturitetit të mbetur, dhe pozicionet me normë interesi të ndryshueshme në intervale kohore, sipas kohës, deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit. Bankat përdorin peshat e ponderuara të përcaktuara udhëzim, të cilat llogariten si prodhim i shock-ut të normës së interesit prej 200 pikësh bazë (ose 2%) me kohëzgjatjen e modifikuar (estimated modified duration) për çdo interval kohor.

Rreziku i Likuiditetit

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	951,306.32	136,365.82	416,520.88	56,786.98	1,560,980.00
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	1,085,070.06	292.60	1,031.65	0	1,086,394.31
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	-	0	0	0	-
4	80 përqind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	9,543,360.00	0	3948424.128	0	13,491,784.13
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-	0	0	0	-
6	80 përqind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregullores të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	-	0	-	0	-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	0	0	0	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	1168.84	3,141,687.29	71,435.74	3,214,291.87
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	706,046.28	-	408,514.20	1,114,560.48
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyer në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	-	0	0	0	-
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;	-	0	0	0	-
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;	-	0	0	0	-
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuar, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave";	-	0	0	0	-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)	-	0	0	0	-
15	rregullores Nr 71 per "Mbi Administrimin e Rrezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes"	-	0	0	0	-
A TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE		11,579,736.38	843,873.54	7,507,663.94	536,736.93	20,468,010.79
B TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT		26,940,237.77	4,421,157.13	30,609,545.78	539,475.56	62,510,416.25
C TREGUESI I LIKUJIDITETIT (në %)						
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					42.98%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					24.99%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					32.74%

Kodi	Treguesi (në mijë lekë)	DITE				MUAJ			VITE		TOTALI
		1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT		16,304,366.58	5,320,778.424	2,398,920	2,405,864	6,291,249	6,589,309	15,074,416	34,139,448	13,579,042	87,429,465

Kodi	Treguesi (në mijë lekë)	DITE				MUAJ			VITE		TOTALI
		1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT		1,668,822	873,181.168	4,408,814	27,161,687	20,190,982	15,743,610	29,882,180	40,607,135	21,322,259	169,717,303

Rreziku i likuiditetit është mundësia e humbjes financiare si rezultat i mungesës së likuiditetit .ku mungesë likuiditeti konsiderohet çdo situatë në të cilën banka nuk disponon aktive likuide të mjaftueshme ose ka vështirësi për t'i realizuar ato në treg, me qëllim përbushjen e detyrimeve kur ato matorohen dhe kërkohen nga depozituesit ose kreditorët e tjerë, ose nuk ka mundësi të financojë rritjen e aktiveve të veta.

Sipas rregullores Nr 71 per "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit" bankat përllogarisin dhe sigurojnë në çdo kohë respektimin e treguesit të aktiveve likuide ndaj pasiveve afatshkurtra:

- a. në monedhën kombëtare (lekë) dhe në monedhë të huaj në nivelin minimal 15%; dhe
- b. në total në nivelin minimal 20% (njëzet për qind).

Në aktiveve likuide përfshihen zërat që paraqiten në tabelën e mësipërme të cilat konsiderohen aktive me likuiditet të lartë dhe përfshihen si të tilla vetëm në rastin kur mbi to nuk ekziston asnjë marrëveshje ose angazhim, i cili kufizon aftësinë e bankës për t'i zotëruar ato lirish dhe në mënyrë të pavarur në rast nevojë, aktualisht dhe në të ardhmen. Aktivet likuide përfshihen mbi baza neto, duke përjashtuar interesat e përllogaritura dhe duke zbritur fondet rezervë. Në përfshirjen e aktiveve likuide, që i përkasin pikave 8,9,10, 14,dhe 15 ne tabelën e mesiperme, do te perdoren haircut-et e përcaktuara në rregulloren Nr 71 per "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit".

Në përllogaritjen e pasiveve afatshkurtra përfshihen të gjitha detyrimet me afat maturimi të mbetur deri në 1 (një) vit, përveç letrave me vlerë të Qeverisë Shqiptare të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes si dhe të depozitave nga të tretët të bllokuara si kolateral/garanci në bazë të një marrëveshjeje të caktuar me bankën. Në rastin e degës së bankës së huaj, në përllogaritjen e këtyre pasiveve afatshkurtra nuk përfshihen detyrimet ndaj bankës mëmë me afat të mbetur maturimi mbi 1 (një) muaj.

Banka monitoron strukturën e maturitetit të aktiveve dhe të detyrimeve me qëllim identifikimin e gap-ëve të mundshme të maturitetit dhe per monitorimin e gap-ëve, klasifikon flukset hyrëse dhe dalëse nga aktivet (të drejtat), pasivet (detyrimet) dhe zërat jashtë bilancit, sipas intervaleve të maturimit. Si datë të arkëtimit të drejtave perdoret data më e fundit të mundshme të arkëtimit, dhe si datë të shlyerjes së detyrimeve datën më të parë të mundshme të shlyerjes sipas intervaleve të mëposhtme . Struktura e maturitetit te aktiveve dhe pasive per

Depozita ekuivalente e kapitalit dhe Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut

Nr	Depozita ekuivalente e kapitalit (DEK-a) : Shuma	Shuma
1	Depozitë në Bankën e Shqipërisë me normë interesi të përcaktuar me marrëveshje midis tyre.	
2	Bono thesari dhe obligacione të emetuara nga Këshilli I Ministrave i Republikës së Shqipërisë.	19,469,100.93
3	Letra me vlerë të emetuara nga Banka e Shqipërisë.	
	SHUMA	19,469,100.93

Kodi	Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut	Shuma
1	Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës	79,438,925.00
2	Teprica e kredisë e tremujorit raportues	47,619,282.47
3	Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	59.94%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%