

**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 Mars 2017**

**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**

<b>Bilanci (Aktivet)</b>			
Kodi	Aktivet (ne mije leke)	TOTALI	TOTALI
		Mars 2017	Dhjetor 2016
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE</b>	<b>56,656,933</b>	<b>55,478,063</b>
11	Arka dhe Banka qendrore	13,027,888	13,535,636
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rfinancim me B.Qendrore	13,153,593	11,101,898
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	11,915,786	12,413,055
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare	18,559,667	18,427,473
15	Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet te tjera financiare		
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTET</b>	<b>40,287,327</b>	<b>41,170,639</b>
20	Hua standarte dhe paradhene per klientet	24,108,774	24,499,495
21	Hua dhe paradhene te papaguara ne afat per klientet		
22	Hua dhe paradhene ne ndjekje	1,130,780	1,380,092
23	Hua nenstandart	1,920,771	1,712,130
238	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart	(414,328)	(367,844)
24	Hua te dyshimta	1,148,625	1,241,720
248	Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	(380,453)	(627,896)
25	Hua te humbura	2,530,950	3,151,359
258	Fondet rezerve per mbulimine e humbjeve nga huate e humbura	(2,530,950)	(3,151,359)
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	242,086	258,192
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat	12,531,073	13,074,749
28	Llogari te tjera te klienteve		
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERE</b>	<b>49,993,179</b>	<b>46,864,560</b>
<b>31</b>	<b>Letra me vlere me te ardhura fikse</b>	<b>49,993,179</b>	<b>46,864,560</b>
311	Letra me vlere te tregtueshme	-	-
312	Letra me vlere te vendosjes	9,102,176	6,702,167
313	Letra me vlere te investimit	40,891,003	40,162,393
<b>4</b>	<b>MJETE DHE DETYRIME TE TJERA</b>	<b>3,578,347</b>	<b>2,849,638</b>
41	Mjete te tjera	3,508,887	2,804,731
412	Mjete inventari	3,017,837	2,298,654
419	Te ardhura te llogaritura dhe shpenzime te shtyra	74,812	93,141
43	Transaksionet si agjent	1,092	1,463
44	Llogari marredheniesh	-	-
45	Llogari pezull dhe te pozicionit	68,367	43,444
46	Tatim i vleres se shtuar	-	-
<b>5</b>	<b>MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME</b>	<b>2,239,815</b>	<b>2,311,423</b>
51	Interesa pjesemarrese	-	-
52	Filiale	-	-
53	Mjete te qendrueshme	2,239,815	2,311,423
531	Mjetet e patrupezuara	1,708,084	1,708,084
5371	Amortizimi i mjeteve te patrupezuara	(1,051,968)	(1,015,710)
	<b>TOTALI</b>	<b>152,755,601</b>	<b>148,674,323</b>

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

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

<b>Bilanci (Pasivet)</b>			
Kodi	PASIVET (ne mije leke)	TOTALI	TOTALI
		Mars 2017	Dhjetor 2016
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE</b>	<b>4,606,894</b>	<b>2,885,233</b>
112	Banka qendrore	19,592	-
12	Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rfinancim me B.Qendrore	1,775,134	-
13	Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	935,083	999,095
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,877,085	1,886,138
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTET</b>	<b>127,323,423</b>	<b>125,974,220</b>
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	2,653,159	2,586,062
27	Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat	124,388,712	123,095,616
271	Llogarite rrjedhese	51,443,855	50,345,930
272	Llogari depozitash pa afat	17,289,134	16,469,080
273	Llogari depozitash me afat	55,655,723	56,280,606
274	Certifikatat e Depozitave	-	-
28	Llogari te tjera te klienteve	281,552	292,542
282	Llogari garancie	281,536	292,526
284	Llogari per mbulimin e leterkredive	16	16
<b>4</b>	<b>MJETE DHE DETYRIME TE TJERA</b>	<b>804,061</b>	<b>890,014</b>
42	Detyrime te tjera	749,674	864,604
43	Transaksionet si agjent	-	-
44	Llogari marredheniesh	- 1,642	- 2,077
45	Llogari pezull dhe te pozicionit	56,029	27,486
<b>5</b>	<b>MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME</b>	<b>20,021,223</b>	<b>18,924,857</b>
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-
55	Fondet rezerve specifike	831,458	810,179
56	Borxhi i varur	-	-
<b>57</b>	<b>Kapitali i aksionereve</b>	<b>19,189,764</b>	<b>18,114,677</b>
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 pashperdare	9,342,656	6,419,968
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	1,075,087	2,922,688
	<b>TOTALI</b>	<b>152,755,601</b>	<b>148,674,323</b>

## 1.2 Pasqyra e të ardhurave

Bazuar në të dhënat e tremujorit të pare Banka ka patur një fitim të akumuluar prej 1.07 miliard Lekë dhe me fitim për tremujorin e parë prej 1.07 miliard Lekë.

<b>Pasqyra e te Ardhurave</b>		
<b>LLOGARIA FITIM E HUMBJE</b>	<b>TOTALI</b>	<b>TOTALI</b>
Treguesi (ne mije leke)	<b>Mars 2017</b>	<b>Dhjetor 2016</b>
<b>60. SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>	<b>387,312</b>	<b>2,146,260</b>
601. Shpenzime për interesa	137,878	838,385
602. Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	108,990	125,605
603. Komisione	47,583	198,260
604. Shpenzime per operacionet e qerese	-	-
605. Shpenzime të tjera të veprimitarisë bankare	92,861	984,011
606. Humbje nga veprimet me valutat	-	-
<b>61. Shpenzime për personelin</b>	<b>264,841</b>	<b>1,042,160</b>
<b>62. Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat</b>	<b>17,082</b>	<b>62,735</b>
<b>63. Shpenzime për shërbime të jashtme</b>	<b>266,804</b>	<b>1,006,648</b>
<b>64. Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.</b>	<b>73,400</b>	<b>329,231</b>
641. Shpenzime amortizimi	73,400	329,231
648. Fonde rezervë	-	-
<b>65. Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme</b>	<b>609,902</b>	<b>3,760,159</b>
6511. Standarte	22,951	242,571
6512. Në ndjekje	8,195	90,885
6523. Nënstandart	14,756	151,687
6524. Të dyshimta	68,825	404,027
6525. Të humbura	68,433	620,694
<b>66. Shpenzime të jashtëzakonshme</b>	<b>239,610</b>	<b>875,614</b>
<b>67. Taksa mbi të ardhurat</b>	<b>159,023</b>	<b>510,822</b>
<b>69. Fitimi i vitit në vazhdim</b>	<b>1,075,087</b>	<b>2,922,688</b>
<b>TOTALI I SHPENZIMEVE</b>	<b>2,853,451</b>	<b>11,780,703</b>
<b>70. Të ardhura të veprimitarisë bankare</b>	<b>1,543,240</b>	<b>7,362,877</b>
701. Të ardhura nga interesat	590,894	3,203,151
702. Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë & veprimtaritë e tjera financiare	559,761	2,550,827
703. Komisione për shërbime bankare	277,830	1,049,965
704. Të ardhura nga veprimet e qerases	-	-
705. Të ardhura të tjera të veprimitarisë bankare	24,742	149,025
706. Fitime nga veprimet me valutat	90,014	409,909
<b>74. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>75. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin</b>	<b>1,291,916</b>	<b>4,280,222</b>
7511. Standarte	42,713	192,578
7512. Në ndjekje	14,680	53,575
7523. Nënstandart	28,033	139,003
7524. Të dyshimta	24,423	268,431
7525. Të humbura	24,423	268,431
754. Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë	318,305	1,314,098
757. Të tjera transferime të fondeve rezervë	27,769	62,101
<b>76. Të ardhura të jashtëzakonshme</b>	<b>18,294</b>	<b>116,741</b>
<b>79. Humbja e vitit në vazhdim</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOTALI I TE ARDHURAVE</b>	<b>2,853,451</b>	<b>11,759,840</b>

### 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

<b>Nr</b>	<b>Treguesi</b>	<b>Vlera</b>
<b>1</b>	<i>Kthyeshmëria nga aktivet mesatare</i>	<i>0.00</i>
<b>2</b>	<i>Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare</i>	<i>0.01</i>
<b>3</b>	<i>Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.33</i>
<b>4</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;</i>	<i>2.61</i>
<b>5</b>	<i>Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100;</i>	<i>24.43</i>
<b>6</b>	<i>Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri I regjistruar i punonjësve;</i>	<i>263,140.39</i>
<b>7</b>	<i>Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare që sjellin të ardhura;</i>	<i>0.03</i>
<b>8</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;</i>	<i>0.03</i>
<b>9</b>	<i>Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;</i>	<i>0.00</i>
<b>10</b>	<i>Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.55</i>
<b>11</b>	<i>Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;</i>	<i>0.00</i>
<b>12</b>	<i>Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.46</i>
<b>13</b>	<i>Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i>	<i>0.14</i>
<b>14</b>	<i>Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.</i>	<i>0.02</i>

## 1.4 Zërat jashtë bilancit

<b>Pasqyra e zerave jashte bilancit</b>		
<b>ZERAT JASHTE BILANCIT</b>	TOTAL	TOTAL
Treguesi (ne mije Lek)	<b>Mars 2017</b>	<b>Dhjetor 2016</b>
<b>90. ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>5,525,748</b>	<b>5,175,126</b>
901. Angazhime të dhëna	5,386,184	5,034,651
9011. Institucioneve të kreditit	-	-
9012. Klientëve	5,386,184	5,034,651
902. Angazhime të marra	139,565	140,474
9021. Institucioneve të kreditit	139,565	140,474
9022. Klientëve	-	-
<b>91. GARANCITË</b>	<b>121,945,637</b>	<b>119,269,191</b>
911. Garanci të dhëna	4,543,751	4,548,431
9111. Institucioneve të kreditit	31,683	32,173
9112. Klientëve	4,512,068	4,516,258
912. Garanci të marra	117,401,886	114,720,760
9121. Institucioneve të kreditit	1,470,665	1,489,107
9122. Klientëve	115,931,221	113,231,653
<b>92. ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	<b>4,212</b>	<b>4,184</b>
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	4,212	4,184
925. Letra me vlerë të marra hua	-	-
926. Letra me vlerë të dhëna hua	-	-
<b>93. TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	<b>67</b>	<b>104</b>
931. Valutë e blerë me afat	465,804	174,118
932. Valutë e shitur me afat	-	(241,617)
933. Lek për t'u marrë	(465,737)	67,675
934. Lek për t'u dhënë	-	(72)
935. Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-
<b>94. ANGAZHIME TË TJERA</b>	<b>29,267</b>	<b>26,137</b>
941. Angazhime të dyshimta	-	-
942. Të tjera	29,267	26,137
<b>95. ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË</b>	<b>1,018,720</b>	<b>1,025,360</b>
951. Të marra	-	-
952. Të dhëna	1,018,720	1,025,360
<b>TOTAL</b>	<b>128,523,652</b>	<b>125,500,102</b>

## 2. Struktura e kapitalit rregullator

Në 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.

<b>Kapitali Rregullator</b>		
<b>Zëri</b>	<b>Shuma</b>	<b>Shuma</b>
	<b>Mars 2017</b>	<b>Dhjetor 2016</b>
<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>14,535,873.53</b>	<b>14,499,615.20</b>
<b>KAPITAL I NIVELIT TE PARE</b>	<b>14,535,873.53</b>	<b>14,499,615.20</b>
<b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>	<b>14,535,873.53</b>	<b>14,499,615.20</b>
<b>Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)</b>	<b>6,946,397.67</b>	<b>6,946,397.67</b>
Kapitali i paguar	5,562,517.67	5,562,517.67
Primet e aksioneve	1,383,880.00	1,383,880.00
<b>Fitimet e pashpërndara</b>	<b>6,419,968.26</b>	<b>6,419,968.26</b>
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	6,419,968.26	6,419,968.26
<b>Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)</b>	<b>1,825,623.28</b>	<b>1,825,623.28</b>
<b>(-) Aktive të tjera të patrupëzuara</b>	<b>(656,115.69)</b>	<b>(692,374.02)</b>
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	656,115.69	692,374.02
<b>KAPITALI I NIVELIT TE DYTE</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Filtra Prudenciale</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

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  $\alpha$  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				
			Mars 2017	Dhjetor 2016
010		<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>14,535,873.53</b>	<b>14,499,615.20</b>
020		<b>RMK (%)</b>	<b>18.70</b>	<b>17.57</b>
030		<b>SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK</b>	<b>77,742,954.86</b>	<b>82,503,412.45</b>
		<b>RREZIKU I KREDISE</b>	-	-
040	1.	<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>	<b>63,956,915.64</b>	<b>60,059,322.64</b>
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	<b>63,956,915.64</b>	<b>60,059,322.64</b>
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/jofitprurëse);	-	-
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;	10,183,947.21	9,351,241.80
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	24,572,091.43	23,446,528.48
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	5,970,893.97	5,579,637.32
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	125,477.65	112,184.85
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,305,879.41	1,407,743.97
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	16,322,981.29	15,783,801.42
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 SIQ;	-	-
190	1.1.14	Zëra të tjerë	1,783,573.46	1,850,693.11
200	1.2	Pozicionet e titullimit SA	-	-
200*	1.2*	<i>nga të cilat: rritulzime</i>	-	-
		<b>RREZIQET E TREGUT</b>	-	-
210	2.	<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	-	-
220	2.1	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	-	-
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	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	-	-
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	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përgendimit në librin e tregtueshëm</b>	-	-
		<b>RREZIKU OPERACIONAL</b>	-	-
310	3.	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>	<b>10,032,849.85</b>	<b>10,032,849.85</b>
320	3.1	<b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>	10,032,849.85	10,032,849.85
330	3.2	<b>Metoda Standarde / Standarde Alternative</b>	-	-

Zerave te bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit				
			Mars 2017	Dhjetor 2016
010		<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>14,535,873.53</b>	<b>14,499,615.20</b>
020		<b>RMK (%)</b>	<b>18.70</b>	<b>17.57</b>
340	4.	<b>Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë</b>	<b>3,292,256.37</b>	<b>11,950,306.96</b>
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	<b>36,132,069.40</b>	<b>27,982,054.68</b>
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	<b>39,589,480.91</b>	<b>39,932,361.63</b>
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	<b>3,457,411.51</b>	<b>11,950,306.96</b>
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	<b>19,404.52</b>	<b>381,195.83</b>
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	<b>184,559.65</b>	<b>69,328.28</b>
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	<b>165,155.14</b>	<b>(311,867.56)</b>
410	5.	<b>Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015</b>	-	-
420	5.1	Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2014	-	<b>44,604,172.22</b>
430	5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2015	-	<b>45,059,546.12</b>
440	5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2015	-	<b>455,373.90</b>
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 2015</i>	-	-
470	5.4.2	<i>nëse periudha raportuese është qershor, 2015</i>	-	<b>227,686.95</b>
480	5.5	4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014	-	<b>1,784,166.89</b>
490	5.6	10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014	-	<b>4,460,417.22</b>

#### 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 përballlet 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 statutore.
- *Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë.* Departamenti i Riskut të Kredisë të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.
- *Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit* ndaj palëve, sipas shpërndarjes gjeografike dhe industrisë, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në 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 37 të SRU.

<b>Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit</b>		
	<b>Mars 2017</b>	<b>Dhjetor 2016</b>
<b>Maturiteti</b>	<b>Totali</b>	<b>Totali</b>
Deri 7 ditë	6,492,114	2,072,829
7 ditë - 1 muaj	1,184,886	1,521,629
1 - 3 muaj	1,824,421	537,566
3 - 6 muaj	1,785,198	7,309,594
6 - 12 muaj	1,937,756	3,169,900
1 - 5 vite	7,644,240	11,021,936
> 5 vite	22,502,358	19,426,091
<b>Total</b>	<b>43,370,973</b>	<b>45,059,546</b>

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.

<b>Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike dhe rezidentëve (rretheve)</b>		
<i>ne mijë lek</i>	<b>Dhjetor 2016</b>	<b>Shtator 2016</b>
<b>Rrethi</b>	<b>ne mijë lek</b>	<b>ne mijë lek</b>
<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
<b>Total</b>	<b>44,703,649</b>	<b>44,296,885</b>

**Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë**

Kodi I Industrise	Totali	
	Dhjetor 2016	Shtator 2016
<b>Bizneset</b>	<b>36,580,614</b>	<b>36,319,957</b>
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
<b>Individët</b>	<b>8,123,034</b>	<b>7,976,928</b>
<b>Total</b>	<b>44,703,649</b>	<b>44,296,885</b>

Informacioni i paraqitur më sipër pasqyron tepricën 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	Korigjime 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 rreziqe e shpenzime	580,532	2,686,676	(2,754,199)	-	-	513,009
558 FR specifike te tjera	320,906	-	(23,735)	-	-	297,171
<b>TOTAL</b>	<b>6,114,103</b>	<b>21,527,450</b>	<b>(22,671,785)</b>	-	-	<b>4,969,768</b>

**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
<b>Total</b>	<b>45,088,536</b>	<b>4,476,735</b>	<b>229,202</b>	<b>121,940</b>	<b>4,598,675</b>

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 te rregullores për mjaftueshmerine e kapitalit banka llogarit kërkesë për kapital ne 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  $\alpha$  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 e interesit të tregut. Ky rrezik krijohet kryesisht nga aktiviteti bankar i lidhur me korporatat dhe individët, si dhe portfoli i letrave me vlerë. Banka perlllogarit 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 se vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit te 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		Totali i pozicioneve të ponderuara	
		Monedha	Shuma
IRR		1	2
2.	<b>NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT</b>		433,665,402.43
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		14,535,873,532.73
4.	<b>(NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT / KAPITALI</b>		2.98
1.1.	MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	<b>202,042,395.47</b>
1.2.	MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	<b>131,029,864.61</b>
1.3.	MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 3	EUR	<b>- 739,625,828.62</b>
1.4.	MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	<b>- 27,111,833.89</b>

## 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 përllëgarit 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	<b>AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA</b>	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	815,632	98,887	361,288	26,185	<b>1,301,992</b>
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	1,678,636	2,231	4,837		<b>1,685,704</b>
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	538,830				<b>538,830</b>
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	157,568		2,209,240		<b>2,366,808</b>
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	1,831,443				<b>1,831,443</b>
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"	35,369,771				<b>35,369,771</b>
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		1,684,481	10,047,332	183,973	<b>11,915,786</b>
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë		3,017,958		380,712	<b>3,398,670</b>
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyerat 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+;	-	636,159		365,002	<b>1,001,161</b>
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";	-	633,485			<b>633,485</b>
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)	-				<b>549,309</b>
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-				-
<b>A</b>	<b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>	<b>40,391,879</b>	<b>6,073,200</b>	<b>12,622,697</b>	<b>955,871</b>	<b>60,043,648</b>
<b>B</b>	<b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT</b>	<b>42,379,428</b>	<b>11,388,760</b>	<b>63,042,034</b>	<b>1,574,126</b>	<b>118,384,347</b>
<b>C</b>	<b>TREGUESI I LIKUJDITIT (në %)</b>					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					<b>95.31%</b>
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					<b>25.86%</b>
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					<b>50.72%</b>

**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. Aktivet 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.

Aktivët 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 vlere 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 vlere në vijim të strategjive për investime në letra me vlere. 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 ne maturim dhe te cilat përmbushin rregullat për letrat me vlerë të investimit. Letrat me vlerë të vendosjes përfshijnë gjithashtu letrat me vlere te cilat nuk mund te njihen as si letra me vlere te tregtueshme dhe as si letra me vlere te investimit.

Letrat me vlere te vendosjes njihen fillimisht me çmimin e blerjes pa përfshirë koston e blerjes. Ne çdo date bilanci, provizionet përlogariten për humbjet e porealizuara te kapitalit te cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit te tregut te letrave me vlere. Fitimet e porealizuara te kapitalit nuk njihen ne pasqyrën e te ardhurave, siç përshkruhen ne 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 ne 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 në pasqyrën e të ardhurave duke përdorur metodën lineare përgjatë kohëzgjatjes së jetës së dobishme të çdo pjese të ndërtesës dhe pajisjes. Trualli dhe Veprat e Artit nuk zhvlerësohen. Ndryshimet në jetëgjatësinë e pritshme të përdorimit kontabilizohen duke ngarkuar periudhën ose metodën e amortizimit në 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 amortizimit të akumuluar.

Shpenzimet e mëtejshme në aktivet afatgjata jomateriale kapitalizohen vetëm nëse këto shpenzime rrisin të mirat e ardhshme ekonomike të këtij mjeti specifik. Çdo lloj kostoje tjetër shpenzohet në periudhën në të cilën kryhet. Amortizimi pasqyrohet të 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 periudhë 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 aktiviteti 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 të 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.