

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 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 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 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 parësë, 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 përlogarit 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 krijohen 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. Rregulloja kërkon që Banka të klasifikojë portofolin e saj të huasë sipas kategorive të mëposhtme, duke zbatuar këto norma për provigjonet e huasë:

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

Kreditë dhe paradhënitë 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 koston 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

Aktivët e patrupëzuara paraqiten me koston 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 koston 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 konsulentë financiarë. 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 korigjuar 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. Aktivët 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. Aktivët dhe detyrimet jo-monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me koston historike, këmbehen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

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



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. Aktivet 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. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me kosto historike, këmbehen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

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

Bilanci Kontabel (Aktiv - Pasivet) dhe Zerat jashte Bilancit

Mbyllja e vitit 2017 rezultoi e sukseshme per Banken Societe Generale Albania, duke vijuar me ecurite pozitive dhe realizuar me se shumti pritshmerite e saj ne treguesit kryesore, si ne "Bilanc" ashtu edhe ne Pasqyraen "Te Ardhura dhe Shpenzime"

Keshtu, portofoli i kredive u rrit me 4.11 miliard leke gjate 2017 ose me 8.63% krahasuar me fundvitin 2016, nderkohe qe kredite me probleme kane qene stabel ne nivele minimale . Raporti i Kredive te Keqija mbi Totalin e Kredive ne fund te muajit Dhjetor eshte 8.41%

Gjate vitit 2017 portofoli i vendosjeve dhe kredive me bankat u reduktua ndjeshem me 44.9% krahasuar me fundvitin 2016, kjo pasi fondet u perdoren per disbursimet e kredive te reja gjate vitit 2017

Gjate vitit 2017, portofoli i depozitave u rrit me 4.0 miliard Lek ose 6.23% krahasuar me fundvitin 2016 duke perfshire ketu llogarite rrjedhese, depozitat me dhe pa afat si dhe llogarite rrjedhese te institucioneve publike dhe interesat e perlllogaritur per secilen kategori.

Treguesi i likuiditetit qendron ne nivele te larta (30.42%) dhe gjithashtu treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit qendron ne nivelin 15.73 % duke qendruar ne nivele stabel pergjate gjithe vitit 2017.

Ne fund te vitit 2017, Banka realizoi nje fitim prej rreth 1,003 milion LEK, duke qene ne linje me parashikimet e saj buxhetore. Kjo u arrit fale nje mire manaxhimi te shpenzimeve per interesat krahasuar me te njejten periudhe te nje viti me pare, nderkohe qe te ardhurat nga interesat jane pothuaj ne te njejtin nivel.

Gjithashtu dhe shpenzimet operative gjate vitit 2017 kane qene pothuaj ne te njejtin nivel sikurse dhe e njejta periudhe ne 2016, me nje rritje te lehte prej vetem 1.91%.

Ecuria pozitive pritet te vijoje edhe ne vitin pasardhes duke treguar stabilitet dhe perforcuar me tej pozicionin e Bankes ne tregun Bankar.

Bilanci Kontabel (Aktiv - Pasivet) dhe Zerat jashte Bilancit

Kodi	AKTIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	11,492,416.26
11	Arka dhe Banka qendrore	7,683,915.4
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	1,894,075.2
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet të tjera financiare	545,847.4
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,357,468.2
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	11,110.0
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	48,723,833.16
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	45,143,676.5
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	2,227,960.5
23	Hua nënstandart	933,707.5
24	Hua të dyshimta	418,488.7
25	Hua të humbura	0.0
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	19,665,525.06
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	19,665,525.1
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	829,076.82
41	Mjete të tjera	639,165.4
43	Transaksionet si agjent	-
44	Llogari marrëdhënesh	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	94,975.1
46	Tatim i vlerës së shtuar	94,930.4
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	566,080.27
51	Interesa pjesëmarrëse	-
52	Filiale	-
53	Mjete të qëndrueshme	566,080.3
		-
	TOTALI	81,276,931.56

Kodi	PASIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	3,623,800.48
112	Banka Qendrore	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	1,571,920.6
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	655,236.8
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,229,980.5
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	166,662.5
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	68,196,426.57
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	8,456.9
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	68,062,516.94
28	Llogari të tjera të klientëve	125,452.75
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-
33	Borxhi i përfaqësuar 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	551,661.39
42	Detyrime të tjera	109,988.69
43	Transaksionet si agjente	258,044.2
44	Llogaritë e marrëdhënëve	0.0
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	183,628.5
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	8,905,043.13
54	Ndihma dhe financimi publik	-
55	Fondet rezervë specifike	562,855.3
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	Fitim (humbja) i pashpërndarë	-
578	Fitim (humbja) i vitit ushtrimor	1,003,358.1
		-
	TOTALI	81,276,931.56

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

1. Veprime me thesarin dhe transaksione nderbankare
2. Veprime me klientet
3. Veprime me letra me vlere
4. Mjete te tjera
5. Mjete te qendrueshme

1. Veprimet me thesarin dhe transaksionet nderbankare
2. Veprime me klientet
3. Veprime me letra me vlere
4. Detyrime te tjera
5. Burime te perhereshme

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (Ne mije Leke)	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	4,782,644
91	GARANCITË	196,357,184
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-
	TOTALI	201,139,828

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

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (Ne mijë Leke)	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	32,080,213.1
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	352,015.9
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	25,843.0
603	<i>Komisione</i>	96,636.3
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimitarisë bankare</i>	230,818.3
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	31,374,899.5
61	Shpenzime për personelin	757,376.5
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	16,329.9
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	877,434.4
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	117,475.3
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	1,148,501.1
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	2.7
67	Taksa mbi të ardhurat	79,719.3
69	Fitimi i vitit në vazhdim	1,003,358.1
	TOTALI I SHPENZIMEVE	36,080,410.57
70	Të ardhura të veprimitarisë bankare	35,389,221.93
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	2,177,788.77
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	938,895.26
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	685,105.39
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	55,036.60
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimitarisë bankare</i>	26,020.14
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	31,506,375.77
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	689,405.53
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	1,783.1
79	Humbja e vitit në vazhdim	-
	TOTALI I TE ARDHURAVE	36,080,410.57

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	1.23%
2	rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.00%
3	shpenzimet e përgjithshme të veprimitarisë / të ardhurat bruto të veprimitarisë	2.43%
4	të ardhurat neto nga interesat / shpenzimet e përgjithshme të veprimitarisë;	248.20%
5	kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100;	14.88%
6	aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve;	197,754.09
7	të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.23%
8	të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	2.66%
9	shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.43%
10	të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimitarisë	5.06%
11	të ardhurat neto nga veprimitaritë e tjera / aktivet mesatare	1.18%
12	shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimitarisë	0.98%
13	shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimitarisë	2.10%
14	shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.56%

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

Struktura e Kapitalit Rregullator Mjaftueshmeria e Kapitalit

Kapitali Rregullator i Bankes ne fund te vitit 2017 arriti vleren e 7.11 miliard LEK.

Krahasur me vleren e Kapitalit ne Dhjetor 2016, eshte verejtur nje renie prej 3.62% e megjithate mjaftueshmeria e kapitalit mbetet perseri ne nivele te kenaqshme, mbi nivelin minimal te percaktuar nga Banka Qendrore.

Kjo perlllogaritje 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:

- Humbjet e pashperndara te mbartura

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
KAPITALI RREGULLATOR	8,110,069.12
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	8,110,069.12
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	8,110,069.12
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	1,003,358.11
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,003,358.11
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	596,179.74
Diferenca rivleresimi kreditore	-
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
(-) Emri i mirë	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(232,118.73)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	232,118.73
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.

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 31 Dhjetor 2017 ishte 13.78% .

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	8,110,069.12
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	51,490,053.46
3. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	15.75
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	15.75
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	15.75

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)	47,834,762.78
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	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	(d)	414,728.58
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)	51,490,053.46

Me sipër paraqitet raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit i llogaritur sipas rregullores Nr 48 për "Per 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.

Mjaftueshmeria 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	8,110,069
RMK (%)	15.75%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	51,490,053
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)	47,834,763
1.1 Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshiruar pozicionet e titullimit	47,758,230
1.1.1 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	2,483,624.26
1.1.2 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	1,459,509.98
1.1.3 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	232,777.66
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;	805,046.84
1.1.7 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	13,364,042.19
1.1.8 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	5,730,463.27
1.1.9 Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	20,486,096.18
1.1.10 Ekspozime (kredi) me probleme;	1,394,305.99
1.1.11 Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	729,925.07
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	1,072,438.69
1.2 Pozicionet e titullimit SA	-
1.2* nga të cilat: rritullzime	-
RREZIQET E TREGUT	
2. Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e tregut	-
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)	-
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	-
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	414,728.58
4.1 Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	2,036,096.25
4.2 Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	2,450,824.84
4.3 Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	414,728.58
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	43,245.57
4.5 Totali i zërave të pasivit 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 pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(43,245.57)
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 Mjaftueshmerise se Kapitalit" bankat llogarisin kërkesën për kapital për 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 të percaktuara për të gjitha ekspozimet. Bankat i klasifikojnë ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme të zerave 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 individë (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
- zera 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 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 fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficienti prej 15%.

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 statute.

- *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 përballet 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

Rreziku 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 kredisë (në fund të muajit që raportohet)
	Degët e ekonomisë	
1	Bizneset	36,000,524.72
A.	Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	122,720.09
B.	Industria nxjerrëse	1,442,840.58
C.	Industria përpunuese	5,616,894.43
D.	Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	3,385,769.74
E.	Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	78.33
F.	Ndërtimi	3,842,757.34
G.	Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	13,242,750.67
H.	Transporti dhe magazinimi	486,261.26
I.	Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	3,015,176.23
J.	Informacioni dhe komunikacioni	859,528.45
K.	Aktivitete financiare dhe të sigurimit	189,114.64
L.	Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	1,136.29
M.	Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	-
N.	Shërbime administrative dhe mbështetëse	-
O.	Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-
P.	Arsimi	334,545.63
Q.	Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	195,002.76
R.	Arte, argëtim dhe çlodhje	632,706.62
S.	Aktivitete të tjera shërbimi	2,378,356.08
T.	Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e	254,885.56
U.	Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-
2	Korporata jofinanciare publike	122.38
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	73.94
H.	Transporti dhe magazinimi	18.12
I.	Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	-
J.	Informacioni dhe komunikacioni	5.78
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	22.43
S.	Aktivitete të tjera shërbimi	2.11
T.	Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e	-
U.	Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-
3	Individët	15,719,945.46
	Totali	51,720,592.56

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

Evidenca e kreditit sipas shperndarjes gjeografike	Totali
Rrethi Tiranë	37,538,218.88
Rrethi Durrës	3,847,637.99
Rrethi Elbasan	1,185,512.36
Rrethi Shkodër	892,987.00
Rrethi Korçë	433,277.14
Rrethi Vlorë	1,508,765.62
Rrethi Lushnje	936,346.81
Rrethi Gjirokastër	409,455.68
Rrethi Fier	754,991.91
Rrethi Berat	382,358.63
Rrethi Pogradec	423,290.05
Rrethi Sarandë	503,334.32
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	-
Rrethi Lezhë	145,823.22
Rrethi Burrel	257,478.59
Rrethi Kavajë	833,520.52
Rrethi Përmet	-
Rrethi Gramsh	84,808.96
Rrethi Librazhd	96,702.32
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	165,859.50
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	289,868.64
Rrethi Laç	450,676.30
Rrethi Ballsh	81,568.19
Rrethi Bilisht	191,149.87
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplik	150,755.99
Rrethi Krujë	1,479,783.49
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	34,096.57
Rrethi Tropojë	-
TOTALI	53,078,268.55

Klasifikimet e portofolit të Kredise sipas maturitetit të mbetur. Kredite sipas kalimit të afatit të kthimit. Fondet Rezerve për 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	184,755	1,124,488	170,814	647,702	5,043,219	2,584,354	8,969,667	16,922,688	9,495,990	45,143,676
22	Hua në ndjekje	48,984	141,580	4,929	110,227	564,778	154,678	450,669	575,734	176,381	2,227,960
23	Hua nënstandart	-	-	-	-	-	-	-	1,175,203	-	1,175,203
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	841,792	-	841,792
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	2,331,960	-	2,331,960
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	69,732.21	6,413.18	1,784.65	8,466.72	86,396.77
Hua afatmesme	559,166.34	301,808.63	37,549.89	571,096.38	1,469,621.24
Hua afatgjatë	1,850,241.34	284,211.52	172,499.11	2,262,835.64	4,569,787.61
Hua për prona të patundshme	189,960.46	-	949.13	32,484.90	223,394.48
Kontrata qeraje	140,653.72	29,013.14	27,094.50	12,356.45	209,117.81
Punonjës banke	65,074.13	19,373.45	1,683.41	12,512.99	98,643.97
TOTALI	2,874,828.19	640,819.92	241,560.69	2,899,753.07	6,656,961.87

FONDET REZERVË TË KRËJUARA NGA BANKA

Kodi	Llogaritë	Teprica në fillim	Shtimi i provigjionv.	Rimarrje e provigjionv.	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
198	FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inste kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart	241,202	15,595	14,650	-	652	241,496
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	483,839	5,948	65,991	-	492	423,304
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,520,089	113,777	292,350	-	9,557	2,331,960
	FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
268	dyshtimë	-	-	-	-	-	-
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	31,528	38,967	9,919	-	-	60,576
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	522,058	58,373	15,260	-	2,316	562,855
558	FR specifike të tjera	12,467	10,106	22,573	-	-	-
Totali		3,811,183	242,767	420,742	-	13,017	3,620,191

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË

Klasifikimi i kredive	Kryegjeja	Norma për provigjione	Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura	Norma për provigjione	F.R. për interesat
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	45,053,928	0	450,539	89,520	0	895
Kredi standarde të ristrukturuara	227	0	23	1	-	0
Kredi në ndjekje	2,216,486	0	110,824	11,475	0	574
Kredi në ndjekje të ristrukturuara	-	-	-	-	-	-
Kredi nënstandarde	1,167,134	0	233,427	8,069	1	8,069
Kredi të dyshimta	836,977	1	418,489	4,815	1	4,815
Kredi të humbura	2,306,776	1	2,306,776	25,184	1	25,184
Totali	51,581,529		3,520,078	139,064		39,537

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	380,235.48	
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	(249,282.64)	
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	(53,454.54)	
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	(10,874.22)	
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		66,624.08
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		7,106,711.0
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		0.94

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 ricëimit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i mospërputhjeve të maturitetit (për normat e interesit fikse) dhe i ricëimit 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					TOTALI
	(në mijë lekë)					
	LEKË	USD	EUR	TË TJERA		
1	Arka	749,896.59	77,509.03	436,190.34	42,820.30	1,306,416.25
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të perdorimit të saj, të përcaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	1,115,408.32	352.84	1,946.57	-	1,117,707.73
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"	10,193,200.00	-	3,959,144.64	-	14,152,344.64
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 rregulloretë 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	-	38,485.86	1,753,887.68	101,493.91	1,893,867.45
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	62,216.00	-	483,607.00	545,823.00
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 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 përfshirë letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)	-	-	-	-	-
15	rregullores Nr 71 për "Mbi Administrimin e Rrezikut të Normes së Interesit në Librin e Bankes"	-	-	-	-	-
A	TOTALI AKTIVEVE LIKUIDE	12,058,504.90	178,563.73	6,151,169.22	627,921.21	19,016,159.06
B	TOTALI PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	25,768,998.74	3,391,277.03	30,359,715.80	622,726.69	62,510,416.25
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					46.79%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					20.24%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					30.42%

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR					MUAJ			VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)					1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
	1 (O/N)	2-7	8-15	16-30							
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BALANCIT	240,408	3,958,430	1,767,024	1,454,294	7,633,461	5,684,468	16,523,814	35,218,000	14,637,898	87,117,796	

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR					MUAJ			VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)					1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
	1 (O/N)	2-7	8-15	16-30							
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BALANCIT	4,354	2,354,608	2,015,340	26,661,882	8,052,919	7,543,650	20,827,709	8,442,556	8,117,386	84,060,461	

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 maturohen dhe kërkohen nga depozituesit ose kreditorët e tjerë, ose nuk ka mundësi të financojë ritjen e aktiveve të veta.

Sipas rregullores Nr 71 për "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit" bankat përllogarasin 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 të 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 përfshirë interesat e përllogaritura dhe duke zbritur fondet rezervë. Në përfshirjen e aktiveve likuide, që i përkasin pikave 8,9,10, 14,dhe 15 në tabelën e mesipërme, do të përdoren haircut-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 bllokuar 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 bilancit, sipas intervaleve të maturimit. Si datë të arkëtitimit të të drejtave përdoret data më e fundit të mundshme të arkëtitimit, 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.	19,665,525.06
3	Letra me vlerë të emetuara nga Banka e Shqipërisë.	
	SHUMA	19,665,525.06

Kodi	Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut	Shuma
1	Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës	82,287,838.51
2	Teprica e kredisë e tremujorit raportues	48,723,833.16
3	Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	59.21%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%