

1.Të përgjithshme

OTP Bank 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 29 Mars 2019, OTP Bank "shoqëria mëmë" bleu 100 % të aksioneve të Bankës.

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

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

(c) Investimet në letrat me vlerë

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

Bono thesari

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

Obligacionet qeveritare

Obligacionet qeveritare paraqiten me vlerën e kostos pas zbritjes së provigjoneve për humbje të përhershme. Obligacionet qeveritare kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe interesin e përlllogaritur për kuponat e pagueshëm. Prime apo skonto mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlllogariten 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 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 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	Jetegjatesia (Ne vite)
Ndërtesa	30
Kompjutera dhe pajisje elektronike	5
Instalime dhe pajisje të ndryshme	5
Mobiljezyre	10
Mjete transporti	5

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

(f)Aktive të patrupëzuara

Aktivitetet 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	Jetegjatesia (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 konsulentin financiar. 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. 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, 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 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. 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 Kontabël (Aktiv - Pasivet) dhe Zërat jashtë Bilancit

Mbyllja e vitit 2019 rezultoi e sukseshme për OTP Bank sh.a., 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 5.43 miliard lekë 2019 ose me 10.45 % krahasuar me fundvitin 2018, ndërkohë që kreditë me probleme kanë qenë stabël në nivele minimale. Raporti i Kredive të Këqija mbi Totalin e Kredivë në fund të muajit Dhjetor 2019 është 6.58% duke pësuar një rënie të lehte prej 0.69% krahasuar me vitin 2018.

Gjatë vitit 2019 portofoli i vendosjeve dhe kredive me bankat u rrit me 46.2 % krahasuar me fundvitin 2018 si pasojë e rritjes së vendosjeve tek bankat jorezidente.

Gjate vitit 2019, portofoli i depozitave pësoi një renie prej 1.01 miliardë LEK krahasuar me fundvitin 2018 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 (32.44%) dhe gjithashtu treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit qëndron në nivelin 16.07% duke qëndruar në nivele stabël përgjatë 2019.

Në fund të muajit Dhjetor 2019, Banka realizoi një fitim prej rreth 1,329 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 vitit.

Ecuria pozitive pritet të vijojë edhe në periudhat pasardhëse 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	13,348,457.04
11	Arka dhe Banka qendrore	8,128,487.56
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	1,687,132.70
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	1,890,249.40
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	1,631,723.38
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	10,864.00
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	55,489,958.47
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	53,592,839.40
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	501,913.96
23	Hua nënstandart	1,231,869.95
24	Hua të dyshimta	163,335.17
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	21,181,587.20
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	21,181,587.20
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 letrat me vlerë	-
36	Çmimet (primet) për instrumentat financiare	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	591,307.66
41	Mjete të tjera	448,444.10
43	Transaksionet si agjent	-
44	Llogari marrëdhëniesh	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	47,108.61
46	Tatim i vlerës së shtuar	95,754.96
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	665,806.89
51	Interesa pjesëmarrëse	-
52	Filiale	-
53	Mjete të qëndrueshme	665,806.89
		-
	TOTALI	91,277,117.26

Kodi	PASIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	13,595,143.83
112	Banka Qendrore	466,515.37
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	925,252.11
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,569,454.71
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	10,633,921.64
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	66,345,071.96
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	12,613.1
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	66,267,006.39
28	Llogari të tjera të klientëve	65,452.46
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-
33	Borxh 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 letrat me vlerë	-
36	Çmimet (primet) për instrumentat financiare	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	736,421.97
42	Detyrime të tjera	408,739.77
43	Transaksionet si agjente	127,008.98
44	Llogaritë e marrëdhëniesh	0.02
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	200,673.20
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	10,600,479.50
54	Ndihma dhe financimi publik	-
55	Fondet rezervë specifike	624,012.40
56	Borxhi i varur	-
57	Kapitali i aksionerëve	9,976,467.11
571	Kapitali i paguar	6,740,900.00
572	Primet e aksioneve	1,750.00
573	Rezerva	1,118,337.57
574	Diferenca e rivlerësimit	-
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	786,115.85
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	1,329,363.69
		-
	TOTALI	91,277,117.26

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

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

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (Ne mije Leke)	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	4,998,124.51
91	GARANCITË	298,904,979.32
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-
	TOTALI	303,903,103.83

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	40,351,292.1
601	Shpenzime për interesa	355,101.5
602	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	87,577.8
603	Komisione	180,156.8
604	Shpenzime për operacionet e qirasë	-
605	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	23,420.4
606	Humbje nga veprimet me valutat	39,705,035.6
61	Shpenzime për personelin	815,817.5
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	14,427.7
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	1,109,545.4
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	121,010.4
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	1,692,887.9
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	331,528.2
67	Taksa mbi të ardhurat	262,493.7
69	Fitimi i vitit në vazhdim	1,329,363.7
	TOTALI I SHPENZIMEVE	46,028,413.98
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	44,355,960.81
701	Të ardhura nga interesat	2,490,934.08
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	1,115,129.50
703	Komisione për shërbime bankare	814,238.16
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë	71,802.70
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	3,631.61
706	Fitime nga veprimet me valutat	39,860,224.76
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	1,653,046.58
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	19,359.2
79	Humbja e vitit në vazhdim	-
	TOTALI I TE ARDHURAVE	46,028,413.98

Me sipër paraqitet pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve për 2019.

	TREGUESIT E RENTABILITETIT	
1	kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mesatare *100	1.49%
2	rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	-0.35%
3	shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	2.41%
4	të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	192.50%
5	kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100;	19.72%
6	aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve;	201,051
7	të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.39%
8	të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	2.78%
9	shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.40%
10	të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	4.64%
11	të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	1.23%
12	shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	0.63%
13	shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	1.77%
14	shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.04%

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 të 2019 arriti vleren e 8.44 miliard LEK.

Krahasur me vleren e Kapitalit ne Dhjetor 2018, eshte verejtur nje rritje prej 11.28% e cila vjen si pasoje e 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 perlogaritje eshte bere sipas kerkesave te Bankes se Shqiperise ne rregulloren per "Kapitalin Rregullator te Bankes. Zerat perberes te Kapitalit Rregullator te Bankes per periudhen perkatese jane si me poshte:

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

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupëzuara

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
KAPITALI RREGULLATOR	8,441,148.58
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	8,441,148.58
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	8,441,148.58
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	786,115.85
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	786,115.85
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,118,337.57
Diferenca rivleresimi kreditore	-
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
(-) Emri i mirë	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(205,954.84)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	205,954.84
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	-

Me sipër paraqitet struktura e kapitalit rregullator rregullores Nr 69 për "Kapitalin Rregullator të Bankave"

Kapitali rregullator është kapitali që shërben 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 janë Kapitali i paguar, Fitimet dhe humbjet e pashpërndara, rezervat dhe aktivet e patrupëzuara.

OTP Bank nuk ka patur ndryshime në strukturën e kapitalit rregullator krahasuar me tremujorin e mëparshëm.

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 2019 ishte 16.07% .

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	8,441,148.58
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	60,800,070.61
3. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	16.07
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	16.07
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	16.07

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)	56,208,583.47
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,591,487.14
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)	60,800,070.61

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.

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

Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik sipas klasave te ekspozimeve	
KAPITALI RREGULLATOR	8,441,149
RMK (%)	16.07
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	60,800,071
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)	56,208,583
1.1 Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshiruar pozicionet e titullimit	56,208,583
1.1.1 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	3,013,574
1.1.2 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-
1.1.3 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	90
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;	2,075,279
1.1.7 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	16,915,760
1.1.8 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	7,197,271
1.1.9 Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme;	23,047,225
1.1.10 Ekspozime (kredi) me probleme;	1,594,222
1.1.11 Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	441,569
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	1,923,594
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	4,591,487.14
3.1 Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	-
3.2 Metoda Standarde / Standarde Alternative	4,591,487.14
4. 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 2019	-
5.1 Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2018	-
5.2 Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2019	-
5.3 Rritja e portofolit të kredisë, 2019	-
5.4 Rritja e portofolit të kredisë për 2019-ën që plotëson kushtet për t'u zbritur nga totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	-
5.4.1 nëse periudha raportuese është mars 2019	-
5.4.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2019	-
5.5 nëse periudha raportuese është shtator 2019	-
5.6	-
5.5 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2018	-
5.6 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2018	-
5.7 Rritja vjetore e portofolit të kredisë	-
5.7.1 nëse periudha raportuese është mars 2019	-
5.7.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2019	-
5.7.3	-
5.7.4 nëse periudha raportuese është dhjetor 2019	-

Sipas rregullores Nr 48 per "Per Raportin e Mjafueshmerise se Kapitalit" bankat llogarisin kerkesen per kapital per rrezikun e kredise dhe rrezikun e kredise se kundërpartisë, sipas Metodës Standarde. Për llogaritjen e shumave të ekspozimit të ponderuara me rrezikun, do të zbatohen peshat e rrezikut të percaktuar 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 siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme;
- ekspozime (kredi) me probleme;
- ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- ekspozime në pozicione të krijuara nga titullimi (securitization);
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- zera të tjera

Bankat, për qëllime të llogaritjes së kerkesës 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 elementeve të tjerë të librit të tregtueshëm. Këto instrumente duhet të jenë të çliruara nga çdo lloj klauzole/dispozite kufizuese, për sa i përket tregtueshmërisë së tyre ose aftësisë së tyre për t'u mbrojtur tërësisht.

Rreziku Operacional është rreziku që subjekti të pësojë humbje, si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, apo i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përfshijon rrezikun reputacional dhe strategjik. Bankat llogarisin kerkesen 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%.

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 zëra 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 statutore.

- *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 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 veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.

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

Kodi I Industrise	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	
	Degët e ekonomisë	Teprica e kredisë (në fund të muajit që raportohet)
1 Bizneset		39,925,366
A. Bujqësia, Pyjet, Peshkimi		192,030
B. Industria nxjerrëse		1,496,662
C. Industria përpunuese		5,630,403
D. Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar		7,020,308
E. Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve		3,319
F. Ndërtimi		2,980,771
G. Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave		13,227,046
H. Transporti dhe magazinimi		788,023
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		3,772,990
J. Informacioni dhe komunikacioni		1,298,882
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		211,347
L. Aktivitete të pasurive të paluajtëshme		392
M. Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike		-
N. Shërbime administrative dhe mbështetëse		-
O. Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm		-
P. Arsimi		706,477
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		543,250
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		367,429
S. Aktivitete të tjera shërbimi		1,171,943
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për		514,095
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		0
2 Korporata jofinanciare publike		-
A. Bujqësia, Pyjet, Peshkimi		0
B. Industria nxjerrëse		0
C. Industria përpunuese		0
D. Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar		0
E. Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve		0
F. Ndërtimi		0
G. Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave		0
H. Transporti dhe magazinimi		0
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		0
J. Informacioni dhe komunikacioni		0
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		0
L. Aktivitete të pasurive të paluajtëshme		0
M. Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike		0
N. Shërbime administrative dhe mbështetëse		0
O. Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm		0
P. Arsimi		0
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		0
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		0
S. Aktivitete të tjera shërbimi		0
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për		0
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		0
3 Individët		17435697.9
Totali		57,361,063.97

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

Evidenca e kreditit sipas shperndarjes gjeografike	Totali
Rrethi Tiranë	40,348,927.27
Rrethi Durrës	5,157,820.67
Rrethi Elbasan	1,248,144.43
Rrethi Shkodër	1,722,089.41
Rrethi Korçë	536,246.88
Rrethi Vlorë	1,599,266.09
Rrethi Lushnje	1,004,339.73
Rrethi Gjirokastër	397,310.54
Rrethi Fier	811,963.80
Rrethi Berat	416,595.54
Rrethi Pogradec	449,085.28
Rrethi Sarandë	581,371.44
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	-
Rrethi Lezhë	329,027.38
Rrethi Burrel	267,915.70
Rrethi Kavajë	987,965.93
Rrethi Përmet	-
Rrethi Gramsh	100,291.62
Rrethi Librazhd	108,041.99
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	182,244.57
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	305,640.03
Rrethi Laç	566,910.48
Rrethi Ballsh	86,528.50
Rrethi Bilisht	194,575.81
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	1,590,813.69
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
TOTALI	58,993,116.75

Klasifikimet e portofolit të Kredive 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 standarde dhe paradhënie për klientët	63,895	784,187	577,265	540,664	5,060,201	6,014,689	8,760,580	
22	Hua në ndjekje	105,398	15,611	4,381	8,524	20,436	24,699	47,174	179,620	96,071	501,914
23	Hua nënstandart	-	-	-	-	-	-	-	1,543,360	-	1,543,360
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	327,815	-	327,815
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	1,395,135	-	1,395,135
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	68,551	5,596	17,598	8,652	100,397
Hua afatmesme	1,650,918	191,208	303,419	225,129	2,370,674
Hua afatgjatë	2,823,390	278,309	184,595	1,224,322	4,510,616
Hua për prona të patundshme	187,779	-	-	7,379	195,158
Kontrata qeraje	284,884	62,274	27,006	5,313	379,477
Punonjës banke	55,018	507	-	3,325	58,850
TOTALI	5,070,540	537,894	532,618	1,474,121	7,615,172

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA

Kodi	Llogaritë	Teprica në fillim	Shtimi i provigjonv.	Rimarrje e provigjonv.	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën	-	-	-	-	-	-
198	FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart	276,461	56,193	25,725	-	(4,561)	311,490
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	196,871	6,193	38,569	-	15	164,480
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,573,486	38,559	216,013	255,200	897	1,395,135
	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	-	-	-	-	-	-
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	508,274	24,022	225,469	-	(874)	307,702
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	623,348	24,270	30,010	-	224	617,385
558	FR specifike të tjera	19,012	16,873	29,218	-	39	6,627
	Totali	3,197,452	166,111	565,004	255,200	(4,260)	2,802,820

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	52,895,233	1%	528,952	79,327	1%	793
Kredi standarde të ristrukturuara	6,122,216	10%	61,222	6,058	10%	606
Kredi në ndjekje	484,429	5%	24,221	3,246	5%	159
Kredi në ndjekje të ristrukturuara	14,238	10%	1,424	1	12%	8
Kredi nënstandarde	1,539,837	20%	307,967	3,523	100%	3,523
Kredi të dyshimta	326,670	50%	163,335	1,145	100%	1,145
Kredi të humbura	1,376,399	100%	1,376,399	18,736	100%	18,736
Totali	62,759,023		2,463,522	112,035		24,969

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
		Monedha	Shuma
IRR		1.00	2.00
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK	ALL	581,954
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	(1,014)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	(13,969)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	TE TJERA	(10,160)
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		556,810
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		8,441,149
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		6.60

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 rikimit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i mospërputhjeve të maturitetit (për normat e interesit fikse) dhe i rikimit 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 shpërndare 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.

Raporti i ndryshimit të ekspozimit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20%.

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	979,100.15	76,964.05	372,071.77	53,339.12	1,481,475.10
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 Bankes së Shqipërisë	734,403.09	633.80	1,317.02	-	736,353.90
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	-	-	-	-	-
4	80 përqind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	11,647,360.00	-	4,588,780.68	-	16,236,140.68
5	Letra me vlerë të investimit të Qeverisë Shqiptare (bono thesarit dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-	-	-	-	-
6	80 përqind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesarit dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregullores të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	-	-	-	-	-
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	-	189,919.42	1,346,073.66	150,857.56	1,686,850.65
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	1,461,240.00	429,000.00	1,890,240.00
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të paktlyera 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 rezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave";	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë të investimit me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)	-	-	-	-	-
15	rregullores Nr 71 per "Mbi Administrimin e Rezikut te Normes se Interest ne Librin e Bankes"	-	-	-	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	13,360,863.24	267,517.27	7,769,483.12	633,196.69	22,031,060.32
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	26,041,465.20	3,365,824.39	37,879,068.08	627,234.36	67,913,592.03
C	TREGUESI I LIKUJDETITIT (në %)					
	1 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					51.31%
	2 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					20.71%
	3 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					32.44%

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR (në mijë lekë)	DITE				MUAJ			VITE		TOTALI
		1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JAShte BILANCIT	175,670	7,112,550	2,326,081	1,862,802	5,903,692	7,478,811	16,495,018	35,324,241	19,465,898	96,144,763

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR (në mijë lekë)	DITE				MUAJ			VITE		TOTALI
		1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JAShte BILANCIT	414,683	9,365,172	2,918,685	29,517,128	4,794,600	7,413,816	17,053,985	11,012,134	8,947,207	91,437,409

Rezik 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 matrohen dhe kërkohen nga depozituesit ose kreditorët e tjerë, ose nuk ka mundësi të financojë rritjen e aktiveve të veta.

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

a. në monedhën kombëtare (lekë) dhe në monedhë të huaj në nivelin minimal 15%; dhe

b. në total në nivelin minimal 20% (njëzet për qind).

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

Në përlogaritjen 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 tretë të bllokuara si kolateral/garanci në bazë të një marrëveshjeje të caktuar me bankën. Në rastin e degës së bankës së huaj, në përlogaritjen 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 arkëtimit të të drejtave perdoresh data më e fundit të mundshme të arkëtimit, dhe si datë të shyerjes së detyrimeve datën më të parë të mundshme të shyerjes sipas intervaleve të mëposhtme. Struktura e maturitetit të aktiveve dhe pasiveve per datën 30 Shtator 2019 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.	21,181,587.20
3	Letra me vlerë të emetuara nga Banka e Shqipërisë.	
	SHUMA	21,181,587.20

Kodi	Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut	Shuma
1	Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës	87,676,602.92
2	Teprica e kredisë e tremujorit raportues	55,489,958.47
3	Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	63.29%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%