INTESA SANPAOLO BANK
Albania

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 Qershor 2019

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....7

1.3.4 Kualifikimet dhe përvoja e anëtarëve të Komitetit të Kontrollit....7

1.3.5 Struktura Aksionere....8

1.3.6 Informacion mbi strukturën e Grupit të konsoliduar, pjesë e të cilit është Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a....9

1.4 Informacion mbi aktivitetet e bankës....10

1.5 Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet ku bankat janë aksionere....10

1.6 Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka....10

1.7 Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën-mëmë....10

2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe treguesit e rentabilitetit....11

2.1 Bilanci kontabël....11

2.2 Pasqyra e të ardhurave....13

2.3 Treguesit e rentabilitetit....14

2.4 Zërat jashtë bilancit....15

3. Struktura e kapitalit regullator....16

4. Mjaftueshmëria e kapitalit....17

4.1 Rreziku i kredisë....17

4.2 Rreziku operacional....17

4.3 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit....18

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve....19

5.1 Kuadri i Administrimit të Rrezikut....19

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm....20

6.1 Rreziku i kredisë....20

6.2 Rreziku i shlyerjes....24

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard....24

8. Teknikat e zbutjes së rrezikut....24

9. Rreziku i kredisë së kundërpalës....26

10. Titullzimi....27

11. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm....27

12. Rreziku operacional....27

13. Ekspozimet në instrumente të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës....27

14. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës....27

15. Rreziku i likuiditetit....28

15.1 Rreziku i likuiditetit....28

15.2 Administrimi i rrezikut të likuiditetit....28

16. Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj....29

17. Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut të degës së bankës së huaj....29

18. Politikat e shpërblimit....30

19. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë....30

20. Politikat kontabël....31

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

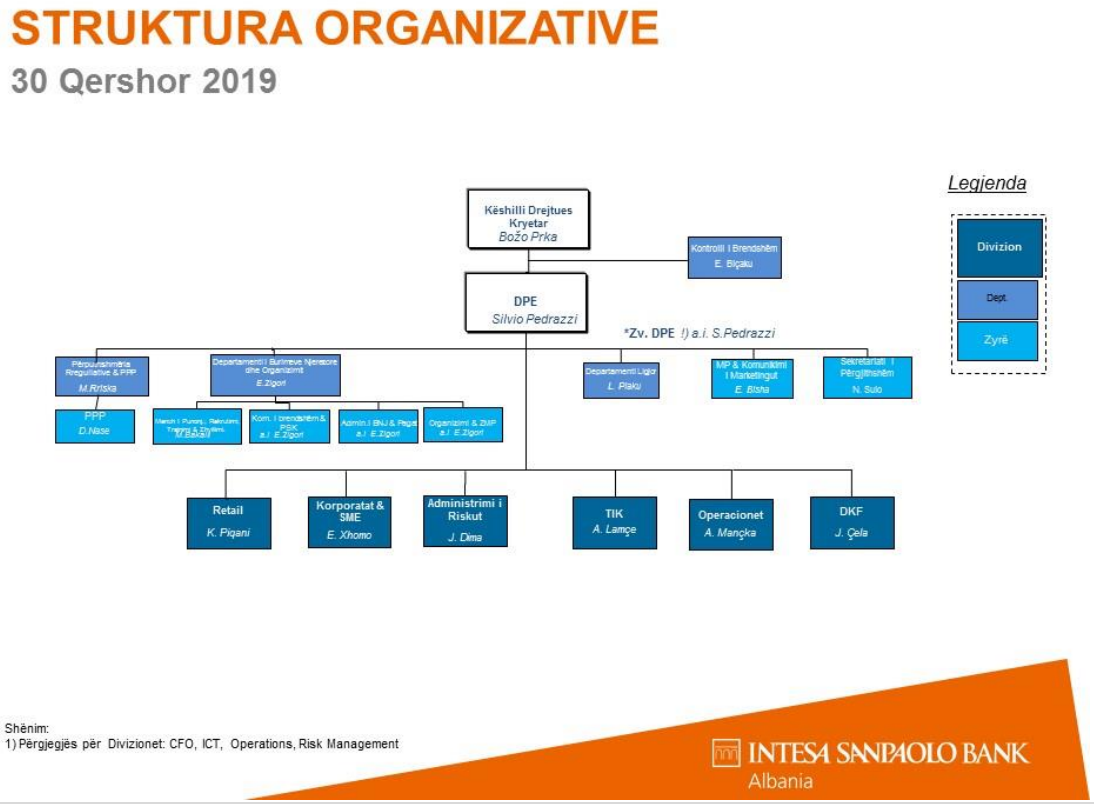
1.1 Informacion i përgjithshëm

Emri tregtar:	Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a
Forma juridike:	Shoqëri Aksionere
Adresa:	Rr. "Ismail Qemali" Nr.27, Tiranë
Numri serial i certifikatës së regjistrimit në QKR:	1091410005
Data e regjistrimit:	17/06/1998
NIPT (NUIS):	J81817006P
Kapitali sipas QKR:	LEK 5.562.517.674,00
Kapitali aksionar	më 31 Dhjetor 2018
Numri i aksioneve :	15,581,282
Vlera nominale:	LEK 357
Totali i vlerës së aksioneve:	LEK 5,562,517,674

1.2 Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave te huaja

Jo e aplikueshme (N/A)

1.3 Struktura Organizative



Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a. operon në të gjithë Shqipërinë nëpërmjet **34 degëve** nëpërmjet një numër total të stafit prej **643 vetësh** në 30 Qershor 2019.

1.3.1 Këshilli Drejtues

Z. Božo Prka - Kryetar i Këshillit Drejtues

Z. Paolo Genovese - Zv. Kryetar i Këshillit Drejtues

Z. Marco Fabris - Anëtar - Drejtor i Departamentit të Planifikimit dhe Kontrollit Financiar, Divizioni Ndërkombëtar i Bankave Filiale, Intesa Sanpaolo

Z. Gabriele Gherardi – Anëtar **–** Drejtues i Nën-Departamentit të Menaxhimit & Zhvillimit të Njerëzve, DNBF, Milano

Z. Silvio Pedrazzi - Anëtar - Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv, Intesa Sanpaolo Bank Albania

Z. Ilir Panda - Anëtar

1.3.2 Kualifikimet dhe përvoja e anëtarëve të Këshillit Drejtues

Bozo Prka (Kryetar i Bordit Drejtues)

Në Korrik të 2018 u emërua Kryetar i Bordit të Drejtorëve i Intesa Sanpaolo Bank Albania sha.
Që nga Shkurti i 1998 deri në Shkurt 2018, Z. Prka ka qenë emëruar President i Bordit Drejtues i Privredna Banka Zagreb.
Në të kaluarën ka shërbyer në Ministrinë e Financave të Republikës së Kroacisë (nga viti 1992 deri në vitin 1997) dhe ka mbajtur postin e Ministrit të Financave të Kroacisë për tre vjet (nga viti 1994 deri në vitin 1997), dhe më parë ai ishte zëvendës Ministër i Financave.
Z. Prka ka qenë gjithashtu Anëtar i Këshillit Kombëtar të Konkurrencës Kroate që nga themelimi i tij në 2002.
Gjatë mandatit të tij si Ministër i Financave, Z Prka mori në vitin 1996 Çmimin e "Ministrit të Vitit" nga Central Europian Magazine (Revista e Europës Qendrore).
Në cilësinë e tij si Kryetar i Bordit Drejtues të PBZ-së, në vitin 2003, Z. Prka mori Çmimin "Bankieri i Vitit" i Europës Jug-Lindore, dhënë nga revista Finance Central Europe, dhe mori përsëri të njëjtin çmim nga Finance Central Europe si "Bankieri i Vitit" në Kroaci, për vitin 2006.
Z. Bozo Prka u diplomua në vitin 1982 në Ekonomi & Tregti e Jashtme nga Universiteti i Zagrebit dhe në vitin 1996 ai mori diplomën e Masterit Shkencor në Ekonomi, përsëri në Universitetin e Zagrebit.

Paolo Genovese (Zëvendës Kryetar)

Në qershor 2014 ai u emërua anëtar i Këshillit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania. Përvoja e punës së Z. Genovese i është dedikuar kryesisht Sektorit të Rrezikut të Kredisë në Itali dhe me Intesa-n jashtë vendit të tij. Në të njëjtën kohë ai ka një përvojë të madhe në këtë fushë edhe me bankat e tjera në Itali.

Nga Prilli 2007 deri në Dhjetor 2009, ai ka qenë Drejtori i Përgjithshëm i Riskut për KMB Bank në Moskë (Grupi ISP). Një pozicion tjetër që ka mbajtur në Bankën Intesa është Drejtori i Riskut për zonën/rajonin e Trevizos gjatë periudhës 2004-2009.

Ai ka punuar në Drejtorinë Qendrore në Milano gjatë viteve 1996 - 2004 për herë të parë si anëtar i Zyrës Qendrore të Njësisë së Kredisë, dhe më pas Përgjegjës për Analizën dhe Monitorimin e e Kredisë së Rrjetit të Degëve në Itali. Ai ka qenë Drejtor i Sekretariatit të Kredisë në Degën e Londrës me Banco Ambrosio Veneto gjatë periudhës 1992-1996.

Nga Korriku 1989 deri në Dhjetor 1991, ai ka mbajtur pozicionin e Drejtorit të Departamentit të Kredisë në Bankën Vallone - Galatina (LE), e cila kontrollohej nga Banco Ambrosio Veneto.

Ndërsa në Bankën Cattolica del Veneto ai ka mbajtur pozicionet në vijim: Analist kredie, Zëvendës Drejtor Dege i Belluno dhe S.Maria del Rovere (Trevizo), Drejtor i Zyrës së Sekretariatit të Kredisë për zonën e Veronës dhe Trevizos. Ai e filloi karrierën e tij në Maj 1977 si punonjës dege në Bankën Cattolica del Veneto, Filiale i Gaiarine. Z. Paolo Genovese ka një Diplomë Universitare në "Ekonomi dhe Tregti" nga Universiteti Ca'Foscari – Venezia.

Z. Marco Fabris (Anëtar)

Drejtues i Departamentit të Planifikimit & Kontrollit Financiar në Divizionin Ndërkombëtar të Bankave Filiale që prej Majit 2018. Ai i është bashkuar Grupit Intesa Sanpaolo në 2001.

Pas diplomimit në "Ekonomics" nga Università Cattolica del Sacro Cuore në Milano, nisi karrierën e tij brenda Grupit në Departamentin CFO duke mbuluar pozicione të ndryshme në fushën e Planifikimit dhe Kontrollit të Gupit.

Në Tetor 2011 ai mori pozicionin e Drejtuesit të Analizave të Performancës, brenda Divizionit Ndërkombëtar të Bankave Filiale, ku në 2015 u caktua Drejtues i Nën-Departamentit të Planifikimit & Kontrollit Financiar. Në 2015 ai morri pjesë në Programin Bankar Inter Alpha në INSEAD Business School Fontainebleau (Francë). Në vite përgjegjësitë e tij kanë përfshirë edhe pozicione si Anëtar i Këshillit Mbikqyrës të Intesa Sanpaolo Banka Bosna Hercegovina (Bosnie), Anëtar i Komitetit të Auditit të Banca Intesa Russia (Rusi) dhe në Korrik 2018 u bë Anëtar i Bordit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Z. Gabriele Gherardi (Anëtar)

Në Maj 2017 është bërë anëtar i Bordit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania. Z.Gherardi aktualish mabn pozicionin e Drejtuesit të Nën-Departamentit të Menaxhimit & Zhvillimit të Njerëzve, DNBF, Milano.
Pas diplomimit në Jurisprudencë në Universitetin e Pizës (1982) me mesatare 110/110 me nderime, Z. Gherardi nisi karrierën e tij në sektorin bankar në 1985 pranë Banca Commerciale Italiana S.p.a.

Eksperienca e punës e Z. Gherardi, dedikuar tërësisht sektorit të Burimeve Njerëzore, përfshin një shkallë të gjerë të pozicioneve menaxheriale si:

- Drejtues i Burimeve (Përgjegjës për BNJ, Organizimin dhe fushën e Shërbimeve të Përgjithshme) në Mediocredito Italiano 2014 - 2015
- Drejtues i Burimeve, Leasint 2011 – 2013
- Drejtues i Menaxhimit të Njerëzve në Divizionin e Korporatave dhe Investimeve Bankare 2001- 2011
- Me parë në Banca Commerciale Italiana S.p.a. ai ka mbajtur pozicione si:
- Koordinues i BNJ për Rrjetin Ndërkombëtar (Filialet, Degët & Zyrat e Përfaqësisë) dhe për "Wholesale Banking",
- Drejtues i Zonës së Trajnimit, Menaxher i BNJ përgjegjës për punonjësit me potencial të lartë.
- Nga Marsi 2013 në Dhjetor 2013, ishte anëtar i Bordit Drejtues të Centro Leasing S.p.a.

Silvio PEDRAZZI (Anëtar)

Silvio Pedrazzi është Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv i Intesa Sanpaolo Bank Albania.
Z. Pedrazzi filloi udhëtimin e tij si Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv në divizionin shqiptar në 1 Tetor 2013. Ai pranoi këtë detyrë pas një karriere të suksesshme prej më shumë se 25 vjet në banka të ndryshme të Grupit Intesa Sanpaolo.
Z. Pedrazzi më parë ka mbajtur pozicionin e Drejtorit të Departamentit të Federatës së Shteteve të Pavarura & Zonës së Mesdheut Jugor për Intesa Sanpaolo, departament ky që i përkushtohej menaxhimit të portofolit të Filialeve në Federatën Ruse, Ukrainë dhe Egjipt.
Ai filloi karrierën e tij në sektorin bankar në vitin 1978 duke punuar në banka të ndryshme kursimi italiane dhe në vitin 2000 ju bashkua Grupit Intesa Sanpaolo.
Në Itali, ka kryer detyrën e Drejtorit të Përgjithshëm të Cassa di Risparmio di Spoleto dhe të Cassa di Risparmio di Ascoli Piceno. Në vijim u emërua Nënkryetar i Parë i Këshillit Drejtues të Bankës Intesa Beograd (Serbi) dhe Kryetar i Këshillit Mbikëqyrës për Pravex-Bank, Ukrainë.
Krahas angazhimit në Grupin Intesa Sanpaolo, ai është gjithashtu pjesëmarrës aktiv në disa shoqata të rëndësishme:

- Shoqata Shqiptare e Bankave (AAB): Kryetar i Këshillit (2018)
- Shoqata e Investitorëve të Huaj të Shqipërisë (FIAA): Anëtar i Këshillit (2018) & Kryetar (2015 – 2017)
- Confindustria Albania: Themelues dhe Anëtar i Këshillit të Përgjithshëm (2017)
- Agjencia Shqiptare e Zhvillimit të Investimeve (AIDA) Anëtar i Këshillit Drejtues
- Anëtar i Komitetit të Kontrollit të ASSBB (Shoqata Italiane për Zhvillimin e Sistemit Bankar & Studimet mbi Bursën)
- Anëtar i Këshillit Drejtues të Dhomës se Tregtisë Italiane në Shqipëri

Ilir Panda (Anëtar i Pavarur)

Ilir Panda ka lindur në Tiranë, më 8 Gusht 1962. Ai është diplomuar si jurist në Fakultetin e Drejtësisë të Universitetit të Tiranës, në vitin 1986, si dhe ka kryer disa kualifikime pasuniversitare të organizuara nga institucione Evropiane dhe të Shteteve të Bashkuara të Amerikës. Mban gradën shkencore "Doktor".

Z. Panda ka punuar në disa sektorë të drejtësisë, duke filluar në organet e ndjekjes penale, në drejtorinë e kodifikimit në Ministrinë e Drejtësisë, si avokat, si pedagog në Shkollën e Magjistraturës dhe në institucione të tjera arsimore. Ai ka qenë Ministër i Drejtësisë, në vitet 1999–2000 dhe Zëvendëskryetar i Këshillit të Lartë të Drejtësisë, në vitet 2003–2007.

Ai ka marrë pjesë si autor në shumë grupe pune për hartimin dhe rishikimin e legjislacionit, për hartimin e komentarëve, manualeve, buletineve, si dhe në projekte të rëndësishme në fushën e të drejtës. Ai është autor i disa librave dhe shumë artikujve në fushën e të drejtës në disa revista shkencore dhe profesionale, si dhe i përkthimeve të ndryshme.

Z. Ilir Panda ka qenë, gjithashtu, si Këshilltar Ligjor i Avokatit të Popullit të Republikës së Shqipërisë, si ekspert lokal i Këshillit të Evropës, i UNICEF dhe i organizatave të tjera. Ka qenë anëtar i Këshillit të Lartë të Drejtësisë të Shqipërisë, në vitet 2002–2007. Ai është anëtar i Këshillit të Akreditimit të Arsimit të Lartë, anëtar i Këshillit të Arbitrazhit Sportiv, në kuadrin e Komitetit Olimpik Kombëtar Shqiptar, dhe ekspert i Komisionit të Reformës në Drejtësi, pranë Kuvendit të Republikës së Shqipërisë.

Njeh gjuhën angleze dhe italiane.

1.3.3 Komiteti i Kontrollit

Marco Fabris	Kryetar i Komitetit të Kontrollit
Bozo Prka	Anëtar
Florion Tefiku	Anëtar

1.3.4 Kualifikimet dhe përvoja e anëtarëve të Komitetit të Kontrollit

Marco Fabris - Kryetar i Komitetit të Kontrollit

Drejtues i Departamentit të Planifikimit & Kontrollit Financiar në Divizionin Ndërkombëtar të Bankave Filiale që prej Majit 2018. Ai i është bashkuar Grupit Intesa Sanpaolo në 2001.

Pas diplomimit në "Ekonomics" nga Università Cattolica del Sacro Cuore në Milano, nisi karrierën e tij brenda Grupit në Departamentin CFO duke mbuluar pozicione të ndryshme në fushën e Planifikimit dhe Kontrollit të Gupit.

Në Tetor 2011 ai mori pozicionin e Drejtuesit të Analizave të Performancës, brenda Divizionit Ndërkombëtar të Bankave Filiale, ku në 2015 u caktua Drejtues i Nën-Departamentit të Planifikimit & Kontrollit Financiar. Në 2015 ai morri pjesë në Programin Bankar Inter Alpha në INSEAD Business School Fontainebleau (Francë). Në vite përgjegjësitë e tij kanë përfshirë edhe pozicione si Anëtar i Këshillit Mbikqyrës të Intesa Sanpaolo Banka Bosna Hercegovina (Bosnie), Anëtar i Komitetit të Auditit të Banca Intesa Russia (Rusi) dhe në Korrik 2018 u bë Anëtar i Bordit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Bozo Prka – Anëtar

Që nga Shkurti i 1998 deri në Shkurt 2018, Z. Prka ka qenë emëruar President i Bordit Drejtues i Privredna Banka Zagreb.

Në të kaluarën ka shërbyer në Ministrinë e Financave të Republikës së Kroacisë (nga viti 1992 deri në vitin 1997) dhe ka mbajtur postin e Ministrit të Financave të Kroacisë për tre vjet (nga viti 1994 deri në vitin 1997), dhe më parë ai ishte zëvendës Ministër i Financave.

Z. Prka ka qenë gjithashtu Anëtar i Këshillit Kombëtar të Konkurrencës Kroate që nga themelimi i tij në 2002.

Gjatë mandatit të tij si Ministër i Financave, Z Prka mori në vitin 1996 Çmimin e "Ministrit të Vitit" nga Central Europian Magazine (Revista e Europës Qendrore).

Në cilësinë e tij si Kryetar i Bordit Drejtues të PBZ-së, në vitin 2003, Z. Prka mori Çmimin "Bankieri i Vitit" i Europës Jug-Lindore, dhënë nga revista Finance Central Europe, dhe mori përsëri të njëjtin çmim nga Finance Central Europe si "Bankieri i Vitit" në Kroaci, për vitin 2006.

Z. Bozo Prka u diplomua në vitin 1982 në Ekonomi & Tregti e Jashtme nga Universiteti i Zagrebit dhe në vitin 1996 ai mori diplomën e Masterit Shkencor në Ekonomi, përsëri në Universitetin e Zagrebit.

Florion Tefiku – Anëtar

Në qershor 2012 u emërua anëtar i Komitetit të Kontrollit të Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Z. Florion Tefiku ka një eksperiencë të gjerë në fushën e Kontrollit dhe Auditimit. Nga muaji mars 2008 dhe në vazhdim ai punon pranë Intesa Sanpaolo S.p.A. Milano, si Auditues i Parë për bankat e huaja.

Nga viti 2006 deri në vitin 2008 ka qenë Drejtor i Parë në Departamentin e Kredisë dhe Drejtor i Sektorit të Kredive të Këqija në Bankën Italo Shqiptare.

Eksperienca shumë vjeçare në fushën e auditimit përfshin sa më poshtë vijon:

Drejtor i Departamentit të Kontrollit në Bankën Credins, Shqipëri (Shtator 2004 – Shtator 2006);

Drejtor i Auditimit në KPMG, Shqipëri (Shtator 1996 – Gusht 2004);

Z. Tefiku filloi karrierën e tij profesionale si specialist në shërbimin me klientët në Bankën Italo Shqiptare. Z. Florion Tefiku është diplomuar për Administrim Biznesi në Universitetin e Tiranës, Fakulteti i Ekonomisë, në qershor 2003. Në qershor 1995 përfundoi studimet Master për Administrim Biznesi në Universitetin e Tiranës, Fakulteti i Ekonomisë dhe Universiteti Lincoln i Nebraskës.

1.3.5 Struktura Aksionere

Subjekti: Intesa Sanpaolo S.p.A. Piazza san Carlo, 156 10121 Torino, Italy

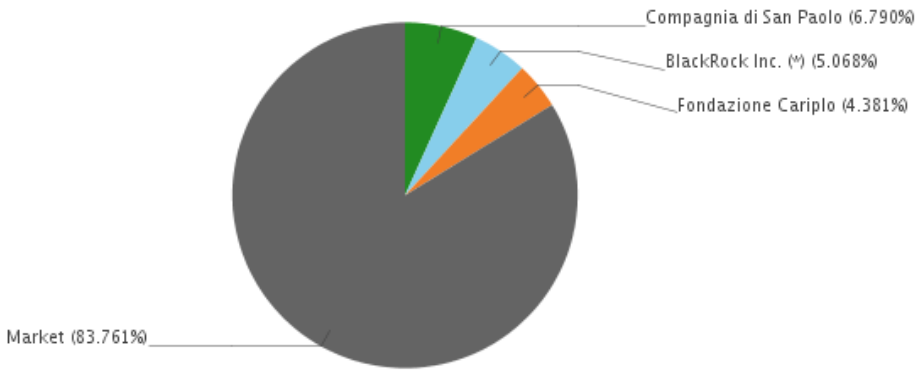
% Pjesëmarrja në Bankë: 100%

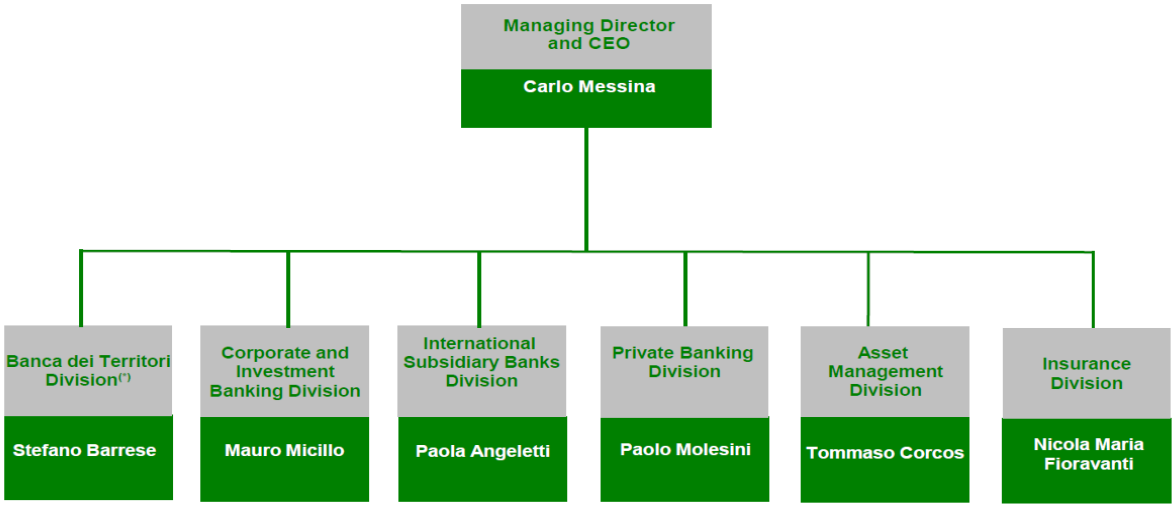
1.3.6 Informacion mbi strukturën e Grupit të konsoliduar, **pjesë e të cilit është** *Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a.*

Kapitali Social i nënshkruar dhe paguar është 9,085,663,010.32 Euro.
Kapitali Social ndahet në 17,509,728,425 aksione të zakonshme pa vlerë nominale.
Struktura aksionare, e Intesa Sanpaolo është e përbërë si më poshtë vijon (aksioner me mbi 3% - përditësuar në 02 Gusht 2019):

AKSIONERI	AKSIONE TE ZAKONSHME	% E PRONESISE
Shoqëria San Paolo	1,188,947,304	6.790%
BlackRock Inc. (*)	887,453,527	5.068%
Fondazione Cariplo	767,029,267	4.381%

Për informacion të detajuar dhe përditësuar:
https://www.group.intesasanpaolo.com/scriptIsir0/si09/investor_relations/eng_azionariato.jsp#/investor_relations/eng_azionariato.jsp





1.4 Informacion mbi aktivitetet e bankës

Lista e aktiviteteve të detajuara që zhvillon banka sipas licencës së marrë nga Banka e Shqipërisë detajohet si më poshtë:

1. Të gjitha format e kredidhënies, duke përfshirë kredinë konsumatore dhe kredinë hipotekore
2. Faktoringun dhe financimin e transaksioneve tregtare
3. Qiranë financiare
4. Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave
5. Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetë organizuar (OTC) ose ndryshe, si më poshtë:
    i. Instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, certifikata të depozitave, etj.)
    ii. Këmbim valutor
    iii. Instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së interesit, duke përfshirë këtu produkte të tilla, si marrëveshje swap dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e interesit në të ardhmen.
    iv. Letra me vlerë të transferueshme
6. Shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara në pikat 1 deri 5 si më sipër.
7. Ndërmjetësimin për transaksionet monetare të marrjes në kujdestari, shërbimet depozituese dhe të besimit.
8. Emetimin dhe administrimin e instrumenteve të pagesës (të tilla si kartat e kreditit dhe të debitit, çeqet e udhëtarit dhe çeqe bankare, kartat e pagesës dhe pagesa me celular) etj., përfshirë emetimin e parasë elektronike.
9. Ofrimin e shërbimit të kasave të sigurimit
10. Ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve.

1.5 Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet ku bankat janë aksionere

Jo e aplikueshme (N/A)

1.6 Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka

Jo e aplikueshme (N/A)

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

Jo e aplikueshme (N/A)

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

2.1 Bilanci kontabël

Bilanci (Aktivet)

Kodi	Aktivet (ne mije leke)	TOTALI Qershor 2019	TOTALI Mars 2019
1	**VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE**	**76,422,535**	**75,292,451**
11	*Arka dhe Banka qendrore*	*15,713,446*	*16,569,567*
12	*Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me B.Qendrore*	*20,099,710*	*19,179,920*
13	*Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare*	*13,931,518*	*14,046,733*
14	*Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare*	*26,677,861*	*25,496,230*
15	*Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet te tjera financiare*		
2	**VEPRIMET ME KLIENTET**	**45,677,750**	**46,833,150**
20	*Hua standarte dhe paradhenie per klientet*	*31,201,362*	*31,734,834*
21	*Hua dhe paradhenie te papaguara ne afat per klientet*		
22	*Hua dhe paradhenie ne ndjekje*	*871,497*	*982,554*
23	*Hua nenstandart*	*980,839*	*1,307,139*
238	*Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart*	*(210,759)*	*(277,396)*
24	*Hua te dyshimta*	*238,668*	*742,920*
248	*Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta*	*(123,804)*	*(333,160)*
25	*Hua te humbura*	*2,499,652*	*2,995,637*
258	*Fondet rezerve per mbulimine e humbjeve nga huate e humbura*	*(2,509,939)*	*(2,995,460)*
26	*Qeveria Shqiptare & Administrata Publike*	*177,915*	*191,260*
27	*Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat*	*12,552,318*	*12,484,822*
28	*Llogari te tjera te klienteve*		
3	**VEPRIME ME LETRAT ME VLERE**	**45,251,606**	**43,876,999**
31	**Letra me vlere me te ardhura fikse**	**45,251,606**	**43,026,559**
311	*Letra me vlere te tregtueshme*	-	-
312	*Letra me vlere te vendosjes*	*5,065,144*	*4,659,284*
313	*Letra me vlere te investimit*	*40,186,462*	*38,367,275*
4	**MJETE DHE DETYRIME TE TJERA**	**3,713,462**	**3,875,016**
41	*Mjete te tjera*	*3,624,287*	*3,825,480*
412	*Mjete inventari*	*3,505,174*	*3,777,631*
419	*Te ardhura te llogaritura dhe shpenzime te shtyra*	*179,197*	*177,649*
43	*Transaksionet si agjent*	*1,282*	*1,268*
44	*Llogari marredheniesh*	-	-
45	*Llogari pezull dhe te pozicionit*	*87,894*	*48,268*
46	*Tatim i vleres se shtuar*	-	-
5	**MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME**	**2,780,503**	**2,838,604**
51	*Interesa pjesemarrese*	-	-
52	*Filiale*	-	-
53	*Mjete te qendrueshme*	*2,780,503*	*2,838,604*
531	*Mjetet e patrupezuara*	*2,109,920*	*2,086,491*
5371	*Amortizimi i mjeteve te patrupezuara*	*(1,470,333)*	*(1,431,928)*
	TOTALI	**173,845,856**	**172,716,221**

Bazuar në të dhënat e muajit Qershor 2019, më sipër paraqitet e detajuar pasqyra e aktivit 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:

Bilanci (Pasivet)

Kodi	PASIVET (ne mije leke)	TOTALI Qershor 2019	TOTALI Mars 2019
1	**VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE**	**3,046,621**	**2,049,580**
112	*Banka qendrore*	*400,610*	*-*
12	*Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me B.Qendrore*	*-*	*-*
13	*Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare*	*61,936*	*30,866*
16	*Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare*	*2,172,162*	*1,875,142*
2	**VEPRIMET ME KLIENTET**	**146,816,148**	**147,583,346**
26	*Qeveria Shqiptare & Administrata Publike*	*3,592,932*	*3,388,522*
27	*Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat*	*142,629,998*	*143,626,843*
271	*Llogarite rrjedhese*	*59,853,904*	*58,605,530*
272	*Llogari depozitash pa afat*	*23,603,320*	*23,508,524*
273	*Llogari depozitash me afat*	*59,172,774*	*61,512,788*
274	*Certifikatat e Depozitave*	*-*	*-*
28	*Llogari te tjera te klienteve*	*593,219*	*567,981*
282	*Llogari garancie*	*515,232*	*489,045*
284	*Llogari per mbulimin e leterkredive*	*77,987*	*78,936*
4	**MJETE DHE DETYRIME TE TJERA**	**1,798,965**	**1,334,329**
42	*Detyrime te tjera*	*1,608,318*	*1,179,490*
43	*Transaksionet si agjent*	*-*	*-*
44	*Llogari marredheniesh*	*- 2,146*	*- 2,065*
45	*Llogari pezull dhe te pozicionit*	*192,793*	*156,904*
5	**MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME**	**22,184,122**	**21,748,966**
54	*Ndihma dhe financimi publik*	*-*	*-*
55	*Fondet rezerve specifike*	*1,715,329*	*1,703,369*
56	*Borxhi i varur*	*-*	*-*
57	**Kapitali i aksionereve**	**20,468,793**	**20,045,598**
571	*Kapitali i paguar*	*5,562,518*	*5,562,518*
572	*Primet e aksioneve*	*1,383,880*	*1,383,880*
573	*Rezerva*	*5,177,357*	*5,177,357*
574	*Diferenca e rivleresimit*	*-*	*-*
577	*Fitimi (humbja) i pashperndare*	*7,016,582*	*7,453,289*
578	*Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor*	*1,328,457*	*468,554*
	TOTALI	**173,845,856**	**172,716,221**

2.2 Pasqyra e të ardhurave

Bazuar në të dhënat e tremujorit të katert Banka ka patur një fitim të akumuluar prej 0.859 miliard Lekë.

Pasqyra e te Ardhurave

LLOGARIA FITIM E HUMBJE		
Treguesi	TOTALI	TOTALI
(ne mije leke)	Qershor 2019	Mars 2019
60. SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	**804,915**	**354,120**
601. Shpenzime për interesa	*454,394*	*221,377*
602. Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	*63,985*	*37,762*
603. Komisione	*143,532*	*74,575*
604. Shpenzime per operacionet e qerase	-	-
605. Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	*143,003*	*20,406*
606. Humbje nga veprimet me valutat	-	-
61. Shpenzime për personelin	**584,270**	**289,743**
62. Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	**56,624**	**26,668**
63. Shpenzime për shërbime të jashtme	**717,830**	**314,731**
64. Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.	**157,362**	**77,454**
641. Shpenzime amortizimi	*157,362*	*77,454*
648. Fonde rezervë	-	-
65. Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	**784,563**	**226,122**
6511. Standarte	103,325	57,748
6512. Në ndjekje	33,083	14,641
6523. Nënstandart	70,242	43,108
6524. Të dyshimta	56,100	47,958
6525. Të humbura	47,063	27,643
66. Shpenzime të jashtëzakonshme	544,930	83,912
67. Taksa mbi të ardhurat	197,536	125,546
69. Fitimi i vitit në vazhdim	1,328,457	468,554
TOTALI I SHPENZIMEVE	**4,631,558**	**1,882,937**
70. Të ardhura të veprimtarisë bankare	**3,180,268**	**1,530,584**
701. Të ardhura nga interesat	*1,182,465*	*545,120*
702. Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë &veprimtaritë e tjera finan	*1,009,590*	*512,823*
703. Komisione për shërbime bankare	*672,014*	*330,300*
704. Të ardhura nga veprimet e qerasë	-	-
705. Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	*79,790*	*25,031*
706. Fitime nga veprimet me valutat	*236,408*	*117,309*
74. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr.	-	-
75. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin	**1,184,802**	**260,483**
7511. Standarte	*85,809*	*43,632*
7512. Në ndjekje	*14,472*	*483*
7523. Nënstandart	*71,337*	*43,148*
7524. Të dyshimta	*97,731*	*25,786*
7525. Të humbura	*97,731*	*25,786*
754. Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë	*288,584*	*90,016*
757. Të tjera transferime të fondeve rezervë	*110,654*	*57,442*
76. Të ardhura të jashtëzakonshme	**266,488**	**91,870**
79. Humbja e vitit në vazhdim	**-**	**-**
TOTALI I TE ARDHURAVE	**4,631,558**	**1,882,937**

2.3 Treguesit e rentabilitietit

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	*Kthyeshmëria nga aktivet mesatare*	*1.64*
2	*Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare*	*1.00*
3	*Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;*	*210.33*
4	*Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;*	*783.12*
5	*Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100;*	*14.01*
6	*Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri I rregjistruar i punonjësve;*	*235,248.19*
7	*Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare që sjellin të ardhura;*	*2.32*
8	*Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;*	*1.94*
9	*Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;*	*0.56*
10	*Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;*	*227.10*
11	*Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;*	*0.98*
12	*Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;*	*260.84*
13	*Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;*	*84.20*
14	*Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.*	*0.49*

2.4 Zërat jashtë bilancit

Pasqyra e zerave jashte bilancit

ZERAT JASHTE BILANCIT		
Treguesi	TOTAL	TOTAL
(ne mije Lek)	**Qershor 2019**	**Mars 2019**
90. ANGAZHIME FINANCIMI	**5,294,841**	**5,250,267**
901. Angazhime të dhëna	*5,219,889*	*5,172,545*
9011. Institucioneve të kreditit	*-*	*-*
9012. Klientëve	*5,219,889*	*5,172,545*
902. Angazhime të marra	*74,952*	*77,722*
9021. Institucioneve të kreditit	*74,952*	*77,722*
9022. Klientëve	*-*	*-*
91. GARANCITË	**121,353,239**	**126,420,418**
911. Garanci të dhëna	*5,252,825*	*5,595,795*
9111. Institucioneve të kreditit	*18,794*	*19,263*
9112. Klientëve	*5,234,031*	*5,576,533*
912. Garanci të marra	*116,100,414*	*120,824,623*
9121. Institucioneve të kreditit	*1,012,860*	*1,071,831*
9122. Klientëve	*115,087,554*	*119,752,792*
92. ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	**(0)**	**(0)**
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 rifinancin	*-*	*-*
924. Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinanci	*(0)*	*(0)*
925. Letra me vlerë të marra hua	*-*	*-*
926. Letra me vlerë të dhëna hua	*-*	*-*
93. TRANSAKSIONE NË VALUTË	**585**	**437**
931. Valutë e blerë me afat	*93,730*	*240,859*
932. Valutë e shitur me afat	*(255,095)*	*(403,691)*
933. Lek për t'u marrë	*184,420*	*188,125*
934. Lek për t'u dhënë	*(22,470)*	*(24,856)*
935. Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	*-*	*-*
94. ANGAZHIME TË TJERA	**171,586**	**106,400**
941. Angazhime të dyshimta	*-*	*-*
942. Të tjera	*171,586*	*106,400*
95. ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	**3,222,335**	**620,441**
951. Të marra	*-*	*-*
952. Të dhëna	*3,222,335*	*620,441*
TOTAL	**130,042,586**	**132,397,963**

3. Struktura e kapitalit rregullator

Ne 30 Qershor 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**
	Qershor 2019	**Mars 2019**
KAPITALI RREGULLATOR	**18,500,749.74**	**18,853,779.76**
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	**18,500,749.74**	**18,853,779.76**
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	**18,500,749.74**	**18,853,779.76**
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	**7,016,581.73**	**7,384,586.88**
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	7,016,581.73	7,384,586.88
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	**5,177,357.29**	**5,177,357.29**
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	**(639,586.95)**	**(654,562.08)**
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	639,586.95	654,562.08
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 Qershor 2019. 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.

4. Mjaftueshmëria e kapitalit

4.1 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.

4.2 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%.

4.3 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 2019	**Dhjetor 2018**
010		**KAPITALI RREGULLATOR**	**18,853,779.76**	**18,917,192.83**
020		**RMK (%)**	**22.85**	**23.17**
030		**SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK**	**82,498,593.58**	**81,641,491.52**
		RREZIKU I KREDISE	**-**	**-**
040	**1.**	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)**	**73,039,576.87**	**68,036,911.28**
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	**73,039,576.87**	**68,036,911.28**
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	2,458,957,496.58	4,076,309,944.87
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;	11,616,097.26	8,954,802.48
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	41,742,861.05	24,093,994.01
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	7,072,093.92	8,648,447.85
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	944,934.93	192,471.91
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,526,732.10	1,021,453.15
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,663,793.73	19,003,871.81
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	3,013,058.28	2,045,560.14
200	1.2	Pozicionet e titullzimit SA	-	-
200*	1.2*	*nga të cilat:rititullzime*	**-**	**-**
		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 përgendrimit në librin e tregtueshëm**	-	-
		RREZIKU OPERACIONAL	-	-
310	**3.**	**Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional**	**9,459,016.71**	**9,459,016.71**
320	**3.1**	**Metoda e Treguesit Bazik (BIA)**	9,459,016.71	9,459,016.71
330	**3.2**	**Metoda Standarde / Standarde Alternative**	-	-

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

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

a) rreziku i kredisë
b) rreziku i likuiditetit
c) rreziku i tregut
d) 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.

5.1 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.

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

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

- *Formulimin e politikave të kredisë* duke u konsultuar me njësitë e biznesit, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, përcaktimin e nivelit të riskut dhe raportimin e tij, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutore.

- *Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë*. Departamenti i Riskut të Kredisë të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.

- *Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit* ndaj palëve, sipas shpërndarjes gjeografike dhe industrisë, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në 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 përballet si dhe të fokusojë menaxhimin e rreziqeve të tjerë shoqërues. Klasifikimi i riskut përdoret për të përcaktuar nevojën e provigjionimit të nevojshëm të dëmeve ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

Në përputhje me metodologjinë e Bankës të gjitha ekspozimet janë të klasifikuara si ekspozime pa probleme dhe me probleme. Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve duke u bazuar në Rregulloren Nr. 62 Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja. Këto rregulla përfshijnë faktet objektive si: shkelja 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 industritë e zgjedhura dhe llojet e produkteve. Komitetit të Cilësisë së Aktiveve i sigurohen raporte mujore të detajuara mbi cilësinë e kredive të portofoleve lokale ku gjithashtu paraqitet dhe tendenca e tyre dhe veprimet rregulluese të duhura që duhen ndërmarrë.
- *Ofrimi i konsultave, drejtimi dhe aftësi profesionale* ndaj njësive të biznesit për të promovuar në Bankë praktikën më të mirë të menaxhimit të rrezikut të kredisë.

Banka monitoron përqendrimet e riskut të kredisë sipas sektorëve dhe vendit.

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një përllogaritje për humbjet në portofolin e kredive.

Provizionet përcaktohen duke përdorur përqindjet e përcaktuara bazuar ne Rregulloren Nr. 62 Për administrimin e rrezikut te 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.

Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit		
	Qershor 2019	Mars 2019
Maturiteti	Totali	Totali
Deri 7 ditë	1,715,560	2,657,713
7 ditë - 1 muaj	1,814,029	431,219
1 - 3 muaj	1,858,561	3,986,353
3 - 6 muaj	5,995,091	3,730,099
6 - 12 muaj	7,563,356	8,346,355
1 - 5 vite	20,233,170	21,653,967
> 5 vite	9,164,570	9,442,200
Total	**48,344,336**	**50,247,906**

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)		
ne mije lek	Qershor 2019	Mars 2019
Rrethi	ne mije lek	ne mije lek
Tirane	34,174,601	35,310,152
Durres	6,282,498	6,185,044
Elbasan	752,342	861,447
Shkoder	751,850	727,067
Korce	615,770	735,594
Vlore	1,662,525	1,287,626
Lushnje	172,137	198,851
Gjirokaster	649,742	590,537
Fier	1,202,217	830,834
Berat	445,967	511,433
Lezhe	440,224	450,715
Kavaje	1,136,386	395,473
Total	**48,286,259**	**48,084,774**

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë

Kodi I Industrise	Totali	Totali
	Qershor 2019	Mars 2019
Bizneset	**35,773,183**	**37,721,870**
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	1,123,440	1,159,173
Industria nxjerrëse	798,794	1,076,206
Industria përpunuese	6,181,525	6,769,190
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	6,985,259	6,683,157
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	19,480	18,713
Ndërtimi	3,558,964	2,951,152
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	9,942,748	11,464,531
Transporti dhe magazinimi	559,079	585,512
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	2,020,946	1,857,982
Informacioni dhe komunikacioni	136,781	294,337
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	479,713	543,908
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	543,799	637,075
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	359,655	435,251
Shërbime administrative dhe mbështetëse	1,671,340	1,763,323
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	14	14
Arsimi	690,760	749,300
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	641,129	660,582
Arte, argëtim dhe çlodhje	33,788	33,747
Aktivitete të tjera shërbimi	8,995	8,231
Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	9	1,059
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	16,963	29,426
Individët	**11,250,142**	**11,178,127**
Total	**47,023,325**	**48,899,997**

Informacioni i paraqitur më sipër pasqyron tepricën bruto te 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 fillim	Shtimi i provigjonv.	Rimarrje e provigjonv.	Kredite e fshira gjate periudhes	Korigjime te tjera gjate periudhes	Teprica ne fund
128 FR per zhvleresimin e bonove te pershtatshme per rifinancim 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	277,396	6,152,486	(6,219,123)	-	-	210,759
248 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta	333,160	11,155,391	(11,364,747)	-	-	123,804
258 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e humbura	2,995,460	6,940,532	(7,427,474)	1,421	-	2,509,939
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	115,588	-	(32,594)	-	-	82,995
3138 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
3222 FR per te mbuluar zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
418 FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera	1,266,199	(66,578)	-	-	-	1,199,621
518 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
528 FR per zhvleresimin	-	-	-	-	-	-
538 FR per amortizimin e mj.qendrueshme	-	-	-	-	-	-
551 FR per rreziqe e shpenzime	541,212	4,982,330	(4,955,685)	-	-	567,858
558 FR specifike te tjera	1,162,156	(14,685)	-	-	-	1,147,471
TOTAL	**6,691,172**	**29,149,476**	**(29,999,623)**	**1,421**	**-**	**5,842,446**

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	43,824,305	436,779	107,291	1,554	438,334
Kredi ne ndjekje	865,821	48,935	5,676	300	49,235
Kredi nenstandart	963,137	193,019	17,702	17,739	210,759
Kredi te dyshimta	230,632	115,738	8,036	8,066	123,804
Kredi te humbura	2,425,942	2,435,973	73,709	73,966	2,509,939
Total	**48,309,837**	**3,230,445**	**212,415**	**101,625**	**3,332,070**

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”

6.2 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 mjaftueshmerisë së kapitalit".

7. 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 Mjaftueshmerisë 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 mjaftueshmerisë së kapitalit tre agjencitë e para të vlerësimit.

8. 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 pranuara 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 mjaftueshmerisë 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;	78,772,128	-
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	191,778	-
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;	40,087,022	-
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	30,810,078	3,548,721
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	11,741,241	189,146
9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	483,775	-
10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,021,886	
11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	13,373,765	356,052
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.	4,561,922	-

9. 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 te bankave" e cila i referohet rregullores "Për raportin e mjaftueshmerisë së kapitalit".

10. Titullzimi

Jo e aplikueshme (N/A)

11. 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.

12. 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)**	5,739,854,358.47	4,999,110,074.36	4,576,656,345.17				765,781,038.90	9,572,262,986.25

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

Jo e aplikueshme (N/A)

14. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

Rreziku i normës së interesit ndaj të cilit janë ekspozuar portofolet 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 portofoli i letrave me vlerë. Banka perllogarit 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 përllogaritje 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	
	IRR	Monedha	Shuma
		1	2
2.	NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT		782,700,284.40
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		15,561,095,020.25
4.	(NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		5.03
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	**359,905,893.17**
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	**12,889,521.35**
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 3	EUR	**- 1,106,062,353.05**
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 4	GBP	**- 49,433,345.87**

15. Rreziku i likuiditetit

15.1 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.

15.2 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 përllogarit 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 (në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	539,984	93,047	224,739	20,696	**878,466**
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	2,139,395	2,226	5,304	-	**2,146,925**
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	21,581	-	-	-	**21,581**
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	632,643	-	98,120	-	**730,763**
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	4,682,153	-	-	-	**4,682,153**
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"	40,382,911	-	-	-	**40,382,911**
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	-	1,443,444	11,451,877	1,024,530	**13,919,851**
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	500,000	2,670,712	1,839,750	1,202,610	**6,213,072**
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përjashtohet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	-	-	-	-	**-**
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A +;	-	-	-	-	**-**
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;	-	-	-	-	**-**
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të 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";	-	538,935	-	-	**538,935**
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke perjashtuar 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**	**48,898,668**	**4,748,364**	**13,619,789**	**2,247,837**	**69,514,657**
B	**TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT**	**44,411,170**	**9,726,693**	**72,190,665**	**2,216,087**	**128,544,615**
C	**TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)**					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					**110.10%**
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					**24.50%**
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					**54.08%**

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

Jo e aplikueshme (N/A)

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

Jo e aplikueshme (N/A)

18. Politikat e shpërblimit

Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a. aplikon politikat e shpërblimit, duke patur parasysh treguesit cilësor dhe sasior, në përputhje me politikën e përgjithshme të Intesa Sanpaolo s.p.a. duke u bazuar gjithashtu edhe tek rregulloret dhe politikat lokale.
Raporti ku përshkruhen në mënyrë të detajuar këto politika të Grupit Intesa Sanpaolo, gjenden duke ndjekur linkun: (si PDF në fund të faqes)
https://www.intesasanpaolobank.al/retail/footer/struktura-organizative.html

19.Format dhe elementet e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe Drejtuesit Ekzekutivë

Shpërblimi Këshillit Drejtues është i përbërë vetem nga komponent fiks që i përket detyrave të kryera nga ata në cilësinë e anëtarëve të Këshillit Drejtues.

Shpërblimi i Drejtuesve Ekzekutiv është i përbërë nga komponenti fiks dhe komponenti variable si mëposhtë vijon (https://www.intesasanpaolobank.al/retail/footer/struktura-organizative.html)

	2018
Tabelë 19: Format dhe elementët e shpërblimit për Drejtuesit ekzekutivë (çdo fund viti)	Value /000Lek
Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal [2018] e menjehershme/per periudhen aktuale. Per periudha te kaluara	
Drejtuesit Ekzekutive	
Elemente të pandryshueshëm të shpërblimit	114,494.99
Cash/bonus	
aksione	17,093.00
të tjera	22,061.24
Elemente të ndryshueshëm të shpërblimit	
Cash/bonus	42,073.28
aksione	
të tjera	

Tabelë 19: Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe Komitetin e Kontrollit (çdo fund viti)	Value /000Lek
Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal [2018] e menjehershme/per periudhen aktuale. Per periudha te kaluara	
Keshilli Drejtues dhe Komitetin e Kontrollit	
Elemente të pandryshueshëm të shpërblimit	12,385.51
Cash/bonus	
aksione	
të tjera	
Elemente të ndryshueshëm të shpërblimit	
Cash/bonus	
aksione	
të tjera	

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.
Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në valutë të huaj të matura me vlerën e drejtë, janë ri-konvertuar 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 kosto, 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 kostot e blerjes. Ne çdo date bilanci, provizionet përllogariten për humbjet e parealizuara te kapitalit te cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit te tregut te letrave me vlere. Fitimet e parealizuara 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 kuotuara 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 kostos, duke zbritur të gjitha vlerat e përllogaritura 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 huatë

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:

Klasifikimi	*Normat e fondit rezervë mbi principalin*	*Normat e fondit rezervë mbi interesin*
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 nëe 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 përllogaritur. Letrat me vlere të marra mbi bazën e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe letrat me vlerë te 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 te riblerjes se anasjellte/marrëveshjet e riblerjes.

Transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes se letrave me vlere ne përgjithësi janë te siguruara me letra me vlere ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlere kundrejt palëve pasqyrohet ne

pasqyrën e bilancit te konsoliduar vetëm nëse transferohen edhe rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Pagesa ose arkëtimi paraprak si kolateral regjistrohet si aktiv ose pasiv. Informacion më i detajuar pasqyrohet në shënimin13.

(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 mënyre 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 përllogaritjet (parashikimet) kontabël. Jetëgjatësie 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 mjeti 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.
Jetegjatësitë 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 aktivi të ngjashëm) me çmim fiks në një datë të më vonë (“repo” ose “stock lending”) marrëveshja kontabilizohet si depozitë, dhe aktivi 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 te nënshkruara midis Bankës dhe palëve të treta. Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi kontabilizohen me parimin e përllogaritjes. 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 aktivit dhe pasivit financiar në fjale për të cilin realizohet ose shpenzohet. Të ardhura të tjera nga tarifat dhe komisionet, duke përfshirë tarifat e shërbimit, tarifat për menaxhimin e investimeve, komisioni i shitjeve dhe tarifat e depozitave njihen në momentin e kryerjes së shërbimit përkatës.
Shpenzime të tjera për tarifat dhe komisionet lidhen kryesisht me tarifat 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 te ardhura përfshijnë fitimet neto nga veprimet e këmbimeve valutore dhe rezultatin financiar neto nga rivlerësimi i mjeteve dhe detyrimeve. Kthimi i një zëri te fshire nga bilanci, qe aplikohet për huate e humbura te Bankës, regjistrohen ne zërin te ardhura nga huate e humbura, te cilat raportohen ne 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 njeh 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 se qirasë në mënyrë lineare. Pagesat e qirasë së rastit kontabilizohen duke rishikuar pagesat minimale të qerase gjatë periudhës së mbetur të qirasë në momentin e konfirmimit të rregullimit të qërasë.

(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. Mos-njohja ndodh nëse aktivi ose pasivi respektiv realizohet në datën e mbarimit/maturimit të kontratës.