

RAPORTIM FINANCIAR PERIODIK

(Sipas kërkesave të Rregullores Nr.60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

30 QERSHOR 2018

Publikuar më 31 Korrik 2018

Përmbajtja

1. Informacion mbi aktivitetin kryesor, organizimin, drejtimin dhe kontrollin e bankës.....	3
2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe në veçanti tregues të rentabilitetit ..	8
3. Struktura e Kapitalit Rregullator	14
4. Mjaftueshmëria e Kapitalit	15
5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve	17
6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm.....	17
7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarte	21
8. Teknikat e zbutjes së rrezikut	21
9. Rreziku i kredisë së kundërpartisë	22
10. Titullzimi.....	22
11. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm	22
12. Rreziku operacional.....	22
13. Ekspozimet në Instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës ..	22
14. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës.....	23
15. Rreziku i likuiditetit	24
16. Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj	25
17. Matja dhe kontrolli I kufijve të rrezikut të degës së bankës së huaj.....	25
18. Politikat e shpërblimit	25
19. Politikat kontabël.....	26
19.1 Transaksionet në monedhë të huaj	27
19.2 Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore	27
19.3 Depozita dhe llogaritë me bankat	27
19.4 Letra me vlerë të vendosjes	27
19.5 Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim	27
19.6 Matja e vlerës reale.....	27
19.7 Hua dhe paradhënie për klientët	28
19.8 Aktive të patrupëzura	28
19.9 Aktive të trupëzura	28
19.10 Të ardhura dhe shpenzime nga interesat	28
19.11 Të ardhura dhe shpenzime nga komisionet dhe tarifat.....	29
19.12 Tatimi.....	29

1. Informacion mbi aktivitetin kryesor, organizimin, drejtimin dhe kontrollin e bankës

1.1 Informacion i Përgjithshëm mbi Bankën:		
1.1.1 Informacion mbi Bankën		
1	<p>Emri i Subjektit Forma ligjore Zyra qendrore e shoqërisë në Shqipëri</p> <p>Numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS) Data e Regjistrimit</p>	<p>Banka NBG Albania Shoqëri Aksionare Rruga "Dritan Hoxha", Hd.8, H.1, Njësia Bashkiake Nr.11, Kodi Postar 1026, Tiranë</p> <p>J61911008C 12/06/1996</p>
2	Kapitali i regjistruar	7,587,914,546.30 ALL
3	Kapitali i paguar	7,587,914,546.30 ALL
4	<p>Tipi i aksioneve Numri i aksioneve Vlera Nominale</p>	<p>Të zakonshme 58,851,664.00 128,93</p>
5	Informacion mbi rritjen e Kapitalit	<p>Më 22 Nëntor 1995 Banka nisi aktivitetin e saj me një kapital fillestar prej 2 milion USD si një kontribut i National Bank of Greece S.A (NBG S.A.). Ky kontribut, duke përdorur kursin historik të këmbimit USD/LEK prej 100, është ekuivalent me 200,000,000 LEK. Pas disbursimit fillestar të kapitalit kanë pësuar rritjet e mëposhtme në kapitalin e paguar nga aksionari i vetëm, NBG S.A.:</p> <p>Më 1 nëntor 1999: USD 1,721,483; Më 6 prill 2001: USD 1,376,424; Më 17 korrik 2003: EUR 1,693,050; Më 26 nëntor 2004: EUR 1,000,000; Më 14 prill 2006: EUR 5,000,000; Më 7 janar 2008: EUR 15,000,000; Më 25 qershor 2009: EUR 20,000,000; Më 19 dhjetor 2011: EUR 5,000,000 Më 23 nëntor 2012: EUR 3,000,000</p>
1.1.2 Informacion mbi aksionerin		
a)	<p>Aksioner - Person Juridik: Numri i Aksioneve me të drejtë vote Përqindja e pjesëmarrjes Adresa</p>	<p>Banka Kombëtare e Greqisë S.A. 58,851,664 100% Aiolou 86, PC.102325, Athens Greece</p>

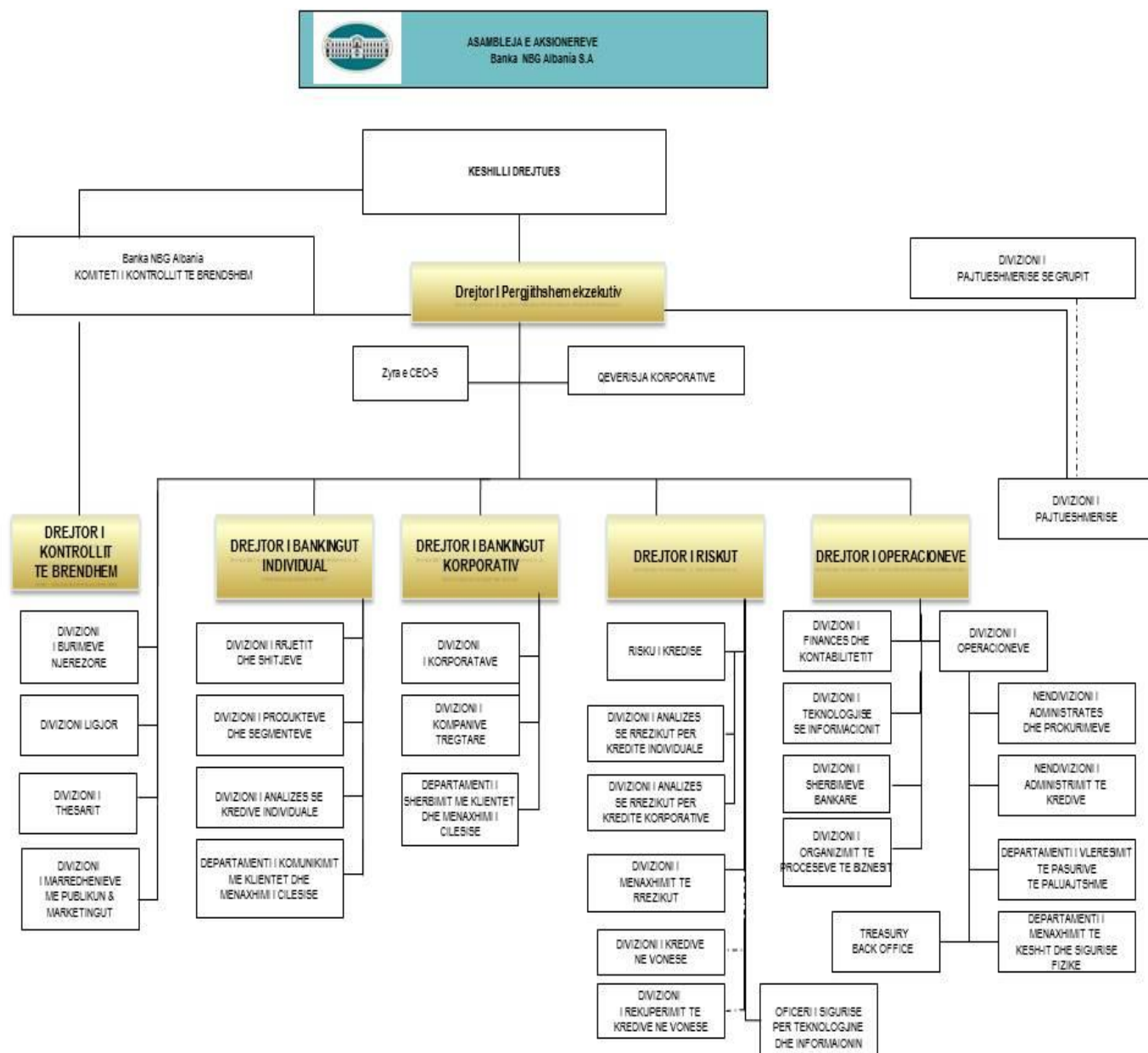
1.2 Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja

Jo e aplikueshme (N/A)

1.3 Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës

1.3.1. Informacion mbi administrimin e bankës

a) Struktura Organizative



Banka NBG Albania Sh.a operon në territorin e Shqipërisë me 26 degë dhe një staf të përbërë prej 273 punonjësish në fund të muajit Qershor, 2018.

b) Organet Drejtuese të Bankës

Këshilli Drejtues	
Z. Dimitrios Christopoulos	Kryetar
Z. Konstandinos Kyriazis	Anëtar i Pavarur
Znj. Kozeta Sevrani	Anëtare e Pavarur
Z. Ioannis Agathos	Anëtar
Z. Aristotelis Priftis	Anëtar

Komiteti i Kontrollit	
Z. Konstandinos Kyriazis	Kryetar (I Pavarur)
Z. Anastasios Lizos	Anëtar Jo-Ekzekutiv
Z. Teit Gjini	Anëtar i Pavarur, Ekspert Financiar

c) Kualifikimet dhe përvoja e Anëtarëve të Këshillit Drejtues
Z. Dimitrios Christopoulos

Kryetar i Këshillit Drejtues prej 16 Tetor 2017. Eshte diplomuar ne Universitetin Kombetar te Athines per Drejtesi. Ka kryer master ne Ekonomine e Aplikuar me theks ne veprimet strategjike, si edhe ka kryer disa kurse kualifikime dhe eshte mbajtes I certifikatave te meposhtme. Harmonizimi I strategjise se biznesit, Politikat e konkurrences , Pajtueshmeria ne certifikimin bankar, Aftesite e avancuara te auditimit bankar, Pastrim nderkombetar I parave, Audit I brendhem I Bankes. Nga Mars 2017 dhe ne vazhdim Z Christopoulos eshte Drejtor I Departamentit te aktiviteteve nderkombetare te grupit NBG.

Nga Janar 2013 deri ne Mars 2017 ka mbajtur pozicionin e Drejtorit te Departamentit te burimeve njerezore te grupit NBG.

Z. Christopoulos ka patur nje karriere te sukseshme dhe te gjate prane Grupit NBG qe prej vitit 1978 duke mbajtur pozicione si: Mbikqyres ne Deget e NBG, Shef I grupit te auditit ne Greqi dhe jashte vendit, Menaxher Rajonal I Rrjetit te degeve te NBG, Zevendesmenaxher ne Departamentin e Pajtueshmerise se grupit NBG.

Z. Konstantinos Kyriazis

Anëtar i pavarur që prej 18 Maj 2012. Ekonomist. Z. Kyriazis është diplomuar për Ekonomiks nga Universiteti i Pireut, Greqi. Ka një përvojë të gjatë në Grupin NBG duke mbajtur pozicione kyçe në Njësi Menaxhuese Administrative të ndryshme, Inspektor i NBG S.A. për Rrjetin e Degëve në Greqi, Zëvendës Menaxher dhe Menaxher i Divizionit të Auditimit të Brendshëm të NBG SA si dhe Sekretar i Komitetit të Auditimit të Grupit NBG.

Znj. Kozeta Sevrani

Anëtare e pavarur prej 18 Maj 2012. Fizikante. Drejtuese e Departamentit të Statistikave dhe Informatikes së Aplikuar pranë Fakultetit të Ekonomisë në Universitetin e Tiranës. Ish anëtare e Bordit të Kontrollit në Institutin Kombëtar të Statistikave.

Z. Ioannis Agathos

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv i Banka NBG Albania Sh.A. prej Prillit 2015. Anëtar i Këshillit Drejtues të Banka NBG Albania Sh.A., anëtar i Dhomës së Tregtisë së Republikës Greke dhe anëtar i Institutit Grek të Auditorëve të Brendshëm. Nga viti 2010 deri në 2015 Z. Agathos ka mbajtur pozicionin e Menaxherit të Përgjithshëm të Operacioneve dhe Drejtuesit të Kredive të NBG Cyprus Ltd. Prej vitit 2013, ka qenë anëtar i Këshillit Ekzekutiv të NBG Cyprus Ltd. dhe NBG Management Services Ltd. Për 24 vjet, Z. Agathos ka ndjekur një karrierë të shkëlqyer brenda Divizionit të Kontrollit të Brendshëm të NBG S.A. Në vitet 2008 - 2010 si Zv. Drejtor i Divizionit të Kontrollit të Brendshëm të Grupit NBG/Sektori i Kreditit & Bankingut Privat, në pozicionin e Zv/Menaxherit të këtij Divizioni prej vitit 2006 dhe si Specialist Auditit nga viti 1986. Gjatë kësaj periudhe, puna e tij është fokusuar kryesisht në kontrolle dhe investigime të veçanta në Njësitë e NBG International, që kishin të bënin me investimet në tregjet kapitale, administrimin e asetëve, leasing, brokerim, faktoring etj. Z. Agathos ka qenë anëtar i grupeve të auditit që kanë kryer analiza (due diligence) për blerjen/përthithjen e shoqërive që ushtronin aktivitete bankare dhe shërbime financiare në disa vende të Europës Jug-Lindore. Nga viti 1983, kur u punësua pranë Bankës NBG S.A. deri më 1986 ai ka ushtruar disa funksione në rrjetin e degëve të NBG-së. Z. Agathos është diplomuar për Ekonomi në Universitetin Ekonomik të Athinës, mban titullin e Master Shkencor për Sektorin Bankar, si dhe titullin Doktor në 'Administrimin Bankar' akorduar nga Universiteti N.K. i Athinës. Ai ka një sërë certifikatash të ndryshme nga trajnime dhe specializime në shkencat ekonomike. Zotëron aftësi dhe njohuri profesionale

në fushën bankare në lidhje me Administrimin e Produkteve Bankare, Procesim, Administrim, Kontabilizim, në Kredithënie për Korporata/SME/SB, Kontrollin e Brendshëm, Administrimin e Riskut, Parandalimin e Pastrimit të Parave.

Z. Aristotelis Priftis

Z. Prifti është diplomuar për Shkenca Ekonomike nga Universiteti i Pireut, Athinë – Greqi, aktualisht i vetëpunësuar si Konsulent Bankar në sektorin privat. Ai ka zhvilluar një karrierë të gjatë dhe të shkëlqyer brenda Grupit NBG S.A. duke mbajtur pozicione të rëndësishme si Drejtues, Këshilltar I Larte pranë Divizionit të Aktiviteteve Ndërkombëtare në NBG S. A., anëtar ekzekutiv i Këshillit Drejtues të NBG Qipro, Këshilltar i Lartë si dhe Kryetar I Organeve Aprovuese pranë të njëjtës Bankë dhe të tjera.

d) Informacion mbi Strukturën e Pronësisë

Struktura e Pronësisë	
Emri i Subjektit	National Bank of Greece S.A.
Forma Ligjore	Shoqëri Aksionare
Zyra qendrore e shoqërisë në Greqi	Aiolou 86, PC.102325, Athens, Greece
Kapitali i regjistruar	€ 2,744,145,458.10
Tipi dhe numri aksioneve	Aksione të zakonshme 9,012,331,505 Aksione te pakonvertueshme 134,820,022
Vlera nominale e aksioneve	€ 0.3
Aksioneri Kryesor	HFSF - Hellenic Financial Stability Fund
Përqindja e aksioneve	40.39%

e) Kodi i Etikës

Bankingu është një biznes i bazuar në besimin e ndërsjellë dhe besimin e publikut. Këto attribute janë fituar dhe janë bërë të qëndrueshme gjatë një periudhe të gjatë kohore nga brezat e njëpasnjëshme të njerëzve të cilët punojnë në biznes dhe mund të humbasë brenda natës nga sjellja e papërgjegjshme ose joetike.

Qëllimi i këtij Kodi është që të përcaktohet në disa detaje të parimeve të përhershme të cilat tradicionalisht janë vërejtur në të gjithë bankën. Ato gjithashtu përfshijnë vlera të caktuara të korporatave me të cilat pajtohet praktika bankare dhe të cilat duhet të qeverisin etikën e biznesit tonë. Përderisa Kodi nuk është një marrëdhënie kontraktuale, ai është pjesë e standardeve të përgjithshme të sjelljes, të cilat banka pret nga të gjithë punonjësit për të arritur. Dështimi për të respektuar Kodin mund të rezultojë në veprime disiplinore që do të merren kundër punonjësve, të cilat mund të përfshijnë edhe shkarkimin. Kodi duke përfshirë standardet bazë të sjelljes mund të ndryshohet ose modifikohet kohë pas kohe duke njoftuar gjithë punonjësit.

Parimet dhe vlerat themelore janë të sanksionuara gjithashtu në "Kodin e Etikës" së Grupit NBG. Politika në fuqi zbatohet nga i gjithë stafi i Bankës NBG Albania Sh.A. paralelisht me kryerjen e detyrave të tyre, duke kontribuar kështu në arritjen e qëllimeve të biznesit të Bankës NBG Albania Sh.A. dhe NBG Group.

“Kodi i Etikës” i aplikuar nga Banka NBG Albania Sh.A., gjendet i publikuar në faqen elektronike zyrtare të Bankës dhe është i aksesueshëm në link-un:

https://www.nbgbank.al/skedare/gov2017/-Code-of-Ethics_Banka_NBG_Albania_S.A.pdf

f) Politika e Konfliktit të Interesit

Banka NBG Albania Sh.A. dhe personeli i saj janë të detyruar të operojnë në përputhje me rregullat e vendosura në “Politikën për konfliktin e interesave”, të hartuar në përputhje me rregulloret, legjislacionin në fuqi si dhe objektivat

strategjikë të Bankës. Kjo politikë i referohet çdo transaksioni të kryer për investime apo shërbime, pa asnjë përjashtim dhe pa marrë parasysh kategorizimin e tyre.

“Politika për Konfliktin e Interesave” të aplikuar nga Banka NBG Albania Sh.A. është e publikuar në faqen zyrtare të Bankës e aksesueshme në link-un:

http://www.nbgbank.al/skedare/compliance_2016/Banka_NBG_Albania_Conflicts_of_Interest_Policy.pdf

1.4 Informacion mbi aktivitetin e Bankës

Banka mund të kryejë veprimtaritë si më poshtë në vijim të liçensës së marrë nga Banka e Shqipërisë:

1. Të gjitha format e kredidhënies duke përfshirë edhe kredinë konsumatore e kredinë hipotekare.
2. Faktoring-un dhe financimin e transaksioneve tregtare.
3. Qiranë Financiare.
4. Të gjithë shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave.
5. Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve qoftë edhe në një këmbim valutë në një treg të vetorganizuar ose ndryshime si më poshtë:
 - a. instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, çertifikata të depozitave, etj),
 - b. këmbim valutë,
 - c. instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së interesit, duke përfshirë këtu produkte të tilla, si marrëveshje Swap dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e interesit në të ardhmen.
 - d. letra me vlerë të transferueshme,
6. shërbimet këshilluese, ndërmjetësuese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara në pikat "2" deri në "5" si më sipër.
7. Emetimin dhe administrimin e instrumenteve të pagesës (të tilla si kartat e kreditit dhe të debitit, çeqet e udhëtarit dhe çeqet bankare, kartat e pagesës dhe pagesat me celular) etj., përfshirë emetimin e parasë elektronike.

1.5 Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore

Jo e aplikueshme (N/A)

1.6 Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka

Jo e aplikueshme (N/A)

1.7 Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën mëmë

Jo e aplikueshme (N/A)

2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe në veçanti tregues të rentabilitetit

a) Bilanci Kontabël

Bazuar në të dhënat e 31 Mars 2018, më poshtë paraqiten të detajuara pasqyrat e Aktivit dhe Pasivit me kodet e përcaktuara sipas "Sistemit të Raportimit të Unifikuar".

Zërat kryesore të aktiveve dhe pasiveve janë:

1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare,
2. Veprime me klientët,
3. Veprime me letra me vlerë,
4. Mjete/ Detyrime të tjera,
5. Mjete të qëndrueshme dhe Burime të Përhershme.

BILANCI (AKTIVET)			
Kodi	AKTIVET (Në Mijë Lekë)	QERSHOR '18	MARS '18
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	12,916,163	12,208,831
11	Arka dhe Banka Qëndrore	4,334,871	4,423,321
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qëndrore	2,625,901	2,647,637
1281	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit	-	-
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	786,106	841,170
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	5,169,285	4,296,703
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	17,057,476	18,604,016
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	13,743,183	14,792,110
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	1,667,226	2,258,578
23	Hua nënstandart	609,720	350,761
238	<i>Fonde rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart</i>	(132,633)	(92,691)
24	Hua të dyshimta	2,362,610	1,202,567
248	<i>Fonde rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	(1,192,630)	(1,217,036)
25	Hua të humbura	1,314,261	1,415,890
258	Fondet rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	(1,314,261)	(1,415,890)
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	3,246,731	3,451,843
312	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	3,246,731	3,451,843
3121	Letra me vlerë të vendosjes	3,228,561	3,445,826
3129	Interesi i përllogaritur si e ardhur	18,170	46,669
-A 3128	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	979,384	992,050
41	<i>Mjete të tjera</i>	1,057,901	1,065,842
418	Fonde rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	(103,007)	(95,894)
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	24,490	22,102
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	128,014	137,083
53	Mjete të qëndrueshme	128,014	137,083
531	<i>Mjetet e patrupëzuara</i>	385,405	459,203
5371	<i>Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara</i>	(328,217)	(397,149)
	TOTALI	34,327,768	35,393,823

BILANCI (PASIVET)			
Kodi	PASIVET (Në Mijë Lekë)	QERSHOR '18	MARS '18
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	485,008	508,024
112	Banka Qendrore	-	2,722
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qëndrore	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	18,467	33,663
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	466,541	471,640
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	28,942,768	29,697,539
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	250,465	262,424
261	Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike	180,573	174,338
264	Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	10,364
265	Hua të marra nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	69,892	77,722
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	28,608,636	29,346,669
271	Llogari rrjedhëse	6,418,351	6,841,060
272	Llogari depozitash pa afat	1,741,016	1,847,713
273	Llogari depozitash me afat	20,449,268	20,657,896
28	Llogari të tjera të klientëve	83,667	88,446
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	232,303	333,440
42	Detyrime të tjera	48,597	78,185
43	Transaksionet si agjente	57,461	97,724
45	Llogarite pezull dhe të pozicionit	126,246	157,530
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	4,667,689	4,854,821
55	Fondet rezerve specifike	411,438	442,671
56	Borxhi i varur	-	-
57	Kapitali i aksionereve	4,256,251	4,412,150
571	Kapitali i paguar	7,587,915	7,587,915
573	Rezerva	485,848	485,848
574	Diferenca e rivlerësimit	(362,264)	(147,298)
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	(3,705,851)	(3,705,851)
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	250,604	191,536
	TOTALI	34,327,768	35,393,823

b) Pasqyra “ Të Ardhura dhe Shpenzime”

Banka ka patur një fitim 6- mujor prej 191.536 milion Lek.

Kodi	LLOGARIA FITIM HUMBJE (Në Mijë Lekë)	QERSHOR '18	MARS '18
60	Shpenzime të veprimtarisë bankare	148,775	77,556
601	Shpenzime për interesa	146,500	76,469
602	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	-	-
603	Komisione	2,275	1,088
604	Shpenzime për operacionet e qerasë	-	-
605	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	-	-
606	Humbje nga veprimet me valutat	-	-
61	Shpenzime për personelin	234,960	121,663
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	6,466	3,831
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	178,621	87,874
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndrueshme	33,147	16,291
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	729,483	611,919
651	Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarte & në ndjekje	33,033	32,166
652	Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarte, të dyshimta & të humbura	661,749	563,555
656	Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	7,730	2,957
657	Shpenzime të tjera për fondet rezervë	26,971	13,241
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	23,923	2,945
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	250,604	191,536
	TOTALI I SHPENZIMEVE	1,605,979	1,113,615
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	765,357	398,956
701	Të ardhura nga interesat	567,181	296,003
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë & veprimtaritë e tjera financiare	94,993	47,935
703	Komisione për shërbime bankare	94,757	49,357
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë	362	362
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-	-
706	Fitime nga veprimet me valutat	8,063	5,299
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndrueshme	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	642,028	544,203
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarte dhe në ndjekje	51,467	15,239
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura	586,620	525,023
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	3,941	3,941
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	198,594	170,456
761	Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura	133,956	115,431
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme	64,638	55,025
79	Humbja e vitit në vazhdim	-	-
	TOTALI I TE ARDHURAVE	1,605,979	1,113,615

c) Zërat Jashtë Bilancit

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (Në Mijë Lekë)	QERSHOR '18	MARS '18
90	ANGAZHIME FINANCIMI	677,534	454,821
901	Angazhime të dhëna	677,534	446,773
9011	<i>Institucioneve të kreditit</i>	30,264	19,566
9012	<i>Klientëve</i>	647,271	427,207
902	Angazhime të marra	-	8,049
9021	<i>Institucioneve të kreditit</i>	-	-
9022	<i>Klientëve</i>	-	8,049
91	GARANCITË	50,091,384	53,066,079
911	Garanci të dhëna	127,451	154,973
9111	<i>Institucioneve të kreditit</i>	-	-
9112	<i>Klientëve</i>	127,451	154,973
912	Garanci të marra	49,963,933	52,911,107
9121	<i>Institucioneve të kreditit</i>	49,436	50,848
9122	<i>Klientëve</i>	49,914,497	52,860,259
94	ANGAZHIME TË TJERA	7,297,964	7,493,885
941	Angazhime të dyshimta	7,297,964	7,493,885
942	Të tjera	-	-
	TOTALI	58,066,882	61,014,786

d) Treguesit e Rentabilitetit

Treguesit kryesorë të rentabilitetit të Banka NBG Albania Sh.A. më 30 Qershor 2018, përlogaritur sipas kërkesave të Rregullores së Bankës së Shqipërisë Nr. 60, datë 29.08.2008 janë si mëposhtë:

Treguesit e përfitueshmërisë dhe performancës		
Numër	Treguesi	Vlera
i)	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare	2.78
ii)	Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare	0.97
iii)	Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	27.82
iv)	Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	115.00
v)	Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto /kapitali aksioner mesatar *100	11.30
vi)	Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri i rregjistruar i punonjësve	132,289.57
vii)	Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.90
viii)	Marzhi neto nga Interesat = Te Ardhura neto nga interesat/Aktive Mesatare që sjellin të ardhura	3.40
ix)	Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.70
x)	Shpenzime për Interesa/ aktivet mesatare	0.80
xi)	Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	32.00
xii)	Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	1.40
xiii)	Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	30.30
xiv)	Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	14.60
xv)	Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	4.00

3. Struktura e Kapitalit Rregullator

a. Informacion cilesor

Kapitali rregullator është kapitali i bankës, i llogaritur sipas kërkesave të rregullores Nr. 69 te Bankes së Shqipërisë dhe shërben për mbulimin e rrezikut të kredisë, të rreziqeve të tregut dhe të rrezikut operacional.

Kapitali rregullator përbëhet nga kapitali I nivelit të parë (TIER 1)dhe kapitali I nivelit të dytë (TIER 2).

Kapitali i nivelit të parë është i ndarë në: kapitalin bazë të nivelit të parë dhe kapitalin shtesë të nivelit të parë.

Kapitali i nivelit të dytë përfshin instrumenta kapitali, aksionet preferenciale, borxhin e varur si dhe primet e emëtimit të lidhura me instrumentet e mësipërme. Përfshirja e kapitali të nivelit të dytë në ne kapitalin rregullator është në masën 33.3 % të kapitalit të nivelit të parë që prej 01.01.2017

Në 30 Qershor 2018, struktura e Kapitalit Rregullator të Banka NBG Albania Sh.a., bazuar në kërkesat e Bankës Qëndrore është si më poshtë:

1. Kapital i Nivelit të Parë (KBN1/Tier 1)

1.1 Kapitali bazë i nivelit të parë

Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)

- *Kapitali paguar* – kapitali aksioner i zotëruar 100% nga Banka Kombëtare e Greqisë (NBG) S.A.
- *Fitimet/ (Humbjet) e pashpërndara* – humbje të akumuluar, duke përfshirë fitimin e periudhës mbas certifikimit nga eksperti kontabël.
- *Rezervat* – ku përfshihen Rezerva Ligjore dhe Rezerva e Rivlerësimit.

1.2 Kapitali shtesë i nivelit të parë (n/a në rastin e NBG Albania Sh.A.)

2. Kapital i Nivelit të Dytë (Tier 2)

Pas ripagimit te Borxhit te Varur me 5 Mars 2018, Banka NBG Albania Sh.a. nuk disponon me kapital te nivelit te dyte.

Kapitali Rregullator i Bankës NBG Albania Sh.A. më 30 Qershor 2018 është **3,948,459 lekë** (referoju tabelës më poshtë):

KAPITALI RREGULLATOR (në mijë Lekë)	Qershor '18	Mars '18
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	7,587,915	7,587,915
Kapitali i paguar	7,587,915	7,587,915
Fitimet/(Humbjet) e pashpërndara	(3,705,851)	(3,705,851)
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(3,705,851)	(3,705,851)
Fitimi ushtrimor i periudhes Raportuese	0	0
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	485,848	485,848
Diferenca rivleresimi kreditore	-362,264	(147,298)
(-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent	-	-
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(57,188)	(62,054)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	57,188	62,054
Kapital i Nivelit të Parë	3,948,459	4,158,559
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0	0
Kapital i Nivelit të Dytë	0	0
Kapitali Rregullator	3,948,459	4,158,559

4. Mjaftueshmëria e Kapitalit

Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet *mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit, të tregut dhe atyre operacionale që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit*. Banka ne procesin e matjes dhe vlerësimit të ekspozimeve ndaj rreziqeve që janë subjekt i llogaritjes së kërkesës minimale për kapital respektivisht për rrezikun e kredisë, rreziqet e tregut dhe rrezikun operacional, përdor metodat standarde të parashikuara në kuadrin rregullativ të Bankes së Shqipërisë. Banka e monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj, përveç masave të tjera, nëpërmjet përdorimit të rregulloreve dhe raporteve të vendosura nga Banka e Shqipërisë e cila përcakton kapitalin rregullator të kërkuar për të mbështetur biznesin. Rregullorja “Mbi mjaftueshmërinë e Kapitalit” është mbështetur në Ligjin Nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” dhe Ligji Nr.9662, datë 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Për llogaritja e ‘Mjaftueshmërisë së Kapitalit’ nga Banka NBG Albania Sh.A. është bërë sipas kërkesave dhe metodave të specifikuar në Rregulloret e Bankës së Shqipërisë Nr.48, dt 31.7.2013 “Per Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”, ndryshuar me Vendim Nr. 05, datë 01.02.2017 dhe Nr.69, datë 18.12.2014 “Për Kapitalin Rregullator të Bankës”.

Banka NBG Albania Sh.A., llogarit ‘Mjaftueshmërinë e Kapitalit’ si raport ndërmjet ‘Shumës së Kapitalit Rregullator me Shumën e Ekspozimeve të Ponderuara me Rrezikun’, e shprehur në përqindje (Neni 5 / Rregullore e Bankës së Shqipërisë Nr.48, datë 31.07.2013 ndryshuar me Vendim Nr. 05, datë 01.02.2017).

Nr.	Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (në mijë lekë)	SHUMA	
		(a)	(b)
1.	Kapitali Rregullator		3,948,459
2.	‘Aktivet’ dhe ‘Zërat jashtë bilancit’ të ponderuara me ‘Rrezik’		21,338,790
	Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (2/1)*100	((a)/ (b))*100	18.50%

Në përmbushje të kriterëve sipas kërkesave të rregullores Nr.69, datë 18.17.2014 (Aneks 1). Si edhe shkresës datë 06.06.2011 drejtuar bankës tonë ,Minimumi i Raportit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit që kërkohet nga Banka e Shqipërisë per Banken NBG Albania Sh.a është 15% . Banka e ka mbajtur këtë normë ne nivelin 18.50% në 30 Qershor 2018.

Nr.	Zëra	VLERA
1.	Raporti: Kapitali Bazë i Nivelit të Parë/Ekspozime të ponderuara me rrezikun.	≥ 4.5%
2.	3Raporti: Kapitali i Nivelit të Parë/Ekspozime të ponderuara me rrezikun.	≥ 6.0%
	Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (2/1)*100	≥ 15 %

Banka klasifikon çdo ekspozim brenda dhe jashtë bilancit në një nga klasat e ekspozimit si paraqitur në tabelën më poshtë sipas nenit 10 te rregullores Nr 48, Rregullore Nr.48, dt.31.07.2013 ndryshuar me vendim nr. 05, dt 01.02.2017

Raporti i Mjaftueshmerise se Kapitalit (Në Mijë Lekë)	QERSHOR '18	Mars '18
KAPITALI RREGULLATOR (Në Mijë Lekë)	3,948,459	4,158,559
RMK (%)	18.50	18.30
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIK	21,338,790	22,729,531
RREZIKU I KREDISË		
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	18,582,403	19,988,816
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	18,582,403	19,988,816
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	643,309	661,993
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	1,191,078	1,027,575
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	2,717,352	3,229,336
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	5,954,879	6,811,886
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	4,843,682	5,063,568
Ekspozime (kredi) me probleme;	1,813,034	1,749,253
Zëra të tjerë	312,493	1,134,380
RREZIQET E TREGUT		
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	190,994	175,322
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	190,994	175,322
<i>Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit</i>	-	-
<i>Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit</i>	-	-
<i>Rreziku i kursit të këmbimit</i>	190,994	175,322
<i>Rreziku i investimeve në mallra</i>	-	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	-	-
RREZIKU OPERACIONAL		
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	2,565,392	2,565,392
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	-	-
Metoda Standarde / Standarde Alternative	2,565,392	2,565,392
Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë		
Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, 2016	3,972,916	3,972,916
Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorzidente në valutë në periudhën raportuese	3,894,385	3,894,385
Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	(78,532)	(78,532)
Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, 2016	269,011	269,011
Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	-	-
Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	(269,011)	(269,011)

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

Divizioni i Menaxhimi të Riskut të Bankës ka si mision:

- Specifikimi dhe zbatimi i politikës mbi çështjet e rrezikut të kredisë, me theks kryesor në sistemet e vlerësimit, modelet e vlerësimit dhe parametrat e rrezikut në përputhje me udhëzimet e Bordit të Drejtorëve.
- Trajtimi metodik i këtyre çështjeve në kuadër të udhëzimeve dhe vendimeve të veçanta të Komitetit të Menaxhimit të Riskut të Bordit të Drejtorëve të Bankës.
- Krijimi, specifikimi, zbatimi dhe prezantimi i politikës në menaxhimin e fondeve, sipas udhëzimeve të Bordit të Drejtorëve të Bankës.
- Vlerësimi i përshtatshmërisë së metodave dhe sistemeve të identifikimit, për të matur dhe monitoruar rrezikun e kreditimit parashikuar nga Banka dhe vlefshmërinë e tyre periodike.
- Llogaritja e kapitalit rregullator dhe ekonomik që kërkohet për të mbuluar këto rreziqe.
- Krijimi i raporteve rregullatore dhe mbikëqyrëse.
- Planifikimi, specifikimi, rekomandimi dhe zbatimi i politikës në kredi, menaxhimin e rrezikut operacional dhe menaxhimin e rrezikut të likuiditetit, në përputhje me udhëzimet e Bordit të Drejtorëve të Bankës.
- Vlerësimi i përshtatshmërisë së metodave dhe sistemeve të identifikimit, matjes dhe monitorimit këto rreziqe marra përsipër nga Banka dhe vlefshmërinë e tyre periodike.
- Kryerja e vlerësimeve të pavarura të instrumenteve financiare dhe të aktiveve të tjera dhe detyrimeve të Bankës.
- Funksionimi i rregullt i çështjeve, që lidhen me rrezikun financiar, operacional dhe të likuiditetit brenda udhëzimeve dhe vendimeve të veçanta të Komitetit të Menaxhimit të Riskut të Bordit të Drejtorëve dhe aseteve Detyrimet Komiteti (ALCO) të Bankës.
- Bashkëpunimi i ngushtë me Divizionin e Menaxhimit të Rrezikut të Grupit NBG në të gjitha çështjet, në mënyrë që të arrijë unitetin e politikave dhe procedurave të grupit me strategjine.

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

a) Informacion përmbledhës mbi rrezikun e kredisë

Rreziku i kreditimit është rreziku që Banka të rezultojë me humbje si pasojë e dështimit të palës tjetër në një instrument financiar për të paguar detyrimin. Aktiviteti i kreditimit, lëshimit të garancive dhe veprimtaria si ndërmjetëse për llogari të klientëve ose palëve të treta e ekspozon Bankën ndaj rrezikut të kreditimit. Në këtë kontekst rreziku qëndron në mundësinë e mosplotësimit të angazhimeve kontraktore nga palët e treta. Administrimi i këtij rreziku kryhet nëpërmjet analizave periodike të kredimarrësve, rentabilitetit të klientëve të ndryshëm si dhe klasifikimin e tyre sipas rrezikut të mbartur.

Një formë e drejtpërdrejtë e administrimit të rrezikut të kreditimit është përfitimi i kolateraleve dhe garancive të tjera. Banka administron rrezikun e kreditimit duke lidhur marrëveshje vetëm me palët e aprovuara sipas limiteve të përcaktuara të kreditimit. Banka monitoron rregullisht limitet dhe zbulimet e saj ndaj palëve kontraktuese (individë apo shtete).

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një përlllogaritje për humbjet në portofolin e kredive. Provizionet përcaktohen duke përdorur përqindjet e përcaktuara bazuar në Rregulloren Nr. 62, datë 14.9.2011, "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja", ndryshuar me Vendim Nr. 50, datë 30.03.2016.

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.

b) Teprica bruto e kredisë sipas llojeve kryesore të ekspozimeve të kredisë

Lloji i Kredisë	Teprica Mesatare Bruto për 3-mujorin	Teprica Bruto Qershor 2018	Teprica Bruto Mars 2018
	<i>(Në Mijë Lekë)</i>	<i>(Në Mijë Lekë)</i>	<i>(Në Mijë Lekë)</i>
Kredi Biznesi	7,521,626	7,231,937	7,981,642
Kredi Biznes i Vogël	303,387	295,072	316,131
Kredi për Shtëpi	10,247,275	10,052,196	10,759,525
Kredi Konsumatore	1,887,498	1,856,074	1,957,090
Kredi për Autovetura	4,493	4,312	4,976
Kartë Krediti	22,727	22,090	21,823
Overdraft	250,692	235,320	288,446
Totali	20,237,698	19,697,001	21,329,632

c) Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike

Rrethi	Teprica e Kredisë <i>(Në Mijë Lekë)</i>	
	Qershor 2018	Mars 2018
Tiranë	14,975,480	14,975,480
Durrës	2,329,950	2,329,950
Elbasan	380,907	380,907
Shkodër	193,358	193,358
Korcë	255,902	255,902
Vlorë	308,937	308,937
Lushnje	547,679	547,679
Gjirokastrë	326,742	326,742
Fier	362,512	362,512
Berat	138,130	138,130
Pogradec	143,680	143,680
Sarandë	134,407	134,407
Kukës	169,901	169,901
Lezhë	900,503	900,503
Kavajë	141,682	141,682
Bilisht	19,860	19,860
Total	19,697,001	21,329,630

d) Klasifikimi i portofolit të kredive sipas sektorëve të ekonomisë

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë		
Degët e Ekonomisë	Teprica e kredisë (Në Mijë Lekë)	
	Qershor 2018	Mars 2018
Bizneset	7,343,822	8,103,428
Bujqësi, silvikulturë dhe peshkim	4,566	4,606
Industria përpunuese	2,109,298	2,169,391
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	205,073	219,879
Ndërtimi	1,106,667	1,207,597
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	2,870,760	3,202,651
Transporti dhe magazinimi	43,698	45,729
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	445,136	468,683
Informacioni dhe komunikacioni	45,144	242,294
Aktivitetet financiare dhe të sigurimit	0	-
Aktivitetet të pasurive të paluajtëshme	0	-
Aktivitetet profesionale, shkencore dhe teknike	562	861
Arsimi	92,439	102,123
Shëndetësia dhe aktivitetet të punës sociale	53,154	56,889
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	603
Aktivitetet të tjera shërbimi	367,325	382,122
Individët	12,353,179	13,226,202
Totali	19,697,001	21,329,630

e) Klasifikimi i portofolit të kredive sipas maturitetit të mbetur

Evidenca e kreditit për ekonominë sipas maturitetit	Teprica e kredisë në fund te muajit (Në Mijë Lekë)	
	Qershor 2018	Mars 2018
Kredi afatshkurtër	3,716,656	3,847,964
<i>Lekë</i>	<i>1,032,827</i>	<i>1,249,172</i>
<i>Valutë</i>	<i>2,683,829</i>	<i>2,598,792</i>
Kredi afatmesme	2,802,728	3,398,089
<i>Lekë</i>	<i>1,005,317</i>	<i>1,131,920</i>
<i>Valutë</i>	<i>1,797,411</i>	<i>2,266,169</i>
Kredi afatgjatë	13,177,617	14,083,577
<i>Lekë</i>	<i>1,980,117</i>	<i>2,079,653</i>
<i>Valutë</i>	<i>11,197,500</i>	<i>12,003,924</i>
Totali	19,697,001	21,329,630

f) Klasifikimi i Kredive dhe Shpenzimet për provigjonet sipas industrisë (kreditë me probleme)

Degët e ekonomisë	Teprica e kredisë në fund të muajit për kreditë me probleme	Shpenzimet për provigjone
Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	4,565.00	1,008.00
Industria perpunuese	1,610,771	1,130,034
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	4,444	904
Ndertimi	192,115	97,965
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	760,715	357,964
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	161,935	143,199
Informacioni dhe Komunikacioni	5,117	2,620
Arsimi	3,064	679
Aktivitete të tjera shërbimi	322,733	164,095
Individët	1,221,132	742,693
Totali	4,286,591	2,641,161

g) Klasifikimi i kredive dhe shpenzimet për provigjone sipas shpërndarjes gjeografike (kreditë me probleme)

RRETHI	Teprica e kredisë në fund të muajit për kreditë me probleme	Shpenzimet për provigjone
Tiranë	2,936,846	1,867,962
Durrës	602,221	380,830
Elbasan	39,573	20,575
Shkodër	1,374	1,374
Korcë	50,760	24,167
Vlorë	31,549	29,270
Lushnje	212,607	112,294
Gjirokastrë	37,666	13,356
Fier	33,741	10,365
Berat	1,638	857
Pogradec	6,262	2,339
Sarandë	2,135	1,721
Kukës	12,343	8,393
Lezhë	312,161	162,737
Kavajë	2,277	1,590
Bilisht	3,438	3,331
Totali	4,286,591	2,641,161

h) Ndryshimet në Fondet rezervë për humbjet nga kreditë gjatë periudhës

Fondet Rezerve të Krijuara nga Banka (në mijë Lekë)	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	92,691	42,790	2,849	-	132,633
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,217,035	(13,675)	10,730	-	1,192,630
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,415,890	2,124	51,812	51,941	1,314,261
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	95,894	7,113	-	-	103,007
FR për rreziqe e shpenzime	442,671	3,881	35,114	-	411,438
Totali	3,264,182	42,233	100,505	51,941	3,153,969

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarte

Lista e ECAI të cilat përdoren nga Banka për llogaritjen e ponderimit në bazë të rregullores mbi “Normën e Mjaftueshmerisë së Kapitalit” janë:

1. Moody’s
2. Fitch
3. Standard and Poor’s

8. Teknikat e zbutjes së rrezikut

- i) Teknika e ndjekur nga Banka NBG Albania SH.A për zbutjen e riskut konsiston në një program specifik “Mitigimi i Riskut”. Ky program aplikohet në rastet kur klientët: kanë probleme financiare, janë të papunë, kanë probleme shëndetësore, kanë reduktim të të ardhurave, etj; dhe për të gjitha llojet e kredive individuale. Nëse një klient trajtohet me këtë program rishikohet aftësia paguese, ekspozimi në sistemin bankar dhe rishikimi i garancive në terma cilësore dhe sasore.
- ii) Vlerësimi i kolateralit/ve kryhet nga një vlerësues i pavarur dhe i licensuar. Lista me vlerësuesit e jashtëm aprovohet nga autoritetet përkatëse të Bankës dhe publikohet. Të gjitha raportet e vlerësimit janë subjekt rishikimi nga struktura e brendshme e bankës, përgjegjëse për këtë.
- iii) Tipet e kolateraleve të pranueshme për Banka NBG Albania Sh.A janë si më poshtë vijon:
 - a) Garancitë financiare: depozita, L/G, etj
 - b) Pasuri të patundshme :
 - ◇ Prona rezidenciale dhe komerciale;
 - ◇ Toka që ndodhen në zona urbane, me leje ndërtimi ose plane urbanistike të aprovuara.
 - c) Pasuri të tundshme si: pengu, etj.
- iv) Llojet e Garantëve të përfshirë në kreditë individuale janë:
 - a. Garant financiar, nga pikëpamja e aftësisë paguese konsiderohet si pjesë e pandarë e detyrimit të pagesës së detyrimeve që lidhen me kredinë në të cilën përfshihet dhe garanton shlyerjen me cdo pasuri të tij.
 - b. Garant hipotekor, garanton shlyerjen e kredisë vetëm me pronën/at të cilat shërbejnë si garanci për kredinë.

9. Rreziku i kredisë së kundërpatisë

Jo e aplikueshme (N/A)

10. Titullzimi

Jo e aplikueshme (N/A)

11. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

Banka llogarit kërkesën për kapital në lidhje me rrezikun e tregut nëse pozicioni total neto i hapur valutor i përcaktuar në Rregulloren Nr.48, datë 14.07.2010 “Për administrimin e rrezikut nga pozicionet e hapura valutore” është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator.

12. Rreziku operacional

- a. Rreziku operacional është rreziku i humbjes financiare si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme, sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe atë strategjik.
- b. Drejtimi i riskut operacional bëhet në përputhje me politikat e procedurat e brendshme të Bankës, si edhe në përputhje me kërkesat e rregullores Nr. 03 datë 19/01/2011 “Për administrimin e rrezikut operacional”.
- c. Politikat dhe procedurat e bankës për menaxhimin e rrezikut operacional kanë si qëllim të sigurojnë që të gjitha palët e interesuara duke përfshirë bordin e drejtorëve, drejtuesit gjithashtu dhe stafin, menaxhojnë rrezikun operacional brenda një kuadri të formalizuar dhe i harmonizuar me objektivat e bankës.
- d. Në përputhje me kuadrin e brendshëm dhe atë rregullator, Banka ka zhvilluar procedura dhe sisteme të cilat bëjnë të mundur identifikimin, vlerësimin dhe raportimin e ngjarjeve të rrezikut operacional. Banka analizon dhe i klasifikon humbjet operationale sipas linjave të biznesit. Gjithashtu, Banka raporton cdo tre muaj treguesit kyc të rrezikut operacional bazuar në rregulloren “Për administrimin e rrezikut operacional”.
- e. Banka përdor metodën standarte për llogaritjen e kërkesës për kapital në lidhje me rrezikun operacional.

13. Ekspozimet në Instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

Jo e aplikueshme (N/A)

14. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

Banka, për qëllime të llogaritjes së ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit në librin e bankës, përdor metodën e vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës, duke aplikuar një shock standard të normës së interesit prej 200 pikësh bazë (ose 2%) në pozicionet e librit të bankës, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara.

Banka perlllogarit raportin e ndryshimit të ekspozimit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator, në përqindje. Ky raport nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20%.

Banka vlerëson burimet/format e rrezikut të normës së interesit si më poshtë:

- a. rrezikun e riçmimit;
- b. rrezikun e kurbës së kthimit;
- c. rrezikun bazë dhe
- d. rrezikun e opsioneve.

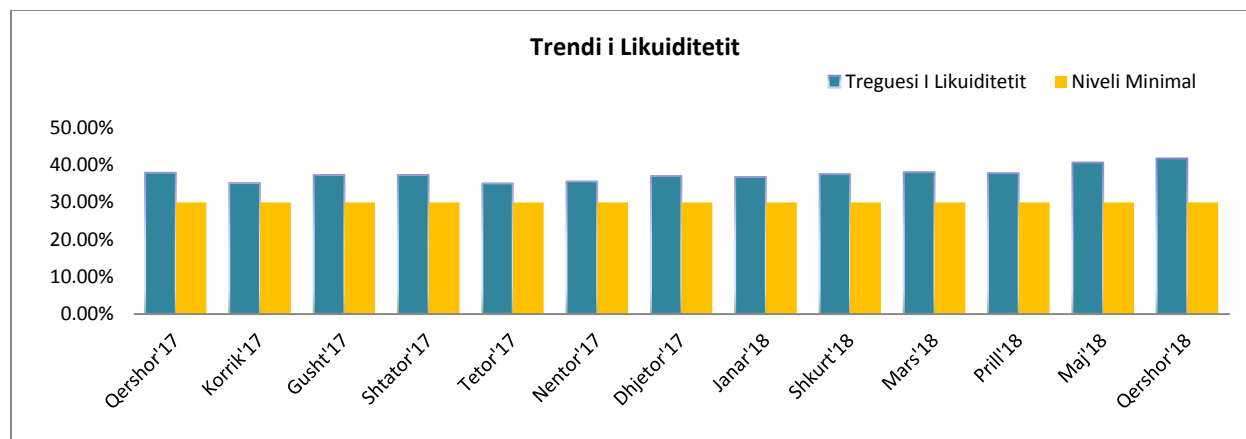
Raporti për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës përlllogaritet me frekuencë tremujore.

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR (mijë LEK)		Monedha	Shuma
		1	2
1.1	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	(64,938)
1.2	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 2	EURO	122,135
1.3	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 3	USD	(3,583)
1.4	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 3	AUD/GBP	(1)
2	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		53,612
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		3,948,459
4	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		1.36%

15. Rreziku i likuiditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit bëhet në përputhje me politikat e brendshme të Bankës si edhe në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë Nr.71 datë 14.10.2009 “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” ndryshuar me vendimin nr.08, datë 12.02.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë. Niveli i aktiveve likuide në bilanc reflekton qasjen e kujdeshme të politikave dhe praktikave të ndjekura nga banka për menaxhimin e likuiditetit. Banka përgjatë gjithë vitit ka ruajtur një nivel të kënaqshëm të treguesit të likuiditetit, i cili është mbi nivelin e kërkuar nga Banka së Shqipërisë.

Aktive Likuide- Pasive Afatshkurtra (Në Mijë Lekë)						
		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	Arka	378,519	251,875	772,861	5,431	1,408,685
	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë	953,520	161	422	-	954,103
	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	2,599,829	-	-	-	2,599,829
	80% të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	1,549,484	-	995,369	-	2,544,853
	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare **	-	-	558,423	8,433	566,856
	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	660,000	919,105	1,888,950	63,968	3,532,023
	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+;	-	-	-	-	-
A	Totali i Aktiveve Likuide	6,141,352	1,171,141	4,216,025	77,832	11,606,349
B	Totali i Pasiveve Afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 Vit	11,783,537	1,182,155	14,690,144	87,148	27,742,985
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT					(në %)
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhën kombëtare LEK)					52.12
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhat e huaja)					34.24
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (në total)					41.84

Trendi i Likuiditetit përgjatë Qershor 2017 – Qershor 2018

16. Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj

Jo e aplikueshme (N/A)

17. Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut të degës së bankës së huaj

Jo e aplikueshme (N/A)

18. Politikat e shpërblimit
18.1 Përshkrim i qëllimit të politikës së shpërblimit të bankës

Politika e shpërblimit të Banka NBG Albania Sh.a. përcakton kornizën e përgjithshme për shpërblim në të gjithë Bankën dhe përcakton parimet bazë të cilat Banka duhet të zbatojë për çështje që kanë lidhje me shpërblimin e stafit, siç është përcaktuar në këtë politikë.

Në veçanti, Politika e Shpërblimit:

- Përbën pjesë integrale të kuadrit të qeverisjes korporative të Bankës;
- Është në përputhje me politikat e përgjithshme operative, strategjinë e biznesit, qëllimet, vlerat, dhe interesat afatgjata të Bankës;
- Përfshin masa për të shmangur ose minimizuar konfliktet e interesave apo çfarëdo të jetë e mundur që mund të këtë ndikim negativ në administrimin e kujdesshëm dhe të mirë të rreziqeve të supozuar nga Banka;
- promovon menaxhim të shëndoshë dhe efektiv të rrezikut dhe mbulimin e rreziqeve ta marra nga Banka;
- dekurajon veprimet e tepruara të rrezikut që merret përsipër;
- kontribuon në ruajtjen e pozicionit të kapitalit të Bankës; dhe
- kontribuon në mbajtjen e një politike efektive dhe kuadri të plotë për vlerësimin dhe mbajtjen nën kontroll në mënyrë të vazhdueshme të shumave dhe shpërndarjeve e fondeve të veta të Bankës si dhe nëse janë të mjaftueshme për të mbuluar natyrën dhe nivelin e rreziqeve ndaj të cilave ata janë, ose mund të jenë, të ekspozuar.

18.2 Objektivat e politikës së shpërblimit

Objektivat kryesore të politikës së kompensimit janë:

- Sigurimi i përputhshmërisë së kornizave të shpërblimit të Bankës me aktet ligjore dhe rregullative në fuqi.
- Miratimi i udhëzimeve bazë për shpërblimin e punonjësve të Bankës, në përputhje me Politikën e Grupit NBG dhe kuadrit përkatës ligjor dhe rregullator.
- Ndarja e përgjegjësive në lidhje me procedurat e shpërblimit dhe sigurimi i duhur i zbatimit të tyre.
- Sigurimi i besueshmërisë dhe transparencës përsa i përket parimeve dhe procedurave që lidhen me shpërblimin e punonjësve të Bankës NBG Albania Sh.a.
- Minimizimi i rreziqeve të mundshme që rrjedhin nga zbatimi i parimeve që rregullojnë shpërblimin e punonjësve të mbuluar nga kjo politikë.

18.3 Informacion përmbledhës mbi mënyrën sesi banka lidh objektivat dhe performancën në periudhën afatgjatë, me nivelin e pagave dhe shpërblimeve.

Politika e shpërblimeve të Banka NBG Albania SHA udhëhiqet nga parimet e mëposhtme:

- Konkurrueshmëria e jashtme

Banka NBG Albania ka për qëllim të ofrojë paga të cilat janë konkurruese në treg për punë të ngjashme.

Merret në konsideratë niveli i tregut për pagat, prirja e pagave dhe kërkesës dhe ofertës në tregun e punës

- Barazia e brendshme

Të gjitha punët janë të kategorizuara në klasat e vendeve të punës në lidhje me përmbajtjen e punës dhe madhësinë e punës. I njëjti nivel page duhet të zbatohet për individët që kryejnë të njëjtën punë.

- Profili individual i pages

Paga duhet të jetë konform me kualifikimet dhe përvojën individuale të punonjësve.

- Performanca

Rezultatet e arritura dhe përpjekjet personale janë faktorët kryesor në përcaktimin e progresivitetit të pagave individuale të punonjësve.

- Kostoja dhe Efiçenca

Banka NBG Albania synon të arrijë këto parime brenda një kostoje të arsyeshme dhe brenda buxhetit. Politika Kompensimi mbulon pagën fikse dhe të ndryshueshme të fuqisë punëtore, referuar të gjitha niveleve të strukturës organizative.

- Paga

Paga e punonjësve përbëhet nga paga bazë dhe çdo e drejtë për shtesa të tjera siç përcaktohet në kontrata e tyre te punësimi ose komunikimet e tjera zyrtare nga Banka. Pagesa në të gjitha rastet është subjekt i zbritjeve statutorë të tatimit mbi të ardhurat dhe kontributeve te sigurimeve shoqërore të punonjësve dhe zbritjeve te tjera të cilat banka mund të jetë e detyruar për të bërë në bazë të legjislacionit në fuqi. Cdo ndryshim për shkak të ndryshimeve legjislative do të njoftohet nga Burimet Njerëzore me shkrim. Pagat janë të lidhura me pension pleqerie.

19. Politikat kontabël

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raporteve financiare” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregullatore, në zbatim të Nenit 47 të Ligjit nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike. Përmbledhje e parimeve bazë kontabël është si më poshtë.

19.1 Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në LEK sipas kursit të këmbimit në datën e transaksionit. Aktivët dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj, të deklaruara me kosto historike, konvertohen sipas normës së këmbimit të fundvitit. Diferencat nga konvertimi paraqiten në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivët dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, të deklaruara me kosto historike konvertohen sipas normës së këmbimit në datën e transaksionit.

Kapitali i paguar është trajtuar si një zë monetar dhe është rivlerësuar në përputhje me parimin e shpjeguar më sipër. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, kapitali në monedhë të huaj duhet të paraqitet në bilanc i konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit dhe një “rezervë rivlerësimi” e krijuar në kapitalin e aksionarëve që përfaqëson diferencën në Lek ndërmjet kursit të fundit të periudhës me kursin historik që përdoret për të regjistruar kapitalin e paguar në monedhë të huaj.

19.2 Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore

Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë dhe gjendje të pakushtëzuara në bankat qendrore, subjekt i një rreziku jo domethënës ndaj ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore mbahen në pasqyrën e bilancit të me kosto të amortizuar.

19.3 Depozita dhe llogaritë me bankat

Depozitat dhe llogaritë me bankat përfshijnë depozita ndërbankare dhe zëra që janë në procesin e arkëtimit.

19.4 Letra me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes paraqiten me vlerën e tregut, me interesin e përlllogaritur për kuponin e paguar. Çdo zbritje apo prim i paguar për vlerën nominale në momentin e transferimit përlllogaritet deri në ditën e pagesës së letrës me vlerë të vendosjes. Letrat me vlerë të vendosjes pas regjistrimit fillestar, maten me vlerë të drejtë. Këto letra me vlerë paraqiten si të vendosjes sepse Banka ka qëllimin t’i rishesë përpara maturimit.

19.5 Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim

Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim përfshijnë Bonot e Thesarit. Investimet që kanë pagesa fikse ose të përcaktuara për të cilat Banka ka synimin e qartë dhe aftësinë për t’i mbajtur deri në maturim, dhe të cilat nuk janë përcaktuar si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose si të vlefshme për shitje.

Investimet që mbahen deri në maturim paraqiten me koston e amortizuar, duke përdorur metodën e interesit efektiv, të pakësuar me humbjet e mundshme nga rënia në vlerë.

Çdo skonto ose prim i paguar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlllogaritet deri në datën e pagesës së principalit të letrës me vlerë.

19.6 Matja e vlerës reale

Meqënëse nuk ekziston tregu financiar për instrumentet financiare të krijuara në Shqipëri, vlera reale bazohet mbi gjykimet në lidhje me përvojën e humbjeve të pritshme në të ardhmen, kushtet aktuale ekonomike, karakteristikat e rrezikut të instrumenteve të ndryshme financiare dhe faktorëve të tjerë. Matja e vlerës reale bazohet në instrumentet financiare ekzistuese në bilanc, pa u përpjekur për të matur vlerën e parashikuar të biznesit në të ardhmen dhe vlerën e mjeteve e detyrimeve që nuk konsiderohen instrumente financiare. Mjetet dhe detyrimet që nuk konsiderohen instrumente financiare përfshijnë kryesisht: aktivët e qëndrueshme dhe depozitat.

19.7 Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët paraqiten me vlerën e tyre neto me provigjoni për humbje specifike. Provigjonet janë krijuar në përputhje me politikat huadhënëse të Bankës e cila është në përputhje me ligjet në fuqi (Ligji për Bankat dhe Rregullorja e Bankës së Shqipërisë “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë” miratuar me Vendimin Nr. 52, datë 14 korrik 2004, ndryshuar me Vendimin Nr.101, datë 27 dhjetor 2006, ndryshuar me Vendimin Nr. 31, datë 30 prill 2009, ndryshuar me Vendimin Nr. 59 dhe Nr. 61, datë 29 gusht 2008, ndryshuar me Vendimin Nr. 47, datë 10 qershor 2009, ndryshuar me vendimin Nr. 62 date 14.09.2011 dhe ndryshuar me vendimin 27 date 27.03.2013 të Këshillit Mbikqyrës së Bankës së Shqipërisë).

Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë kreditë në pesë kategori rreziku. Banka për secilën kategori rreziku aplikon normat e mëposhtme për krijimin e fondeve rezervë:

Tipi i huasë	Ditë vonesat	Fondi rezervë
Standarte	0-30 ditë	1-10%
Në ndjekje	31-90 ditë	5-10%
Nën standarte	91-180 ditë	20%
E dyshimtë	181-365 ditë	50%
E humbur	Mbi 365 ditë	100%

Sipas ndryshimit të fundit të kësaj rregulloreje, në rastet kur kredia para ristrukturimit klasifikohet në kategoritë “standarte” ose “në ndjekje” nëse ristrukturohet për herë të parë duhet të ruajë të njëjtën klasë dhe për të krijohe fonde rezervë për mbulimin e humbjeve të mundshme nga kreditë, me një normë jo më të vogël se 10 (dhjetë) për qind për kryegjënë dhe interesin. Huatë dhe paradhëniet për klientët paraqiten me vlerën e tyre neto pasi zbritet provigjoni për humbje specifike nga huatë për kreditë e klasifikuara si nën-standarte, të dyshimta dhe të humbura. Rezerva për humbjet potenciale nga huatë e klasifikuara si standarte dhe në ndjekje regjistrohet në pasqyrën e bilancit si detyrim i Bankës.

19.8 Aktive të patrupëzura

Aktivitet e patrupëzuara lidhen me programet informatike të blera, shpenzimet e nisjes së biznesit dhe marka tregtare që regjistrohen me koston e tyre historike dhe amortizohen për një periudhë pesë vjeçare, duke përdorur metodën lineare të amortizimit.

19.9 Aktive të trupëzura

Aktivitet e trupëzuara paraqiten duke zbritur zhvlerësimin e akumuluar nga vlera e tyre bruto. Përlllogaritja e amortizimit bëhet me metodën lineare. Toka nuk zhvlerësohet. Normat vjetore të zhvlerësimit janë si më poshtë:

Kategoria	Norma vjetore
Makineri dhe pajisje	10 - 25%
Pajisje zyre	10 - 20%
Përmirësim i ambienteve me qira	10 - 35%

19.10 Të ardhura dhe shpenzime nga interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivitet ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivitet ose detyrimit financiar.

Për llogaritjen e normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra të cilat janë një pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen ose emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

19.11 Të ardhura dhe shpenzime nga komisionet dhe tarifat

Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet dhe tarifat rrjedhin nga shërbimet financiare që përfshijnë transfertat, aktivitetin huadhënës, komisionet për mbajtje llogarie, aktivitetin financiar tregtar dhe huadhënës. Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet dhe tarifat njihen kur shërbimi korrespondues është kryer apo përfituar.

19.12 Tatimi

Banka përcakton shumën e tatueshme në fund të vitit në përputhje me legjislacionin Shqiptar të tatimeve. Në vitin 2015, tatimi mbi fitimin është i barabartë me 15% të fitimit të tatueshëm. Fitimi i tatueshëm llogaritet duke modifikuar fitimin para tatimit për zëra të caktuar të ardhurash dhe shpenzimesh në përputhje me legjislacionin shqiptar.

Banka beson se shpenzimet e saj të përlllogaritura për detyrime tatimore janë të përshtatshme për të gjithë vitet tatimore duke e bazuar vlerësimin e saj në shumë faktorë, përfshirë dhe interpretimin e legjislacionit tatimor dhe përvojat e mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë disa gjykime për ngjarje të ardhshme. Informacione të reja që mund të bëhen të ditura, mund të bëjnë që Banka të ndryshojë vlerësimin e saj për përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime do të ndikojnë shpenzimin tatimor në periudhën që bëhet përcaktimi.