



Raportime Periodike
30-Jun-20

Permbajtja

1	Informacion I përgjithshëm për bankën	1
2	Të përgjithshme	2
3	Bilanci Kontabël (Aktiv - Pasivet) dhe Zërat jashtë Bilancit	4
4	Pasqyra e Llogarisë "Të ardhura dhe shpenzime" dhe Treguesit e Rentabilitetit	5
5	Struktura e Kapitalit Rregullator	6
6	Mjaftueshmëria e Kapitalit	7
7	Mjaftueshmëria e Kapitalit për Rrezikun e Kredisë, Rrezikun e Tregut dhe Rrezikun Operacional	8
8	Rreziku i kredisë dhe Rreziku Operacional	9
9	Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas degëve të Ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike	10
10	Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas degëve të Ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike (Vazhdim)	11
	Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas maturitetit të mbetur.	12
11	Kreditë sipas kalimit të afatit të kthimit. Fondet Rezervë për humbjet nga kreditë	
12	Rreziku i Normës së Interesit në Librin e Bankës	13
13	Rreziku i Likuiditetit	14
14	Depozita ekuivalente e kapitalit dhe Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut	15



Informacion i përgjithshëm mbi bankën

1. Emri i Subjektit	Banka OTP Albania
2. Forma ligjore	Shoqëri Aksionare
3. Zyra qendrore e shoqërisë në Shqipëri	Tirane, Bulevardi Deshmoret e Kombit, Twin Towers, Kulla 1, kati 9
4. Numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS)	K41424801U
5. Data e Regjistrimit	24/02/2004
6. Data e themelimit	12/11/2003
7. Kapitali	6.740.900.000,00
8. Vlera e kapitalit të shlyer:	6.740.900.000,00
9. Numri i aksioneve:	67.409,00
9.1 Vlera nominale:	100.000,00
10. Aksionarët	OTP Bank Nyrt
11. Forma juridike	Shoqëri Aksionare
12. Adresa	1051 Budapest, Nádor utca 16
13.1 Numri i Aksioneve	Me te drejte vote : 67.409,00 Pa te drejte vote :
13.2 Përqindja e pjesëmarrjes	100,00
14. Objekti i aktivitetit:	a. Pranimi i depozitave monetare ose i fondeve të tjera të ripagueshme nga publiku dhe përdorimi i tyre për dhenie kredie e vendosje në emer dhe për llogari të vet b. Dhenie huash të të gjitha llojeve c. Faktoring dhe financim të transaksioneve tregtare d. Qira financiare; e. Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave. f. Ofrim garancish dhe marrje angazhimesh g. Tregtimin për llogarë të saj ose për llogari të klienteve i. instrumente të tregut të parave ii. këmhim valutë. iii. produkte derivate iv. instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlersimin e normës së interesit v. letra me vlerë të transferueshme; vi. instrumente të tjera të negociueshme dhe aktive financiare vii. pjesëmarrjen në emetimin e të gjitha llojeve të letrave me vlerë, h. Ndermjetesim për transaksionet monetare të meposhtme i. administrimin e aktiveve të tilla, si administrimi i parave dhe i portofolit, administrimi i fondeve, marrja në kujdestari, shërbimet depozituese dhe të besimit; ii. shërbimin për kompensimin dhe shlyerjen e pagesave të aktiveve financiare, iii. sigurimin dhe transferimin e informacionit financiar i. Shërbime këshilluese, ndermjetesimi dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha aktivitetet e përcaktuara në pikat (a)-(h) me sipër j. Emetimin dhe administrimin e instrumenteve të pagesës k. Të ushtruar veprimtarinë e ndermjetesimit në sigurime dhe risigurime l. si edhe çdo aktivitet tjetër që mund të konsiderohet i nevojshëm apo i domosdoshëm për aktivitetin e Bankës si edhe çdo aktivitet tjetër financiar që përcaktohet nga licencat e Bankës leshuar nga autoritetet kompetente.
15. Administratori/ët	Bledar Shella
16. Anëtarët e Këshillit Mbikqyrës (plotësohet nëse është Sh.a me dy nivele)	Janos Veres Peter Janos Bese Adrian Civici Arpad Sranko Armand Duka Tunde Soos Aleksander Xhuvani

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 rregullatore, në përputhje me Nenit 47 të Ligjit mbi Bankat nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë".

Pasqyrat financiare të ndërmjete 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 përllogaritur për kuponat e pagueshëm. Prime apo skonto mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogariten 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 bilanci 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 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 kosto minus zhvlerësimin e akumuluar, i cili llogaritet në bazë lineare mbi jetëgjatësinë e parashikuar të aktiveve. Parashikimi mbi jetëgjatësinë e aktiveve për periudhën aktuale dhe atë paraardhëse paraqitet si më poshtë.

Kategoria	Jetëgjatësia (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

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

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

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

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

(h) Njohja e të ardhurave

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

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

(i) Tatimi

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës ushtrimore në përputhje me legjislacionin shqiptar për tatim-taksat, si 15% e të ardhurave të tatueshme. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke korrigjuar fitimin para tatimit me disa zëra të ardhurash dhe shpenzimesh, sipas kërkesave të legjislacionit shqiptar.

(j) Transaksionet në monedha të huaja

Transaksionet në monedha të huaja këmbehen me kursin e këmbimit që është në fuqi në datën e transaksionit. 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

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 6-mujorit të parë të 2020 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 2.53 miliard lekë gjatë gjashtëmujorit të parë 2020 ose me 4.41 % krahasuar me fundvitin 2019, ndërkohë që kreditë me probleme kanë qenë stabil në nivele minimale. Raporti i Kredive të Këqija mbi Totalin e Kredive në fund të muajit Qershorit 2020 është 6.00 % duke pësuar një rënie të lehte prej 0.26% krahasuar me vitin 2019.

Gjatë vitit 2020 portofoli i vendosjeve dhe kredive me bankat pesoi rënie me 17.72% krahasuar me fundvitin 2019 si pasojë e rënies së vendosjeve tek bankat jorezidente.

Gjatë vitit 2020, portofoli i depozitave pësoi një rënie prej 2.65 miliard LEK krahasuar me fundvitin 2019 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 (36.91%) dhe gjithashtu treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit qëndron në nivelin 16.66% duke qëndruar në nivele stabilë përgjatë 2020.

Në fund të muajit Qershor 2020, Banka realizoi një fitim prej rreth 632.19 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 pasardhës duke treguar stabilitet dhe përforcuar më tej pozicionin e Bankës në tregun Bankar.

Bilanci Kontabel (Aktiv - Pasivet) dhe Zerat jashte Bilancit

Kodi	AKTIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	13,602,254.98
11	Arka dhe Banka qendrore	9,706,714.87
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	986,435.33
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	1,346,100.72
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	1,551,909.06
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	11,095.00
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	57,695,942.87
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	56,093,849.71
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	463,978.78
23	Hua nënstandart	635,611.59
24	Hua të dyshimta	502,454.46
25	Hua të humbura	48.34
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	23,177,080.09
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	23,177,080.09
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 instrumentet financiare	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	550,125.87
41	Mjete të tjera	514,401.22
43	Transaksionet si agjent	-
44	Llogari marrëdhëniesh	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	14,767.40
46	Tatim i vlerës së shtuar	50,492.05
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	713,253.28
51	Interesa pjesëmarrëse	-
52	Filiale	-
53	Mjete të qëndrueshme	713,253.28
		-
	TOTALI	95,738,657.08

Kodi	PASIVET (Ne mije Leke)	TOTALI
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	14,876,507.34
112	Banka Qendrore	388,577.19
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	1,123,473.09
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,495,715.73
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	11,868,741.33
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	69,002,685.47
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	8,430.8
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	68,879,474.52
28	Llogari të tjera të klientëve	114,780.20
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	634,239.39
42	Detyrime të tjera	193,024.40
43	Transaksionet si agjente	257,459.27
44	Llogaritë e marrëdhëniesh	0.02
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	183,755.70
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	11,225,224.88
54	Ndihma dhe financimi publik	-
55	Fondet rezervë specifike	616,563.16
56	Borxhi i varur	-
57	Kapitali i aksionerëve	10,608,661.72
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	2,115,479.53
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	632,194.62
		-
	TOTALI	95,738,657.08

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	5,206,526.54
91	GARANCITË	306,242,369.01
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-
	TOTALI	311,448,895.55

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	36,688,580.6
601	Shpenzime për interesa	178,084.8
602	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	60,958.1
603	Komisione	86,978.2
604	Shpenzime për operacionet e qirasë	-
605	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	172.7
606	Humbje nga veprimet me valutat	36,362,386.8
61	Shpenzime për personelin	426,769.7
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	4,899.4
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	486,687.9
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	56,754.3
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	680,373.2
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	3.8
67	Taksa mbi të ardhurat	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	632,194.6
	TOTALI I SHPENZIMEVE	38,976,263.43
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	38,624,435.44
701	Të ardhura nga interesat	1,215,760.84
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	565,762.06
703	Komisione për shërbime bankare	342,376.94
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë	35,771.08
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	7,482.62
706	Fitime nga veprimet me valutat	36,457,281.91
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	339,121.05
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	12,706.9
79	Humbja e vitit në vazhdim	-
	TOTALI I TE ARDHURAVE	38,976,263.43

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

	TREGUESIT E RENTABILITETIT	
1	kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mesatare *100	0.69%
2	rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.01%
3	shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	60.84%
4	të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	165.18%
5	kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100;	5.96%
6	aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve;	205,889.59
7	të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	1.67%
8	të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	1.86%
9	shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.19%
10	të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	100.50%
11	të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	0.66%
12	shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	2350%
13	shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	26.76%
14	shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	0.35%

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

Struktura e Kapitalit Rregullator Mjaftueshmeria e Kapitalit

Kapitali Rregullator i Bankes ne fund te gjashtemujorit të pare të 2020 arriti vleren e 9.77 miliard LEK.

Krahasur me vleren e Kapitalit ne Dhjetor 2019, eshte verejtur nje rritje prej 15.7% 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 perllogaritje eshte bere sipas kerkesave te Bankes se Shqiperise ne rregulloren per "Kapitalin Rregullator te Bankes. Zerat perberes te Kapitalit Rregullator te Bankes per periudhen perkatese jane si me poshte:

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

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupëzuara

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
KAPITALI RREGULLATOR	9,766,759.28
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	9,766,759.28
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	9,766,759.28
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	2,115,479.53
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	786,115.85
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,329,363.69
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	(209,707.82)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	209,707.82
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.

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

Mjaftueshmëria e kapitalit

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

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit bazuar në rrezikun e Bankës më 30 Qershor 2019 ishte 16.66% .

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	9,766,759.28
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	58,607,470.62
3. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	16.66
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	16.66
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	16.66

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)	54,015,983.48
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)	58,607,470.62

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		9,766,759
RMK (%)		16.66
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK		58,607,471
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)		54,015,983
1.1 Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshijtur pozicionet e titullimit		54,015,983
1.1.1 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;		3,877,263.48
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);		-
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;		895,311.76
1.1.7 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);		13,623,957.53
1.1.8 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);		7,437,487.74
1.1.9 Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruaruara me kolateral pasuri të paluajtshme;		25,749,967.45
1.1.10 Ekspozime (kredi) me probleme;		1,311,836.30
1.1.11 Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;		379,928.92
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		740,230.29
1.2 Pozicionet e titullimit SA		-
1.2* nga të cilat: rritulizime		-
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", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese		-
4.3 Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet 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 transaksionet 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 kërkesën për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, sipas Metodës Standarde. Për llogaritjen e shumave të ekspozimit të ponderuara me rrezikun, do të zbatohen peshat e rrezikut të percaktuara për të gjitha ekspozimet. Bankat i klasifikojnë ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme të zërave brenda dhe jashtë bilancit, sipas klasave te ekspozimit si me poshte:

- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;
- 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 siguruaruara me kolateral pasuri të paluajtshme;
- ekspozime (kredi) me probleme;
- ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- ekspozime në pozicione të krijuara nga titullimi (securitization);
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- zëra të tjerë

Bankat, për qëllime të llogaritjes së kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, përfshijnë në "librin e tregtueshëm" të gjitha pozicionet në instrumentet financiare e në mallra (commodities), të mbajtura me qëllim tregtimin e tyre ose mbrojtjen e elementeve të tjerë të librit të tregtueshëm. Këto instrumente duhet të jenë të çliruara nga çdo loj 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 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 a 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 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 përqendrimit të ekspozimit* ndaj palëve, sipas shpërndarjes gjeografike dhe industrisë, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letra me vlerë).

- *Zhvillimi dhe mirëmbajtja e klasifikimit të riskut të Bankës* në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që 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 përllogaritje 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		42,032,886.47
A. Bujqësia, Pyjet, Peshkimi		197,993.12
B. Industria nxjerrëse		1,718,603.38
C. Industria përpunuese		6,245,705.49
D. Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar		6,713,042.43
E. Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve		2,870.72
F. Ndërtimi		3,700,173.98
G. Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave		13,457,729.28
H. Transporti dhe magazinimi		805,109.26
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		4,968,478.21
J. Informacioni dhe komunikacioni		89,240.54
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		260,398.01
L. Aktivitete të pasurive të paluajtëshme		1,739.25
M. Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike		-
N. Shërbime administrative dhe mbështetëse		-
O. Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm		-
P. Arsimi		734,319.12
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		861,797.62
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		415,367.59
S. Aktivitete të tjera shërbimi		1,294,122.05
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për		566,196.43
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		-
2 Korporata jofinanciare publike		-
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		-
H. Transporti dhe magazinimi		-
I. Akomodimi dhe shërbimi ushqimor		-
J. Informacioni dhe komunikacioni		-
K. Aktivitete financiare dhe të sigurimit		-
L. Aktivitete të pasurive të paluajtëshme		-
M. Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike		-
N. Shërbime administrative dhe mbështetëse		-
O. Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm		-
P. Arsimi		-
Q. Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale		-
R. Arte, argëtim dhe çlodhje		-
S. Aktivitete të tjera shërbimi		-
T. Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për		-
U. Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare		-
3 Individët		17,859,666.30
Totali		59,892,552.77

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

Evidenca e kreditit sipas shperndarjes gjeografike	Totali
Rrethi Tiranë	41,726,463.08
Rrethi Durrës	5,657,652.59
Rrethi Elbasan	1,394,173.92
Rrethi Shkodër	2,018,750.96
Rrethi Korçë	531,702.37
Rrethi Vlorë	1,659,020.59
Rrethi Lushnje	997,749.13
Rrethi Gjirokastër	400,883.65
Rrethi Fier	857,814.47
Rrethi Berat	422,146.84
Rrethi Pogradec	422,586.73
Rrethi Sarandë	690,148.04
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	-
Rrethi Lezhë	387,681.92
Rrethi Burrel	284,966.30
Rrethi Kavajë	1,061,320.40
Rrethi Përmet	-
Rrethi Gramsh	95,800.09
Rrethi Librazhd	109,133.27
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	195,835.08
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	294,051.41
Rrethi Laç	523,530.13
Rrethi Ballsh	80,258.41
Rrethi Bilisht	174,719.51
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Kopluk	-
Rrethi Krujë	1,458,372.42
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
TOTALI	61,444,761.28

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

Kodi	Klasifikime të portofolit të kredive sipas maturitetit të mbetur (kontraktual). Treguesi (në mijë lekë)	DITE				MUAJ			VITE		TOTALI
		1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
		20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	1,007,654	322,826	2,385,997	1,189,505	3,806,260	3,802,837	10,781,230	
22	Hua në ndjekje	1,227	18,714	6,541	6,106	27,416	23,252	96,974	188,921	94,826	463,979
23	Hua nënstandart	-	-	-	-	-	-	-	796,089	-	796,089
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	1,006,995	-	1,006,995
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	1,531,639	-	1,531,639
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	112,039.84	7,526.38	4,010.83	26,899.05	150,476.10
Hua afatmesme	1,776,302.04	101,203.51	149,537.88	582,839.40	2,609,882.84
Hua afatgjatë	4,274,507.85	1,560,201.34	514,279.42	1,343,031.01	7,692,019.62
Hua për prona të patundshme	51,678.99	3,606.47	1,145.15	6,510.23	62,940.84
Kontrata qeraje	207,904.17	170,749.71	285,037.92	22,477.65	686,169.46
Punonjës banke	62,388.05	15,523.39	2,229.33	3,261.10	83,401.87
TOTALI	6,484,820.95	1,858,810.81	956,240.53	1,985,018.44	11,284,890.72

FONDET REZERVË TË KRIJUARA 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 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	215,042	21,294	125,018	-	(49,160)	160,478
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	410,183	134,766	25,927	-	14,481	504,541
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,496,647	82,773	14,391	-	33,437	1,531,591
	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
268	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	320,930	36,806	16,597	-	(4,672)	345,812
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	677,462	31,313	76,912	-	23,603	608,259
558	FR specifike të tjera	22,589	19,983	28,907	-	5,361	8,304
Totali		3,142,852	326,935	287,752	-	23,050	3,158,985

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	55,704,923	1%	557,049	122,449	1%	1,224
Kredi standarde të ristrukturuara	265,595	10%	26,559	876	10%	88
Kredi në ndjekje	456,653	5%	22,833	4,657	5%	233
Kredi në ndjekje të ristrukturuara	2,696	10%	270	26	10%	3
Kredi nënstandarde	794,514	20%	158,903	1,575	100%	1,575
Kredi të dyshimta	1,004,909	50%	502,454	2,087	100%	2,087
Kredi të humbura	1,512,100	100%	1,512,100	19,491	100%	19,491
Totali	59,741,391		2,780,169	151,162		24,700

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	431,999
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	131,957
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	(19,214)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	TE TJERA	(13,847)
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		530,895
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		9,766,759
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		5.44

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

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

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

Bankat, për qëllime të llogaritjes sipas metodës së vlerësimit të ndryshimit të ekspozimit të librit të bankës, shpërndajnë pozicionet e ndjeshme ndaj normës së interesit, në 14 intervale kohore duke 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 T.JERA	TOTALI
1	Arka	979,158.77	374,333.76	997,086.56	601,458.86	2,952,037.96
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuara me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	1,400,365.51	916.54	2,017.32	-	1,403,299.36
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"	8,706,696.85	-	5,879,292.56	-	14,585,989.41
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"	3,416,905.68	-	-	-	3,416,905.68
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	-	8,809.69	696,717.04	280,726.55	986,253.28
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	600,000.00	-	746,040.00	-	1,346,040.00
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 rezikut 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 Rezikut të Normës së Interesit në Librin e Bankës"	-	-	-	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	15,103,126.80	384,059.99	8,321,153.48	882,185.42	24,690,525.68
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	27,312,479.45	3,560,124.19	35,161,994.61	866,992.76	66,901,591.02
C	TREGUESI I LIKUJIDITETIT (në %)					
	1 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					55.30%
	2 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					24.22%
	3 Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					36.91%

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 JASHTË BILANCIT	1,648,332	4,942,528	5,519,548	2,159,236	5,881,837	8,524,213	15,590,659	37,719,466	19,222,000	101,207,818	

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 JASHTË BILANCIT	978,674	7,504,923	971,192	33,987,927	13,254,997	6,673,104	12,543,863	10,924,485	8,899,493	95,738,657	

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

Sipas rregullores Nr 71 për "Për administrimin e rezikut të likuiditetit" bankat përlogarisin 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 përfshirë 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 për "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 fluksin hyrës dhe dalës nga aktivet (të drejtat), pasivet (detyrimet) dhe zërat jashtë bilancit, sipas intervaleve të maturimit. Si datë të arkëtimit të të drejtave perdore 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 Qershor 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.	23,177,080.09
3	Letra me vlerë të emetuara nga Banka e Shqipërisë.	
	SHUMA	23,177,080.09

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	57,695,942.87
3	Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	65.81%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%