

1. 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 licencua 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 subjekt 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 88.89% 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 rregulatore, në përputhje me Nenin 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

Per 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 original 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 përlogaritur 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.

Provigjonet krijojnë në zbatim të rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Manaxhimin e Rrezikut të Kredisë" (e ndryshuar), e miratuar me vendimin nr. 62 datë 14.09.2011, ndryshuar me vendimin nr.27, datë 27.03.2013, ndryshuar me vendim nr. 22, datë 27.02.2014, ndryshuar me vendim nr. 26, datë 01.04.2015 dhe ndryshuar me vendim nr. 50, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë portofolin e saj të huasë sipas kategorive të mëposhme, duke zbatuar këto norma për provigjonet e huasë:

Loji i kredisë

Standarde
Në ndjekje
Nënstandarde
Të dyshimta
Të humbura

Provigjoni i humbjes

1%
5%
20%
50%
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
Komputera 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. Aktivet në proces nuk amortizohen.

(f) Aktive të patrupëzuara

Aktivt 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 ambjenteve të marra me qira

Përmirësimi i ambjenteve 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 ambjenteve 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 konsulentëncë financiare. Këto të ardhura njihen në momentin e kryerjes së shërbimit.

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

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

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

Bilanci Kontabël (Aktiv - Pasivet) dhe Zërat jashtë Bilancit

Mbyllja e gjashtëmujorit të parë të 2018 rezultoi e sukseshme për Bankën Societe Generale Albania, duke vijuar me ecuritë pozitive dhe realizuar më së shumti pritshmëritë e saj në treguesit kryesore, si në "Bilanc" ashtu edhe në Pasqyrën "Të Ardhura dhe Shpenzime".

Kështu, portofoli i kredive u rrit me 1.66 miliard lekë gjatë 2018 ose me 3.21% krahasuar me fundvitin 2017, ndërkohë që kreditë me probleme kanë qenë stabël në nivele minimale. Raporti i Kredive të Këqija mbi Totalin e Kredivë në fund të muajit Qershor 2018 është 7.68% duke pësuar një rënie të lehtë prej 0.73% krahasuar me vitin 2017.

Gjatë vitit 2018 portofoli i vendosjeve dhe kredive me bankat u rrit me 27.29% krahasuar me fundvitin 2017 dhe 13.77% krahasuar me tremujorin e parë të vitit, si pasojë e rritjes së vendosjeve tek bankat jorezidente.

Gjate vitit 2018, portofoli i depozitave pësoi një rritje prej 221.78 milion LEK krahasuar me fundvitin 2017 duke përfshirë këtu llogaritë rrjedhëse, depozitat me dhe pa afat si dhe llogaritë rrjedhëse të institucioneve publike dhe interesat e përlllogaritur për secilën kategori.

Treguesi i likuiditetit qëndron në nivele të larta (34.44%) dhe gjithashtu treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit qëndron në nivelin 14.17% duke qëndruar në nivele stabël përgjatë gjashtëmujorit të parë 2018.

Në fund të muajit Qershor 2018, Banka realizoi një fitim prej rreth 349 milion LEK, duke qenë në linjë me parashikimet e saj buxhetore. Kjo u arrit falë rritjes të të ardhurave nga aktiviteti i saj bankar gjatë gjashtëmujorit të parë të vitit.

Ecuria pozitive pritët të vijojë edhe në gjashtëmujorin pasardhës 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 NDËRBANKARE	14,137,625.84
11	Arka dhe Banka qendrore	8,357,243.11
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	3,346,780.35
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	1,026,930.39
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	1,395,858.99
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	10,813.00
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	50,194,871.07
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	48,123,710.11
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	1,155,913.97
23	Hua nënstandart	549,080.45
24	Hua të dyshimta	366,166.55
25	Hua të humbura	0.00
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-
28	Llogari të tjera të klientëve	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	19,762,707.28
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	19,762,707.28
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	936,161.39
41	Mjete të tjera	642,291.16
43	Transaksionet si agjent	-
44	Llogari marrëdhënesh	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	197,607.54
46	Tatim i vlerës së shtuar	96,262.68
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	574,388.29
51	Interesa pjesëmarrëse	-
52	Filiale	-
53	Mjete të qëndrueshme	574,388.29
		-
TOTALI		85,605,753.87

Kodi	PASIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	7,783,913.77
112	Banka Qendrore	281,674.37
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	804,786.74
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,228,147.02
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	5,469,305.64
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	68,418,204.50
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	6,598.8
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	68,331,891.03
28	Llogari të tjera të klientëve	79,714.66
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-
33	Borxh i përfaqësuar nga letra 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 instrumentat financiare	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	657,388.27
42	Detyrime të tjera	215,433.84
43	Transaksionet si agjente	259,629.45
44	Llogaritë e marrëdhënies	6.34
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	182,318.63
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	8,746,247.33
54	Ndihma dhe financimi publik	-
55	Fondet rezervë specifike	574,527.16
56	Borxhi i varur	-
57	Kapitali i aksionerëve	8,171,720.17
571	Kapitali i paguar	6,740,900.00
572	Primet e aksioneve	1,750.00
573	Rezerva	1,079,968.97
574	Diferenca e rivlerësimit	-
577	Fitim (humbja) i pashpërndarë	-
578	Fitim (humbja) i vitit ushtrimor	349,101.19
		-
TOTALI		85,605,753.87

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (Ne mije Leke)	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	4,657,169.55
91	GARANCITË	195,053,818.16
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-
TOTALI		199,710,987.70

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. Detytime te tjera |
| 5. Mjete te qendrueshme | 5. Burime te perhereshme |

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	25,758,773.3
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	157,041.6
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	12,000.5
603	<i>Komisione</i>	58,888.7
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	51,353.4
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	25,479,489.0
61	Shpenzime për personelin	403,028.3
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	7,397.6
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	646,969.5
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	55,800.3
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	977,779.1
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	1.3
67	Taksa mbi të ardhurat	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	625,586.4
	TOTALI I SHPENZIMEVE	28,475,335.85
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	27,546,839.66
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,110,515.92
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	469,816.91
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	349,246.48
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	32,504.85
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	481.42
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	25,584,274.08
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	651,169.86
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	841.1
79	Humbja e vitit në vazhdim	276,485.2
	TOTALI I TE ARDHURAVE	28,475,335.85

Me sipër paraqitet pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve për Tremujorin e II-te 2018.

	TREGUESIT E RENTABILITETIT	
1	kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mesatare *100	0.74%
2	rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.00%
3	shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	2.27%
4	të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	147.38%
5	kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100;	5.18%
6	aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri I regjistruar i punonjësve;	200,952.47
7	të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	1.13%
8	të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	1.31%
9	shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.19%
10	të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	3.35%
11	të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	0.58%
12	shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	0.43%
13	shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	1.42%
14	shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.39%

Me sipër paraqiten treguesit kryesor të rentabilitetit të sipas rregullores nr. 60, "Për kërkesat 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 gjashtemujorit te pare te 2018 arriti vleren e 7.58 miliard LEK.

Krahasur me vleren e Kapitalit ne Dhjetor 2017, eshte verejtur nje renie prej 6.43% e cila vjen si pasoje e shprendarjes se dividendeve dhe rritjes se rezervave nga fitimi i pashperdare. E megjithate mjaftueshmeria e kapitalit mbetet perseri ne nivele te kenaqshme, mbi nivelin minimal te percaktuar nga Banka Qendrore.

Kjo perllogaritje 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

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
KAPITALI RREGULLATOR	7,588,820.50
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	7,588,820.50
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	7,588,820.50
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 memorandumi: 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)	1,079,968.97
Diferenca rivleresimi kreditore	-
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
(-) Emri i mirë	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(233,798.48)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	233,798.48
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 ope racional. 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 patrupezuara.

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

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 2018 ishte 14.17% .

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	7,588,820.50
2. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	53,573,333.49
3. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	14.17
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	14.17
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	14.17

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)	49,525,818.30
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	180,251.87
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	3,867,263.32
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(d)	-
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)	53,573,333.49

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

Zerat 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 .

Mjafatshmeria 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	7,588,820
RMK (%)	14.17
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	53,573,333
RREZIKU I KREDISE	
1. Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	49,525,818
1.1 Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshiruar pozicionet e titullimit	49,525,818
1.1.1 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	2,387,518.22
1.1.2 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	1,379,152.21
1.1.3 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	528.60
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;	1,337,234.73
1.1.7 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	14,108,384.36
1.1.8 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	6,145,173.93
1.1.9 Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	21,448,347.65
1.1.1 Ekspozime (kredi) me probleme;	934,305.82
1.1.1 Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	627,394.34
1.1.1 Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
1.1.1 Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
1.1.1 Zëra të tjerë	1,157,778.43
1.2 Pozicionet e titullimit SA	-
1.2* nga të cilat: titullime	-
RREZIQET E TREGUT	
2. Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	180,251.87
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)	180,251.87
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	180,251.87
2.2.4 Rreziku i investimeve në mallra	-
2.3 Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimin në librin e tregtueshëm	-
RREZIKU OPERACIONAL	
3. Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	3,867,263.32
3.1 Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	-
3.2 Metoda Standarde / Standarde Alternative	3,867,263.32
3.3 Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
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	-
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	-
4.3 Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
4.4 Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	-
4.5 Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	-
4.6 Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
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 Mjafatshmerise se Kapitalit" bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, sipas Metodës Standarde. Për llogaritjen e shumave të ekspozimit të ponderuara me rrezikun, do të zbatohen pestrat e rrezikut të percaktuar për të gjitha ekspozimet. Bankat i klasifikojnë ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme të zërave brenda dhe jashtë bilancit, sipas klasave të 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 individuale (retail);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar 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 çliuruara 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 përfshaton 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

Rreziku 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 përqendrimin 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 përballat si dhe të fokusojë menaxhimin e rreziqeve të tjerë shoqërues. 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: shkëlja 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

Rreziku operacional

Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga

Klasifikimet e portofolit të Kredise sipas degeve të Ekonomise dhe shperndarjes gjeografike

Kodi I Industrise	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Teprica e kredisë (në fund të muajit që raportohet)
	Degët e ekonomisë	
1 Bizneset		36,954,807.58
A. Bujqësia, Pyjet, Peshkimi		129,949.46
B. Industria nxjerrëse		1,603,928.43
C. Industria përpunuese		5,393,799.94
D. Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar		3,141,136.53
E. Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve		84.57
F. Ndërtimi		4,557,273.19
G. Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave		13,748,700.77
H. Transporti dhe magazinimi		509,972.32
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		3,166,881.43
J. Informacioni dhe komunikacioni		413,805.78
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		164,815.28
L. Aktivitete të pasurive të paluajtëshme		1,111.93
M. Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike		-
N. Shërbime administrative dhe mbështetëse		-
O. Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm		-
P. Arsimi		820,727.61
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		193,432.98
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		592,960.22
S. Aktivitete të tjera shërbimi		2,238,848.20
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorim		277,378.95
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		-
2 Korporata jofinanciare publike		128.15
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		-
F. Ndërtimi		-
G. Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave		82.42
H. Transporti dhe magazinimi		20.43
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		-
J. Informacioni dhe komunikacioni		-
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		-
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		-
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		-
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		25.30
S. Aktivitete të tjera shërbimi		-
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorim		-
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		-
3 Individët		16,425,893.13
Totali		53,380,828.86

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

Evidenca e kreditit sipas shperndarjes gjeografike	Totali
Rrethi Tiranë	37,321,148.40
Rrethi Durrës	5,383,224.86
Rrethi Elbasan	1,258,213.80
Rrethi Shkodër	916,146.40
Rrethi Korçë	430,725.09
Rrethi Vlorë	1,608,207.66
Rrethi Lushnje	1,010,643.54
Rrethi Gjirokastrë	419,157.98
Rrethi Fier	797,697.17
Rrethi Berat	389,448.40
Rrethi Pogradec	406,719.01
Rrethi Sarandë	546,612.37
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	-
Rrethi Lezhë	196,910.28
Rrethi Burrel	260,519.36
Rrethi Kavajë	865,962.76
Rrethi Përmet	-
Rrethi Gramsh	91,759.73
Rrethi Librazhd	105,481.22
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	163,909.66
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	295,494.01
Rrethi Laç	467,215.27
Rrethi Ballsh	84,210.11
Rrethi Bilisht	189,042.44
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	113,300.88
Rrethi Krujë	1,430,080.35
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	25,095.98
Rrethi Tropojë	-
TOTALI	54,776,926.76

Klasifikimet e portofolit të Kredise sipas maturitetit të mbetur. Kredite sipas kalimit të afatit të 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	267,851	236,599	477,309	656,022	3,743,824	3,368,084	10,943,927	18,210,533	10,219,561	48,123,710
22	Hua në ndjekje	12,188	26,838	2,897	14,541	52,687	164,989	379,001	401,305	101,469	1,155,914
23	Hua nënstandart	-	-	-	-	-	-	-	687,802	-	687,802
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	736,635	-	736,635
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	2,676,768	-	2,676,768
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndry nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT Treguesi (në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 dite	31-90 dite	91-180 dite	Mbi 180 dite	
Hua afatshkurtra	97,597.14	6,762.65	2,711.98	11,200.13	118,271.91
Hua afatmesme	911,993.25	280,882.86	39,525.93	517,346.04	1,749,748.07
Hua afatgjatë	2,600,993.03	323,750.93	155,721.74	2,117,591.37	5,198,057.08
Hua për prona të patundshme	163,013.64	122.03	-	27,841.91	190,977.58
Kontrata qeraje	188,184.00	40,005.77	2,518.45	30,797.22	261,505.43
Punonjës banke	29,448.26	10,521.84	1,189.71	17,710.14	58,869.95
TOTALI	3,991,229.31	662,046.08	201,667.81	2,722,486.80	7,577,430.01

FONDET REZERVË TË KRJUARA 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 përshtatshme 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	127,626	17,296	3,025	-	3,175	138,722
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	672,333	9,725	309,081	-	2,510	370,468
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,316,240	512,160	94,482	-	57,151	2,676,768
	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
268	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	49,751	-	530	-	-	49,221
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	545,461	49,057	30,318	-	9,215	554,986
558	FR specifike të tjera	20,579	22,418	23,456	-	-	19,542
	Totali	3,731,991	610,656	460,891	-	72,050	3,809,706

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË

Klasifikimi i kredive	Kryegjeja	Norma për provigjone	Fonde rezervë për kryegjenë	Interesat e llogaritura	Norma për provigjone	F.R. për interesat
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	48,025,655	1%	480,257	98,055	1%	981
Kredi standarde të ristrukturuara	-	0%	-	-	0%	-
Kredi në ndjekje	831,636	5%	41,582	5,223	5%	261
Kredi në ndjekje të ristrukturuara	318,551	10%	31,855	504	10%	50
Kredi nënstandarde	686,351	20%	137,270	1,452	100%	1,452
Kredi të dyshimta	732,333	50%	366,167	4,302	100%	4,302
Kredi të humbura	2,647,481	100%	2,647,481	29,287	100%	29,287
Totali	53,242,007		3,704,611	138,822		36,332

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	ALL	332,276
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	(178,172)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	(21,027)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	TE TJERA	(13,940)
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		119,137
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		7,588,820
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		1.57

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:

- 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
- 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
- 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
- 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 udhezimit 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 udhezim, 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	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	1,090,486.75	196,080.46	504,973.89	74,879.60	1,866,420.69
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	1,172,774.73	411.97	1,053.12	-	1,174,239.82
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	-	-	-	-	-
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	11,760,000.00	-	3,750,094.66	-	15,510,094.66
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-	-	-	-	-
6	80 për qind 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 rregulloreve të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	-	-	-	-	-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-	-	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	-	3,245,422.02	101,119.41	3,346,541.43
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	450,000.00	-	-	576,870.20	1,026,870.20
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshijë logaria 157 "hua të pakthyerë në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	-	-	-	-	-
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+;	-	-	-	-	-
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+;	-	-	-	-	-
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";	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përfshijë letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)	-	-	-	-	-
15	rregullores Nr 71 për "Mbi Administrimin e Rrezikut të Normës së Interesit në Librin e Bankës"	-	-	-	-	-
A TOTALI AKTIVEVE LIKUIDE		14,473,261.48	196,492.42	7,501,543.68	752,869.21	22,924,166.79
B TOTALI PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT		28,253,829.19	4,141,981.31	33,422,260.33	741,291.70	66,559,362.53
C TREGUESI I LIKUJDETIT (në %)						
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					51.23%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					22.06%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					34.44%

Kodi	Treguesi	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		287,293	5,005,651	2,539,197	1,586,885	6,748,783	7,537,531	18,732,643	33,682,517	15,170,795	91,291,295

Kodi	Treguesi	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		421,628	5,621,086	1,254,330	30,558,595	11,365,257	8,384,998	14,847,482	6,837,014	8,765,725	88,056,116

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 përmbushjen e detyrimeve kur ato maturohen dhe kërkohen nga depozituesit ose kreditorët e tjerë, ose nuk ka mundësi të financojë rritjen e aktiveve të veta.

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

- në monedhën kombëtare (lekë) dhe në monedhë të huaj në nivelin minimal 15%; dhe
- 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 të nuk ekziston asnjë marrëveshje ose angazhim, i cili kufizon aftësinë e bankës për t'i zotëruar ato lirisht dhe në mënyrë të pavarur-et e përcaktuara në rregulloren Nr 71 për "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 blokuara 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-eve të mundshme të maturitetit dhe për monitorimin e gap-eve, klasifikon flukset hyrëse dhe dalëse nga aktivet (të drejtat), pasivet (detyrimet) dhe zërat jashtë bilan cit, sipas intervaleve të maturimit. Si datë të arkëtimit të të drejtave perdozet 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 të aktiveve dhe pasiveve per datën 30 Qershor 2017 paraqitet me sipër.

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.	19,762,707.28
3	Letra me vlerë të emetuara nga Banka e Shqipërisë.	
	SHUMA	19,762,707.28

Kodi	Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut	Shuma
1	Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës	83,512,221.90
2	Teprica e kredisë e tremujorit raportues	50,194,871.07
3	Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	60.10%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%