

RAPORTE 3-MUJORE, 6-MUJORE, VJETORE

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë për “KERKESAT MINIMALE
TE PUBLIKIMIT TE INFORMACIONIT NGA BANKAT DHE DEGET E BANKAVE TE HUAJA”)

Për periudhën e mbyllur në Shtator 2016

PËRMBAJTJA:

1. Informacion mbi aktivitetin kryesor, organizimin, drejtimin dhe kontrollin e Bankës.....	3
1.1 Informacion i përgjithshëm.....	3
1.2 Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja.....	3
1.3 Struktura Organizative.....	3
1.3.1 Këshilli Drejtues.....	4
1.3.2 Kualifikimet dhe përvoja e anëtarëve të Këshillit Drejtues.....	4
1.3.3 Komiteti i Kontrollit.....	8
1.3.4 Kualifikimet dhe përvoja e anëtarëve të Komitetit të Kontrollit.....	8
1.3.5 Struktura Aksionere.....	10
1.3.6 Informacion mbi strukturën e Grupit të konsoliduar, pjesë e të cilit është Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.....	10
1.4 Informacion mbi aktivitetet e bankës.....	11
1.5 Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet ku bankat janë aksionere.....	12
1.6 Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka	12
1.7 Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën-mëmë	12
2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe treguesit e rentabilitetit.....	13
2.1 Bilanci kontabël.....	13
2.2 Pasqyra e të ardhurave.....	15
2.3 Treguesit e rentabilitetit.....	16
2.4 Zërat jashtë bilancit.....	17
3. Struktura e kapitalit regullator	18
4. Mjaftueshmëria e kapitalit	19
4.1 Rreziku i kredisë	19

4.2 Rreziku operacional.....	19
4.3 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit.....	20
5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve.....	22
5.1 Kuadri i Administrimit të Rrezikut	22
6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm.....	22
6.1 Rreziku i kredisë.....	22
6.2 Rreziku i shlyerjes.....	27
7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard.....	25
8. Teknikat e zbutjes së rrezikut.....	27
9. Rreziku i kredisë së kundërpalës.....	29
10. Titullzimi.....	30
11. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm.....	30
12. Rreziku operacional.....	30
13. Ekspozimet në instrumente të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës.....	30
14. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës.....	31
15. Rreziku i likuiditetit.....	32
15.1 Rreziku i likuiditetit.....	32
15.2 Administrimi i rrezikut të likuiditetit.....	32
16. Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj.....	34
17. Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut të degës së bankës së huaj.....	34
18. Politikat e shpërblimit.....	34
19. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë.....	34
20. Politikat kontabël.....	35

1. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe treguesit e rentabilitetit
1.1 Bilanci kontabël

Bilanci (Aktivet)			
Kodi	Aktivet (ne mije leke)	TOTALI	TOTALI
		Dhjetor 2016	Shtator 2016
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	55,478,063	55,019,632
11	Arka dhe Banka qendrore	13,535,636	12,969,887
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me B.Qendrore	11,101,898	8,232,559
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	12,413,055	12,744,496
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare	18,427,473	21,072,691
15	Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet te tjera financiare		
2	VEPRIMET ME KLIENTET	41,170,639	39,720,868
20	Hua standarte dhe paradhanie per klientet	24,499,495	23,293,717
21	Hua dhe paradhanie te papaguara ne afat per klientet		
22	Hua dhe paradhanie ne ndjekje	1,380,092	1,556,026
23	Hua nenstandart	1,712,130	1,843,349
238	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	(367,844)	(387,033)
24	Hua te dyshimta	1,241,720	1,136,012
248	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	(627,896)	(575,516)
25	Hua te humbura	3,151,359	4,251,068
258	Fondet rezerve per mbulimine e humbjeve nga huate e humbura	(3,151,359)	(4,249,836)
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	258,192	265,109
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat	13,074,749	12,587,972
28	Llogari te tjera te klienteve		
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERE	46,864,560	47,955,385
31	Letra me vlere me te ardhura fikse	46,864,560	47,955,385
311	Letra me vlere te tregtueshme	-	-
312	Letra me vlere te vendosjes	6,702,167	5,158,983
313	Letra me vlere te investimit	40,162,393	42,796,402
4	MJETE DHE DETYRIME TE TJERA	2,849,638	3,272,223
41	Mjete te tjera	2,804,731	3,216,604
412	Mjete inventari	2,298,654	2,593,813
419	Te ardhura te llogaritura dhe shpenzime te shtyra	93,141	114,144
43	Transaksionet si agjent	1,463	2,066
44	Llogari marredheniesh	-	-
45	Llogari pezull dhe te pozicionit	43,444	53,554
46	Tatim i vleres se shtuar	-	-
5	MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME	2,311,423	2,158,057
51	Interesa pjesemarrese	-	-
52	Filiale	-	-
53	Mjete te qendrueshme	2,311,423	2,158,057
531	Mjetet e patrupezuara	1,708,084	1,587,421
5371	Amortizimi i mjeteve te patrupezuara	(1,015,710)	(965,490)
	TOTALI	148,674,323	148,126,165

Bazuar në të dhënat e muajit Shtator 2016, më sipër paraqitet e detajuar pasqyra e aktivitet me kodet e përcaktuara sipas “Sistemit të Raportimit të Unifikuar”.

Zërat kryesore të aktiveve:

1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare
2. Veprime me klientët
3. Veprime me letra me vlerë
4. Mjete të tjera
5. Mjete të qëndrueshme

Balanci (Pasivet)

Kodi	PASIVET (ne mije leke)	TOTALI	
		Dhjetor 2016	Shtator 2016
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE	2,885,233	5,039,398
112	Banka qendrore	-	621,975
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me B.Qendrore	-	270,218
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	999,095	2,129,131
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,886,138	2,018,075
2	VEPRIMET ME KLIENTET	125,974,220	123,764,984
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	2,586,062	2,840,815
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat	123,095,616	120,657,297
271	Llogarite rrjedhese	50,345,930	47,287,248
272	Llogari depozitash pa afat	16,469,080	15,283,520
273	Llogari depozitash me afat	56,280,606	58,086,528
274	Certifikatat e Depozitave	-	-
28	Llogari te tjera te klienteve	292,542	266,872
282	Llogari garancie	292,526	253,961
284	Llogari per mbulimin e leterkredive	16	12,911
4	MJETE DHE DETYRIME TE TJERA	890,014	864,618
42	Detyrime te tjera	864,604	811,561
43	Transaksionet si agjent	-	-
44	Llogari marredheniesh	-	2,039
45	Llogari pezull dhe te pozicionit	27,486	55,096
5	MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME	18,924,857	18,457,166
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-
55	Fondet rezerve specifike	810,179	901,438
56	Borxhi i varur	-	-
57	Kapitali i aksionereve	18,114,677	17,555,728
571	Kapitali i paguar	5,562,518	5,562,518
572	Primet e aksioneve	1,383,880	1,383,880
573	Rezerva	1,825,623	1,825,623
574	Diferenca e rivleresimit	-	-
577	Fitimi (humbja) i pashperndare	6,419,968	6,419,968
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	2,922,688	2,363,739
	TOTALI	148,674,323	148,126,165

Zërat e paraqitur më sipër nuk kanë patur lëvizje materiale nga periudhat e mëparshme

1.2 Pasqyra e të ardhurave

Bazuar në të dhënat e tremujorit të katert Banka ka patur një fitim të akumuluar prej 2.9 miliard Lekë dhe me fitim për tremujorin e parë prej 0.55 miliard Lekë.

Pasqyra e te Ardhurave		
LLOGARIA FITIM E HUMBJE	TOTALI	TOTALI
Treguesi (ne mije leke)	Dhjetor 2016	Shtator 2016
60. SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	2,146,260	1,364,991
601. Shpenzime për interesa	838,385	679,596
602. Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	125,605	63,041
603. Komisione	198,260	146,110
604. Shpenzime per operacionet e qerese	-	-
605. Shpenzime të tjera të veprimitarisë bankare	984,011	476,244
606. Humbje nga veprimet me valutat	-	-
61. Shpenzime për personelin	1,042,160	771,419
62. Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	62,735	46,263
63. Shpenzime për shërbime të jashtme	1,006,648	730,689
64. Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.	329,231	228,462
641. Shpenzime amortizimi	329,231	228,462
648. Fonde rezervë	-	-
65. Humbje nga logaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	3,760,159	2,559,987
6511. Standarte	242,571	211,798
6512. Në ndjekje	90,885	65,684
6523. Nënstandart	151,687	146,114
6524. Të dyshimta	404,027	376,063
6525. Të humbura	620,694	545,093
66. Shpenzime të jashtëzakonshme	875,614	865,487
67. Taksa mbi të ardhurat	510,822	389,101
69. Fitimi i vitit në vazhdim	2,922,688	2,363,739
TOTALI I SHPENZIMEVE	11,780,703	8,454,651
70. Të ardhura të veprimitarisë bankare	7,362,877	5,279,714
701. Të ardhura nga interesat	3,203,151	2,190,955
702. Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë & veprimtaritë e tjera financiare	2,550,827	2,008,658
703. Komisione për shërbime bankare	1,049,965	748,893
704. Të ardhura nga veprimet e qerasë	-	-
705. Të ardhura të tjera të veprimitarisë bankare	149,025	29,220
706. Fitime nga veprimet me valutat	409,909	301,989
74. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.	-	-
75. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin	4,280,222	3,098,165
7511. Standarte	192,578	160,854
7512. Në ndjekje	53,575	46,635
7523. Nënstandart	139,003	114,219
7524. Të dyshimta	268,431	226,423
7525. Të humbura	268,431	226,423
754. Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë	1,314,098	1,295,880
757. Të tjera transferime të fondeve rezervë	62,101	28,106
76. Të ardhura të jashtëzakonshme	116,741	76,773
79. Humbja e vitit në vazhdim	-	-
TOTALI I TE ARDHURAVE	11,759,840	8,454,651

1.3 Treguesit e rentabilitetit

Më poshtë jepen treguesit kryesor të rentabilitetit të kërkuara në bazë të rregullores nr. 60, “Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”.

Treguesit e perfitueshmerise dhe performances

Nr	Treguesi	Vlera
1	<i>Kthyeshmëria nga aktivet mesatare</i>	<i>0.00</i>
2	<i>Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare</i>	<i>0.01</i>
3	<i>Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.41</i>
4	<i>Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;</i>	<i>2.29</i>
5	<i>Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100;</i>	<i>16.76</i>
6	<i>Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri I regjistruar i punonjësve;</i>	<i>257,610.72</i>
7	<i>Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare që sjellin të ardhura;</i>	<i>0.04</i>
8	<i>Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;</i>	<i>0.03</i>
9	<i>Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;</i>	<i>0.01</i>
10	<i>Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.86</i>
11	<i>Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;</i>	<i>0.00</i>
12	<i>Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.64</i>
13	<i>Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.18</i>
14	<i>Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.</i>	<i>0.00</i>

1.4 Zërat jashtë bilancit

Pasqyra e zerave jashte bilancit		
ZERAT JASHTË BILANCIT	TOTAL	TOTAL
Treguesi (ne mijë Lek)	Dhjetor 2016	Shtator 2016
90. ANGAZHIME FINANCIMI	5,175,126	6,304,385
901. Angazhime të dhëna	5,034,651	6,169,862
9011. Institucioneve të kreditit	-	-
9012. Klientëve	5,034,651	6,169,862
902. Angazhime të marra	140,474	134,523
9021. Institucioneve të kreditit	140,474	134,523
9022. Klientëve	-	-
91. GARANCITË	119,269,191	119,437,356
911. Garanci të dhëna	4,548,431	5,205,747
9111. Institucioneve të kreditit	32,173	32,989
9112. Klientëve	4,516,258	5,172,758
912. Garanci të marra	114,720,760	114,231,609
9121. Institucioneve të kreditit	1,489,107	1,387,120
9122. Klientëve	113,231,653	112,844,489
92. ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	4,184	4,249
921. Letra me vlerë për t'u dhënë	-	-
922. Letra me vlerë për t'u marrë	-	-
923. Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose refinancim	-	-
924. Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim	4,184	4,249
925. Letra me vlerë të marra hua	-	-
926. Letra me vlerë të dhëna hua	-	-
93. TRANSAKSIONE NË VALUTË	104	1,481
931. Valutë e blerë me afat	174,118	1,856,478
932. Valutë e shitur me afat	(241,617)	(1,888,775)
933. Lek për t'u marrë	67,675	583,033
934. Lek për t'u dhënë	(72)	(549,255)
935. Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-
94. ANGAZHIME TË TJERA	26,137	29,289
941. Angazhime të dyshimta	-	-
942. Të tjera	26,137	29,289
95. ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	1,025,360	831,080
951. Të marra	-	-
952. Të dhëna	1,025,360	831,080
TOTAL	125,500,102	126,607,841

2. Struktura e kapitalit rregullator

Ne 30 Shtator struktura e kapitalit rregullator të bankës përbëhet nga:

- Kapitali i paguar (i zotëruar 100% nga Intesa Sanpaolo S.p.a)
- Primet e Aksioneve
- Fitimet e pashpërndara
- Rezervat

Banka nuk ka asnjë instrument e cila është pjese e kapitalit të nivelit të dytë.

Kapitali Rregullator		
Zëri	Shuma	Shuma
	Dhjetor 2016	Shtator 2016
KAPITALI RREGULLATOR	14,499,615.20	14,570,058.94
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	14,499,615.20	14,570,058.94
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	14,499,615.20	14,570,058.94
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	6,946,397.67	6,946,397.67
Kapitali i paguar	5,562,517.67	5,562,517.67
Primet e aksioneve	1,383,880.00	1,383,880.00
Fitimet e pashpërndara	6,419,968.26	6,419,968.26
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	6,419,968.26	6,419,968.26
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,825,623.28	1,825,623.28
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(692,374.02)	(621,930.28)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	692,374.02	621,930.28
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	0.00	0.00
Filtra Prudenciale	0.00	0.00

Më sipër paraqitet struktura e kapitalit rregullator për fundin e Dhjetor. Banka në fund të tremujorit të parë kapitalizoi një pjesë të fitimit të vitit 2016.

Që nga Maj 2015 banka ka llogaritur kapitalin rregullator bazuar në rregulloren e re për “Kapitalin Rregullator të bankave”. Deri në implementimin e plotë të standardeve IFRS, banka nuk parashikon impakt material.

3. Mjaftueshmëria e kapitalit

3.1 Rreziku i kredisë

Bazuar në rregulloren nr. 48, neni 10, Bankat klasifikojnë çdo ekspozim të zërave, brenda dhe jashtë bilancit, në një nga klasat e ekspozimit në vijim:

- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve të klientëve individë (retail);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara 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 titullzimi (securitization);
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- zëra të tjerë.

3.2 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%.

3.3 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit.

Zerave te bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit			Dhjetor 2016	Shtator 2016
010		KAPITALI RREGULLATOR	14,499,615.20	14,570,058.94
020		RMK (%)	17.57	17.43
030		SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	82,503,412.45	83,587,515.89
		RREZIKU I KREDISE	-	-
040	1.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpatisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	60,059,322.64	59,451,147.20
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	60,059,322.64	59,451,147.20
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	4,167,192.07	4,167,192.07
070	1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-	-
080	1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	-	-
090	1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-
100	1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	9,351,241.80	9,887,856.17
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	23,446,528.48	23,620,651.70
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	5,579,637.32	5,493,752.00
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	112,184.85	103,162.82
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,407,743.97	1,494,637.78
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	15,783,801.42	12,082,092.10
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-	-
190	1.1.14	Zëra të tjerë	1,850,693.11	4,437,673.43
200	1.2	Pozicionet e titullimit SA	-	-
200*	1.2*	<i>nga të cilat: rritje ulzime</i>	-	-
		RREZIQET E TREGUT	-	-
210	2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-	-
220	2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-	-
230	2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
240	2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
250	2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	-	-
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-	-
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	-	-
290	2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-	-
300	2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	-	-
		RREZIKU OPERACIONAL	-	-
310	3.	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	10,032,849.85	10,485,163.32
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	10,032,849.85	10,485,163.32
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	-	-

Zerave te bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit				
			Dhjetor 2016	Shtator 2016
010		KAPITALI RREGULLATOR	14,499,615.20	14,570,058.94
020		RMK (%)	17.57	17.43
340	4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	11,950,306.96	13,307,854.64
350	4.1	Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	27,982,054.68	27,982,054.68
360	4.2	Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidente në valutë në periudhën raportuese	39,932,361.63	41,289,909.31
370	4.3	Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	11,950,306.96	13,307,854.64
380	4.4	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	381,195.83	381,195.83
390	4.5	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	69,328.28	212,026.50
400	4.6	Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(311,867.56)	(169,169.33)
410	5.	Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015	-	-
420	5.1	Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2015	44,604,172.22	44,604,172.22
430	5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2016	45,059,546.12	44,668,144.44
440	5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2016	455,373.90	63,972.22
450	5.4	Rritja e portofolit të kredisë për 2015-ën, me bazë vjetore, sipas periudhës raportuese:	-	-
460	5.4.1	<i>nëse periudha raportuese është mars 2016</i>	-	-
470	5.4.2	<i>nëse periudha raportuese është qershor, 2016</i>	227,686.95	127,944.43
480	5.5	4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	1,784,166.89	1,784,166.89
490	5.6	10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	4,460,417.22	4,460,417.22

4. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

Si pasojë e përdorimit të instrumenteve financiare, Banka ekspozohet ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku i kredisë
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional

Ky shënim jep informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej llojeve të rreziqeve të mësipërm, objektivat e Bankës, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe menaxhimin e riskut si dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

4.1 Kuadri i Administrimit të Rrezikut

Këshilli Drejtues i Bankës ka përgjegjësinë kryesore për krijimin dhe mbikëqyrjen e kuadrit të menaxhimit të riskut të Bankës. Këshilli Drejtues ka krijuar Komitetet e Qeverisjes së Bankës (Komiteti i Qeverisjes së Riskut të Kredise, Komiteti i Kredisë, Komiteti i Aseteve të Problemeve, Komiteti i

Drejtorëve Ekzekutiv, Komiteti i Rrezikut Financiar, Komiteti i Rrezikut Operacional) të cilat kanë autoritet për vendimmarrje sipas fushave të tyre të caktuara.

Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të riskut të Bankës në këto fusha. Të gjitha komitetet e Bankës kanë anëtarë ekzekutiv dhe jo ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Këshilli Drejtues për aktivitetet e tyre.

Politikat e menaxhimit të riskut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar riskun me të cilin përballet Banka, për të vendosur limitet dhe kontrollin e duhur si dhe për të monitoruar rreziqet dhe zbatimin e limiteve. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të riskut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut si dhe produktet dhe shërbimet e ofruara.

5. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

5.1 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 Kredisë kompetenca për vendimmarrje. Divizioni për Administrimin e Riskut, i cili raporton tek DPE, është përgjegjës për mbikëqyrjen dhe administrimin e rrezikut të kredisë së Bankës, duke përfshirë detyrat e mëposhtme:

- *Formulimin e politikave të kredisë* duke u konsultuar me njësitë e biznesit, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, përcaktimin e nivelit të riskut dhe raportimin e tij, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutoare.
- *Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë.* Departamenti i Riskut të Kredisë të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.
- *Kufizimi i përqendrimin të ekspozimit* ndaj palëve, sipas shpërndarjes gjeografike dhe industrisë, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letrat 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 përballlet 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 përlllogaritje 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

Më poshtë jepet teprica bruto e kredisë sipas maturiteti të mbetur sipas shportave të maturiteteve. Shportat e maturitetit janë në përputhje me formën 24 të SRU.

Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit		
	Dhjetor 2016	Shtator 2016
Maturiteti	Totali	Totali
Deri 7 ditë	2,072,829	3,602,481
7 ditë - 1 muaj	1,521,629	512,609
1 - 3 muaj	537,566	1,394,143
3 - 6 muaj	7,309,594	1,462,139
6 - 12 muaj	3,169,900	8,723,021
1 - 5 vite	11,021,936	11,166,093
> 5 vite	19,426,091	17,807,658
Total	45,059,546	44,668,144

Informacioni i paraqitur më poshtë pasqyron tepricën bruto të kredisë dhënë rezidentëve, ky informacion është paraqitur në linjë me informacionin e raportuar në formularët tre mujore të SRU për shpërndarjen gjeografike.

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve (rretheve)		
<i>ne mije lek</i>	Dhjetor 2016	Shtator 2016
Rrethi	ne mije lek	ne mije lek
<i>Tirane</i>	32,227,038	32,644,524
<i>Durres</i>	6,406,074	5,811,341
<i>Elbasan</i>	948,759	876,796
<i>Shkoder</i>	695,231	548,682
<i>Korce</i>	633,409	703,778
<i>Vlore</i>	1,236,750	1,215,665
<i>Lushnje</i>	181,924	185,385
<i>Gjirokaster</i>	712,871	666,997
<i>Fier</i>	971,954	1,023,602
<i>Berat</i>	297,411	224,557
<i>Lezhe</i>	291,118	272,043
<i>Kavaje</i>	101,112	123,515
Total	44,703,649	44,296,885

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë

Kodi I Industrise	Totali	
	Dhjetor 2016	Shtator 2016
Bizneset	36,580,614	36,319,957
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	1,104,602	1,054,859
Peshkimi	2	-
Industria nxjerrëse	97,148	111,803
Industria përpunuese	3,897,092	4,007,692
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	7,319,832	7,209,835
Ndërtimi	5,328,670	5,990,886
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	5,218,865	4,828,577
Hotelet dhe restorantet	1,973,892	1,983,163
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	1,922,674	1,816,210
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	241,474	256,064
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	720,327	2,009,636
Administrimi publik	913,768	541,166
Arsimi	888,084	234,039
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	224,430	206,485
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,388,974	962,393
Të tjera	5,340,780	5,107,148
Individët	8,123,034	7,976,928
Total	44,703,649	44,296,885

Informacioni i paraqitur më sipër pasqyron tepriçën bruto të kredisë dhënë rezidentëve, ky informacion është paraqitur në linjë me informacionin e raportuar në formularin 34 të SRU.

Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

Llogarite	Teprica ne	Shtimi i	Rimarrje e	Kredite e	Korrigjime te	Teprica ne
	fillim	provigjonv.	provigjonv.	fshira gjate periudhes	tjera gjate periudhes	fund
128 FR per zhvleresimin e bonove te pershtatshme per refinancim me BQ	-	-	-	-	-	-
198 FR per llog per t'u arketuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status te dyshimte	-	-	-	-	-	-
238 FR per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	387,033	5,173,582	(5,192,771)	-	-	367,844
248 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	575,516	9,606,836	(9,554,456)	-	-	627,896
258 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e humbura	4,249,836	4,060,357	(5,158,833)	-	-	3,151,359
268 FR mbulimin e humbjeve nga llog.per t'u arketuar prej QSH e org tjera publike me status te dyshimte	-	-	-	-	-	-
298 FR per llog per t'u arketuar te klienteve ne status te dyshimte pervec huave	-	-	-	-	-	-
3128 FR per te mbuluar zhvleresimin	280	-	12,210	-	-	12,490
3138 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
3222 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
418 FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera	-	-	-	-	-	-
518 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
528 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
538 FR per amortizimin e mj.qendrueshme	-	-	-	-	-	-
551 FR per rrezique e shpenzime	580,532	2,686,676	(2,754,199)	-	-	513,009
558 FR specifike te tjera	320,906	-	(23,735)	-	-	297,171
TOTAL	6,114,103	21,527,450	(22,671,785)	-	-	4,969,768

Fondet Rezerve per mbulimin e humbjeve nga kredite

Loans classification	Kryegjeja	Fonde rezerve per kryegjene	Interesat e llogaritura	Fonde Rezerve per interesat	TOTALI
	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	Kredi per klientelen	
Kredi standarte dhe kredi e pakthyer ne afat	37,739,387	376,212	93,050	1,494	377,706
Kredi ne ndjekje	1,363,552	73,037	16,540	833	73,870
Kredi nenstandart	1,680,358	336,072	31,772	31,772	367,844
Kredi te dyshimta	1,227,649	613,824	14,072	14,072	627,896
Kredi te humbura	3,077,590	3,077,590	73,769	73,769	3,151,359
Total	45,088,536	4,476,735	229,202	121,940	4,598,675

Në tabelën me sipër paraqiten lëvizjet e provigjoneve si dhe totali i kredive dhe provigjoneve sipas klasifikimit të kërkuar në bazë të rregullores 62 mbi “Rrezikun e Kredisë”

5.2 Rreziku i shlyerjes

Aktivitetet e Bankës mund të krijojnë risk në kohën e shlyerjes së transaksioneve dhe tregtimit. Rreziku i shlyerjes është risku i humbjes për shkak të dështimit të një kompanie për të shlyer detyrimet për dhënien e parasë në dorë, letrave me vlerë ose aktiveve të tjera sipas marrëveshjes kontraktuale. Risku i shlyerjes me institucione financiare dhe partnere qeveritar përfshihet brenda një sistemi kufizimesh për të gjitha transaksionet me këta partnere dhe është objekt i monitorimit të përditshëm ashtu siç parashikohet nga dy rregulloret e Bankës së Shqipërisë: "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave" dhe "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit".

6. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard.

Në bazë të shkresës nr. 1997 datë 27/04/2015, Banka e Shqipërisë ka publikuar listën e ECAI të cilat mund të përdoren nga bankat për llogaritjen e ponderimit në bazë të rregullores mbi "Normën e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

Lista e ECAI të cilat mund të përdoren nga Banka:

1. Moody's
2. Fitch
3. Standard and Poor's
4. Japan Credit Rating (JCR)

Banka aktualisht përdor për qëllime të mjaftueshmërisë së kapitalit tre agjencitë e para të vlerësimit.

7. Teknikat e zbutjes së rrezikut

Politika e ISBAs për kolateralin është pjesë përbërëse dhe e pandarë e administrimit të rrezikut të kredisë në ISBA dhe dokumenti bazë për zbutjen e riskut të kredisë i cili përcakton rregullat/kushtet e brendshme për pranimin e një grupi standard të llojeve të kolateraleve, duke përfshirë gjithashtu edhe identifikimin e formave të pranueshme të kolateraleve.

Kolaterali/garancia pranohet vetëm për të mbështetur dhe siguruar kredinë dhe nuk shërbejnë për të zëvendësuar aftësinë e kredimarrësit për të përmbushur detyrimet. Për këtë arsye, ato duhet të vlerësohen gjatë procesit të aplikimit për kredi krahas vlerësimit të besueshmërisë dhe kapacitetit të kredimarrësit për ripagimin e kredisë.

Kjo politikë është në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit. ISBA garanton integritetin e administrimit të garancive dhe kolateraleve në funksion të zbutjes së riskut të humbjeve të kredisë.

Grupet kryesore të kolateraleve që pranon ISBA janë si më poshtë:

- Kolateral Cash (mjete monetare)
- Letra me vlerë
- Të ardhura të arkëtueshme
- Pasuri të paluajtshme

- Pasuri të luajtshme
- Garanci
- Nota premtimi
- Letër angazhimi

Rregullat për një grup të pranuar dhe standard të llojeve të kolateralit që përdoren nga Banka për aktivitete kreditimi përshkruajnë dhe përcaktojnë:

- Kushtet për zbatueshmërinë dhe ekzekutimin ligjor,
- Kushtet për procesin e vlerësimit dhe vlerat e pranuar nga Banka në fillim të procesit për lloje të caktuara kolaterali dhe,
- Kushtet për procesin e rivlerësimit

ISBA, në përputhje me Rregulloren për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit ka në fokus disa objektiva si më poshtë:

- Të inkurajojë dhe garantojë menaxhim dhe administrim optimal;
- Të maksimizojë efektin e zbutjes të kolateralit dhe garancitë për huat në vonesa;
- Të përcaktojë rregullat e përgjithshme për pranimin, vlerësimin, monitorimin dhe administrimin e kolateralit (mbrojtjen me mbulim) dhe garancitë (mbrojtje pa mbulim), si dhe të përcaktojë në mënyrë të detajuar rregullat dhe kërkesat për kolateral/garanci specifike.

ISBA monitoron kërkesat e pranueshmërisë që duhet të plotësohen në bazë të rregullores së sipërpërmendur për mbrojtjen me mbulim dhe pa mbulim të kredisë. Kërkesat e pranueshmërisë janë referuar në Qasjen e Standardizuar Rregullatore.

Për qëllime të llogaritjes së efekteve të kolateralit financiar është përzgjedhur Metoda e Thjeshtë e Kolateralit Financiar.

Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e ekspozimit sipas klasave të kredisë të përcaktuar në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit si dhe vlerën e kolateralit të marr në konsideratë për secilën klasë ekspozimi.

Nr.	Klasa e ekspozimit	Vlera Neto	Kolaterali i marre ne konsiderate sipas teknikave te zbutjes te kredise
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	67,782,080	-
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	246,549	-
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	33,922,974	-
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	31,302,810	5,590,964
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	8,049,191	175,803
9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	299,903	-
10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,409,527	-
11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	11,228,586	408,977
12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
13	Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization);	-	-
14	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose	-	-
15	Zëra të tjerë.	3,470,381	-

8. Rreziku i kredisë së kundërpalës (Institucionet financiare):

Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj riskut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zërave të tjerë jashtë bilancit. Risku 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 kundrejt institucioneve të mbikëqyrura, qeverive qendrore ose bankave qendrore si dhe investimeve në instrumentet e kapitalit rregullator në përputhje me rregulloren "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave" e cila i referohet rregullores "Për raportin e mjaftueshmerisë së kapitalit".

9. Titullzimi

Jo e aplikueshme (N/A)

10. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

Banka llogarit risk tregu vetëm për pozicionin e hapur valuator. Ne baze të rregullores për mjaftueshmerine e kapitalit banka llogarit kërkesë për kapital në lidhje me riskun e tregut nëse pozicioni valutor është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.

11. Rreziku operacional

Banka llogarit 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%.

Tabela e mëposhtme paraqet totalin e kërkesës për kapital të mbajtur nga banka për rrezikun operacional.

Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
	010	020	030	040	050	060	070	071
010 1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	5,628,589,435.86	5,886,351,371.93	5,081,005,948.86				829797337.8	10372466723

12. Ekspozimet në instrumente të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

Jo e aplikueshme (N/A)

13. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

Rreziku i normës së interesit ndaj të cilit janë ekspozuar portfolet e Bankës është rreziku i humbjes nga luhatjet e flukseve të ardhshme të parasë ose vlerës së drejtë të instrumenteve financiare për shkak të ndryshimit të normave të interesit të tregut. Ky rrezik krijohet kryesisht nga aktiviteti bankar i lidhur me korporatat dhe individët, si dhe portfoli i letrave me vlerë. Banka për llogarit dhe raporton në baza 3 (tre) mujore rrezikun e normave të interesit, bazuar në udhëzimin "Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës" date 30.04.2013, nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit.

Sipas kësaj metode Banka shpërndan vlerat aktuale të të gjitha pozicioneve të ndjeshme ndaj normës së interesit në 14 intervale kohore. Pozicionet me normë interesi fikse shpërndahen në intervale kohore sipas maturitetit të mbetur, ndërsa ato me normë interesi të ndryshueshme sipas kohës deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit. Pozicioni neto për çdo interval kohor shumëzohet me peshat përkatëse, të cilat llogariten si prodhim i goditjes (shock)-ut të normës së interesit +200 pikësh bazë me kohëzgjatjen e modifikuar për çdo interval kohor. Këto përlllogaritje behën për çdo monedhë kryesore mbi baza individuale dhe për monedhat e tjera mbi baza të agreguara. Pozicioni total neto i ponderuar nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20% të kapitalit rregullator të Bankës.

Forma totale e IRRBB-s (në mijë lekë)		Totali i pozicioneve të ponderuara	
		Monedha	Shuma
IRR		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES	ALL	228,027.42
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES	EUR	- 727,357.65
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES	USD	134,067.20
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES	TË TJERA	- 24,182.56
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT		389,445.58
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		14,499,615
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		2.69

14. Rreziku i likuiditetit

14.1 Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e një institucioni për të plotësuar detyrimet që ka për pagesa për shkak të paaftësisë për të likuiduar aktive ose për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (rreziku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit të aktiveve financiare që shoqërohen me ndryshime të rëndësishme negative të çmimeve, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose çrregullimeve të përkohshme të tregut.

14.2 Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Metoda e Bankës për menaxhimin e likuiditetit është të sigurojë sa më shumë të jetë e mundur, që do të ketë gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj kur duhet, në kushte si normale dhe jonormale, pa pësuar humbje të papranueshme ose që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Banka përcakton udhëzimet për administrimin e rrezikut të likuiditetit dhe një plan emergjence të cilat janë objekt i rishikimit nga strukturat e Grupit, dhe aprovimi nga Komiteti i Riskut Financiar të ISBA dhe Këshilli Drejtues. Divizioni i Financës dhe Tregut të Kapitalit është përgjegjës për menaxhimin e

likuiditetit dhe Divizioni i Administrimit të Riskut është përgjegjës për monitorimin e treguesve dhe verifikimin e zbatimit të limiteve.

Banka përlogarit dhe siguron 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% (pesëmbëdhjetë për qind); dhe
- b. në total në nivelin minimal 20% (njëzet për qind).

Tabela më poshtë është forma e kërkuar nga rregullorja nr. 71 “Për Administrimin e Rrezikut të Likuiditetit”

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	566,264	229,373	470,665	34,046	1,300,348
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise	2,393,494	3,747	13,008		2,410,249
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	534,858				534,858
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	150,965		308,529		459,494
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	1,688,823				1,688,823
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së SHqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	34,808,811				34,808,811
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		1,624,254	10,652,787	136,013	12,413,055
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë		2,563,400		362,388	2,925,788
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+;	-	1,256,544		362,504	1,619,048
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave";	-	636,620			636,620
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)	-				-
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-				-
A TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE		40,143,216	6,313,939	11,444,989	894,951	58,797,095
B TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT		41,836,983	12,342,354	61,405,164	1,520,652	117,105,152
C TREGUESI I LIKUJDETIT (në %)						
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					95.95%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					24.78%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					50.21%

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

Jo e aplikueshme (N/A)

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

Jo e aplikueshme (N/A)

20. Politikat kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara me poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjithë periudhën e pasqyrave të konsoliduara financiare nga njësitë e Bankës.

(a) Monedha e huaj

Transaksionet në monedhe të huaj janë konvertuar fillimisht në monedhën funksionale të Bankës me kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare në valutë të huaj janë rikonvertuar në monedhën funksionale me kurset e këmbimit në datën e mbylljes së bilancit. Të gjitha diferencat respektive njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare në valutë të huaj të matura me vlerën e drejtë, janë rikonvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës së përcaktimit të vlerës së drejtë. Diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga rikonvertimet njihen në pasqyrën e të ardhurave.

(b) Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjete monetare dhe të ngjashme përfshijnë mjetet në arkë, gjendjet e pakufizuara me bankat qendrore dhe depozitat afat shkurtra shume likuide me maturitet me pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka për përmbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në bilanc me koston e amortizuar.

(c) Investime në letra me vlerë

Të gjitha investimet në letra me vlerë njihen fillimisht me koston, e cila është vlera e drejtë e caktuar plus kostot e investimit për blerje. Pas njohjes fillestare çdo letër me vlerë e investimit e cila mbahet nga Banka klasifikohet në portofole në përputhje me qëllimet e Bankës për blerjen e letrave me vlerë në vijim të strategjive për investime në letra me vlerë. Ato klasifikohen si më poshtë:

(i) Letra me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit janë aktive financiare jo derivative me të ardhura fikse ose të përcaktueshme dhe me maturitete fikse për të cilat Banka ka qëllimin pozitiv dhe aftësinë t'i mbajë deri në maturim dhe që nuk klasifikohen si të tregtueshme ose letra me vlerë të vendosjes. Letrat

me vlerë të investimit mbarten me koston e amortizuar nëpërmjet metodës së interesit efektiv duke zbritur çdo humbje nga zhvlerësimi

(ii) Letra me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes janë letrat me vlerë të cilat Banka i blen për ti mbajtur për një periudhë më shumë se gjashtë muaj, me përjashtim të atyre letrave me vlerë, të cilat banka synon ti mbajë deri në maturim dhe të cilat përmbushin rregullat për letrat me vlerë të investimit. Letrat me vlerë të vendosjes përfshijnë gjithashtu letrat me vlere të cilat nuk mund të njihen as si letra me vlere të tregtueshme dhe as si letra me vlere të investimit.

Letrat me vlere të vendosjes njihen fillimisht me çmimin e blerjes pa përfshirë koston e blerjes. Në çdo datë bilanci, provizionet përlogariten për humbjet e porealizuara të kapitalit të cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit të tregut të letrave me vlere. Fitimet e porealizuara të kapitalit nuk njihen në pasqyrën e të ardhurave, siç përshkruhen në shënimin 4 (m).

(d) Huat dhe paradhëniet për bankat dhe klientët

Huat dhe paradhëniet për bankat dhe klientët janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme të cilat nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe Banka nuk ka për qëllim shitjen e tyre të menjëhershme ose në një kohë të afërt.

Huat dhe paradhëniet për klientët njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe për rrjedhojë mbahen me vlerën e tyre të koston, duke zbritur të gjitha vlerat e përlogaritura të humbjeve të mundshme nga kreditë. Huat fshihen nga bilanci me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës, nëse klienti nuk paguan dhe është në vështirësi serioze për të paguar ose kur të ardhurat nga kolaterali nuk janë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë ekspozimin. Huat kontabilizohen në momentin e disbursimit dhe pagesa e kredive kontabilizohet në momentin e arkëtimit. Interesi njihet në bazë të metodës së interesit efektiv.

(e) Provizione për humbjet nga huat

Politikat për provigjionimin e huave janë në përputhje me kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë”. Në bazë të kërkesave përkatëse mbikëqyrëse, Banka klasifikon huat e akorduara në pesë kategori të riskut. Për çdo kategori të riskut aplikohen normat e provizionit për humbjet e mundshme të huave vijon si më poshtë:

<i>Klasifikimi</i>	<i>Normat e fondit rezervë mbi principalin</i>	<i>Normat e fondit rezervë mbi interesin</i>
Standard	1%	1%
Në ndjekje	5%	5%
Nën standard	20%	100%

Të dyshimta	50%	100%
Të humbura	100%	100%

Strukturat përkatëse organizative të Bankës vendosin për klasifikimin e portofolit të kredisë në një nga kategoritë e sipër përmendura në bazë të një analize, e cila merr në konsideratë tiparet parësore dhe shtesë të renditura më poshtë:

- a) situatën financiare të huamarrësit;
- b) situatën financiare të garantorit;
- c) cilësinë e kolateralit të siguruar;
- d) ditët e vonesës;
- e) lëvizjet në llogarinë e overdraftit të huamarrësit;
- f) ristrukturimi i huas si rezultat i përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit.

(f) Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për t'u rishitur (marrëveshjet e anasjellta të riblerjeve) dhe letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për të ri-blerë (marrëveshjet për riblerje), në përgjithësi trajtohen si transaksione financiare të garantuara dhe kryen në formën e parapagimeve ose arkëtimeve plus interesin e përlllogaritur. Letrat me vlere të marra mbi bazën e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe letrat me vlerë të dhëna sipas marrëveshjeve të riblerjes nuk njihen ose hiqen nga bilanci, derisa hiqet dore nga kontrolli i të drejtave kontraktuale të cilat përfshijnë këto letra me vlerë. Interesat e fituara nga marrëveshjet e anasjellta të riblerjeve dhe interesi i marrëveshjeve të riblerjeve njihen si teëardhura nga interesat ose shpenzime interesi për secilën marrëveshje, mbi jetën e çdo marrëveshje. Të gjitha marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta janë kryer me Bankën Qendrore të Shqipërisë.

Sigurimi me mjete monetare i marrëveshjeve të riblerjes së anasjellte/marrëveshjet e riblerjes.

Transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlere në përgjithësi janë të siguruar me letra me vlere ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlere kundrejt palëve pasqyrohet në

pasqyrën e bilancit të konsoliduar vetëm nëse transferohen edhe rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Paguesa ose arkëtimi paraprak si kolateral regjistrohet si aktiv ose pasiv. Informacion më i detajuar pasqyrohet në shënimin 13.

(g) Ndërtesat dhe pajisjet

(i) Njohja dhe matja . Ndërtesat dhe pajisjet paraqiten me koston e tyre neto pasi iu është zbritur zhvlerësimi i akumuluar dhe ndonjë humbje nga zhvlerësimi. Kostot përfshijnë të gjitha shpenzimet të cilat mund t'i atribuohen në mënyrë të drejtpërdrejtë blerjes së mjetit. Nëse pjesë të një aktivi kanë jetëgjatësi përdorimi të ndryshme, atëherë këto pjesë kontabilizohen si elemente të veçanta (përbërësit kryesor) të ndërtesave dhe pajisjeve. Të gjitha fitimet ose humbjet nga shitja e një

ndërtesë dhe pajisje (të llogaritur si diferenca midis të ardhurave neto nga shitje dhe vlera e mbartur e objektit) njihet me të ardhurat e tjera në pasqyrën e të ardhurave.

(ii) Kosto të tjera rrjedhëse. Kostot e zëvendësimit të një pjese të një ndërtesë ose pajisjeje njihen me vlerën e mbartur të aktivit nëse është e mundur që të sigurohen përfitime të ardhshme ekonomike dhe nëse kostot e tij mund të maten në mënyrë të besueshme.

(iii) Zhvlerësimi njihet ne pasqyrën e të ardhurave duke përdorur metodën lineare përgjatë kohëzgjatjes se jetës se dobishme te çdo pjese te ndërtesës dhe pajisjes. Trualli dhe Veprat e Artit nuk zhvlerësohen. Ndryshimet ne jetëgjatësinë e pritshme te përdorimit kontabilizohen duke ngarkuar periudhën ose metodën e amortizimit ne varësi të rastit, dhe trajtohen si ndryshime në përlllogaritjet (parashikimet) kontabël. Jetëgjatësia e parashikuara të përdorimit për periudhën aktuale dhe periudhën krahasuese janë të paraqitura si më poshtë:

- Ndërtesat 20 vjet
- Mobiliet, orenditë dhe pajisjet 5 vjet
- Automjetet 5 vjet
- Kompjuterët dhe pajisje të tjera kompjuterike 4 vjet
- ATM-te 8 vjet
- POS-et 7 vjet

(h) Aktive Afatgjata Jomateriale

Programet kompjuterike, licencat dhe markat tregtare përbëjnë aktivet afatgjata jomateriale të cilat paraqiten me koston neto pas zbritjes të amortizimi te akumuluar.

Shpenzimet e mëtejshme në aktivet afatgjata jomateriale kapitalizohen vetëm nëse këto shpenzime rrisin të mirat e ardhshme ekonomike te këtij mjetei specifik. Çdo lloj kostoje tjetër shpenzohet në periudhën në të cilën kryhet. Amortizimi pasqyrohet te pasqyra e të ardhurave duke përdorur metodën e vlerës së mbetur të amortizimit për jetëgjatësinë e një programi duke filluar nga data e përdorimit të tyre. Amortizimi për licencat dhe markat tregtare paraqiten në pasqyrën e të ardhura në mënyrë lineare e cila aplikohet për jetëgjatësinë për një periudhe të caktuar.

Jetëgjatësitë e parashikuara të përdorimit për periudhën aktuale dhe periudhën krahasuese janë të paraqitura si më poshtë:

- Programet kompjuterike 4 vjet
- Licencat dhe markat tregtare 10 vjet

(i) Depozitat dhe borxhi i varur

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë nënshkruan një marrëveshje për riblerjen e aktivit (ose të një aktivit të ngjashëm) me çmim fiks në një datë të më vonë (“repo” ose “stock lending”) marrëveshja kontabilizohet si depozitë, dhe aktivin në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës. Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vlerën e drejte plus kostot direkte të transaksionit, dhe me pas maten me koston e tyre të amortizuar duke përdorur metodën e normës efektive te interesit, përveçse nëse Banka vendos të mbarte detyrime me vlerën e drejtë nëpërmjet njohjes në pasqyrën e të ardhurave

(j) Provizione për rreziqe dhe shpenzime

Një provizion për rreziqet dhe shpenzimet (ndryshe nga humbjet e kredisë) njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje në të kaluarën Banka disponon një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet me besueshmëri dhe që gjithashtu është e mundur që të kërkojë dalje të përfitimeve ekonomike për të mbyllur detyrimin.

(k) Interesat

Interesat llogariten në përputhje me legjislacionin shqiptar dhe në bazë të kushteve kontraktore të nënshkruara midis Bankës dhe palëve të treta. Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi kontabilizohen me parimin e përlllogaritjes. Interesi i llogaritur paraqitet së bashku me zërin përkatës të bilancit.

(l) Tarifat dhe komisionet

Tarifat dhe komisionet për transaksione të ndryshme operacionale amortizohen gjatë gjithë jetëgjatësisë së aktivitetit dhe pasivitetit financiar në fjalë për të cilin realizohet ose shpenzohet. Të ardhura të tjera nga tarifrat dhe komisionet, duke përfshirë tarifrat e shërbimit, tarifrat për menaxhimin e investimeve, komisioni i shitjeve dhe tarifrat e depozitave njihen në momentin e kryerjes së shërbimit përkatës.

Shpenzime të tjera për tarifrat dhe komisionet lidhen kryesisht me tarifrat për transaksionet dhe shërbimet, të cilat shpenzohen në momentin e marrjes së shërbimit.

(m) Të ardhura nga këmbimet valutore dhe aktivitete të tjera bankare

Këto të ardhura përfshijnë fitimet neto nga veprimet e këmbimeve valutore dhe rezultatin financiar neto nga rivlerësimi i mjeteve dhe detyrimeve. Kthimi i një zëri të fshire nga bilanci, që aplikohet për huatë e humbura të Bankës, regjistrohen në zërin të ardhura nga huatë e humbura, të cilat raportohen në këtë kategori.

(n) Shpenzimet e punonjësve

(i) Planet e përcaktuara të kontributeve

Banka operon vetëm me kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që sigurojnë përfitime pensioni për personelin në momentin e daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjës për të siguruar minimumin e nivelit të pensionit sipas ligjit për pensionet në Shqipëri sipas një plani të përcaktuar kontributi për pensionin. Kontributet e Bankës ndaj përfitimeve të planit të pensionit pasqyrohen në pasqyrën e të ardhurave në momentin kur ndodhin.

(ii) Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitimet afatshkurtër të punonjësve llogariten mbi një bazë të paskontueshme dhe njihen si shpenzime kur shërbimi përkatës është siguruar. Një provizion njihet për vlerën e pritur për t'u paguar nëqoftëse Banka ka një detyrim aktual ligjor ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i një shërbimi të kryer në të kaluarën nga punonjësi dhe ky detyrim mund të vlerësohet në mënyrë të besueshme.

(o) Qiraja dhe përmirësimet e qirasë

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira ose përmban një qira, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve të caktuara dhe marrëveshja njihet të drejtën për të përdorur aktivin.

Banka ka vetëm marrëveshje qereje operative, pagesat e të cilave njihen në pasqyrën e të ardhurave në mënyrë lineare gjatë kohëzgjatjes së qirasë. Kostot e ristrukturimit të kryera në këto ambiente që përdoren në bazë të këtyre marrëveshjeve kontabilizohen si aktivet e tjera dhe amortizohen gjatë kohëzgjatjes së qirasë në mënyrë lineare. Pagesat e qirasë së rastit kontabilizohen duke rishikuar pagesat minimale të qerese gjatë periudhës së mbetur të qirasë në momentin e konfirmimit të rregullimit të qerasë.

(p) Tatimi mbi fitimin

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Tatimi mbi fitimin që paguhet llogaritet sipas rregullimit të rezultatit financiar statutor me zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve të parashikuara në legjislacionin Shqiptar.

(r) Transaksionet jashtë bilancit

Transaksionet jashtë bilancit përfaqësojnë marrëveshjet midis bankave dhe palëve të tjera. Këto marrëveshje përfaqësojnë të drejtat dhe angazhimet të cilat ka mundësi të sjellin një aktiv ose pasiv në zbatim të kushteve kontraktuale. Njohja ndodh në momentin e nënshkrimit të kontratës. Angazhimet mbartin një rrezik të mundshëm të kredisë e cila shpërblehet me një komision. Për angazhime të caktuara, një provizion krijohet për të mbuluar rrezikun e mundshëm të kredisë. Mosnjohja ndodh nëse aktivi ose pasivi respektiv realizohet në datën e mbarimit/maturimit të kontratës.