

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 Dhjetor 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. 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 2016 |
| Numri i aksioneve : | 15,581,282 |
| Vlera nominale: | LEK 357 |
| Totali i vlerës së aksioneve: | LEK 5,562,517,674 |

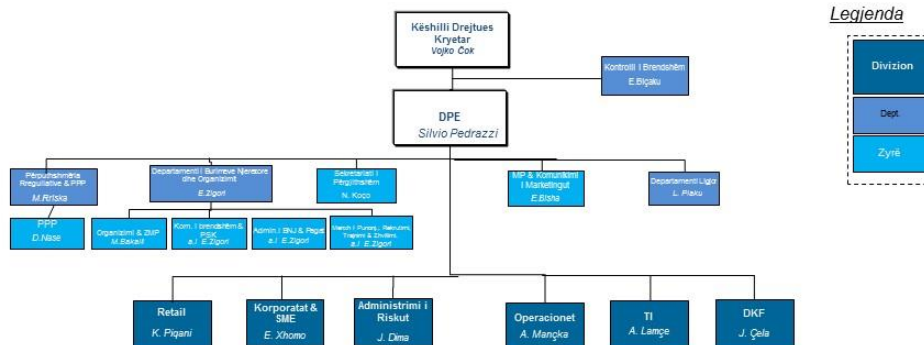
1.2 Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave te huaja

Jo e aplikueshme (N/A)

1.3 Struktura Organizative

STRUKTURA ORGANIZATIVE

Dhjetor 2017



Intesa Sanpaolo Bank sh.a. operon në të gjithë Shqipërinë nëpërmjet 32 degëve nëpërmjet një numër total te stafit prej 580 vetësh në 31 Dhjetor 2017.

1.3.1 Këshilli Drejtues

Z. Vojko Čok - Kryetar i Këshillit Drejtues - Anëtar

Z. Paolo Genovese - Zv. Kryetar i Këshillit Drejtues - Anëtar

Z. Salvatore Catalano - Anëtar

Z. Marco Santini - Anëtar - Drejtor i Departamentit të Korporatave, Divizioni i Bankave Filiale Ndërkombëtare, 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



Vojko Čok (Kryetar)

Kryetar i Këshillit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania sh.a. nga muaji Qershor 2014.

Eksperienca e punës së Z. Čok përfshin një gamë të gjerë pozicionesh drejtuese. Pas diplomimit për Ekonomi nga Fakulteti i Ekonomisë në Universitetin e Lubjanës, Slloveni në vitin 1968, Z. Čok filloi eksperiencën e tij të parë të punës në Luka Koper (Porti i Koper-it). Ai punoi atje deri në vitin 1973, duke mbajtur pozicione të ndryshme drejtuese si: Drejtor në detyrë i Luka Koper, Drejtor i Departamentit të Financës, Drejtori i Departamentit R&D, dhe Drejtor i Departamentit të Planifikimit dhe

Analizës.

Në vitet 1978 deri në 1980 ai ka qenë Zëvendës President i Këshillit Drejtues të Banka Koper dhe nga Tetori 1980 deri në Tetor 1981 ai u emëruar Administrator i Deleguar i shoqërisë Cimos Koper (Industria Automobilistike). Nga Tetori 1981 deri në Janar 2009 ai u emërua në pozicionin e Presidentit të Këshillit Administrative të Banka Koper d.d Slovenia.

Z. Čok është në pension prej muajit Janar 2009.



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 Njesisë 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.



Salvatore Catalano (Anëtar)

Në qershor 2014 ai u emërua anëtar i Këshillit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Ndër vite gjatë eksperiencës së tij të punës së Z. Catalano ka mbuluar pozicione të ndryshme anëtarësimi si Kryetar i Këshillit Drejtues, Kryetar i Këshillit të Audituesve për subjekte, fondacione, institucione shtetërore, shoqëri ndërkombëtare, Banka Intesa në Moskë, Invest SPA Sport etj. Për periudhën nga nëntori 2005 deri në Dhjetor

2012, paraqesim në mënyrë të përmbledhur anëtarësinë dhe pozicionet e mëposhtme:

Spitali San Carlo Borromeo, Kryetar i Këshillit të Audituesve Statutor;

Instituti Neurologjik, Anëtar i Këshillit të Audituesve Statutir;

Societa Arexpo spa, anëtar i Këshillit mbikëqyrës;

Fondacioni Universitar Kore-University Kore of Enna, anëtar i Këshillit Drejtues dhe gjithashtu anëtar i Këshillit Administrativ;

Kryetar i Serenissima Partecipazioni s.p.a.

Confcommercio, federate e sipërmarrjeve të sektorit terciar të Sicilisë, anëtar i Këshillit të Audituesve;

Banca Intessa Russia, Moskë (Grupi ISP Banking), Zëvendës Kryetar i Këshillit Drejtues;

Sport Invest 2000 spa, Investime sportive (Federata Italiane e Futbollit), Kryetar i Këshillit Drejtues;

Fondi për për futbollistë dhe trajnerë në fund të karrierës së tyre (Federata Italiane e Futbollit), Kryetar i Këshillit Drejtues)

Nga data 16 qershor 2004, ai u emërua Kryetar i Komitetit të Monitorimit Ferrania spa O (Federata Imazhe Technology Group), Ministria Italiane për Zhvillim Ekonomik.

Në vitin 2000, Z. Catalano ishte gjykatës në Gjykatën Federale të Drejtësisë të Federatës Italiane të Futbollit.

Mr. Salvatore Catalano ka një diplomë për Drejtësi nga Universiteti i Studimeve Parma.

Në Prill 1995 ai ka qenë Këshilltar në Gjykatën e Kasacionit. Ai është regjistruar si Auditues me numër regjistrimi 2307, J. 31BIS



Marco Santini (Anëtar)

Në Prill 2016 bëhet anëtar i Këshillit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania; Mr. Santini aktualisht mban pozicionin e Drejtuesit të “Corporate Banking”, Divizioni i Bankave Filiale Ndërkombëtare , Intesa Sanpaolo, Milano, Itali. Eksperienca e tij e punës përfshin pozicione manageriale me DNBF dhe me institucione te tjera prestigjoze brenda dhe jashtë vendit.

Me DNBF mund të përmendim pozicionet si:

Drejtues i Divizionit “Corporate Banking”, ALEXBANK Egjipt Intesa Sanpaolo.

Drejtues i Departamentit të Korporatave Ndërkombëtare; Divizioni i Korporatave dhe Investimeve, Milano, Intesa Sanpaolo.

Pozicione të tjera jashtë DNBF përfshijnë:

Drejtues Rajonal i “Structured Finance”, Asia Pacific, Banca Commerciale Italiana,

Zëvendës Drejtor Ekzekutiv, Banca Commerciale Italiana - Dega Tokyo,

Drejtues i Tregjeve të Kapitalit, Banca Commerciale Italiana – Dega Londër,

Menxher i Divizionit Ndërkombëtar, Banca Commerciale Italiana - Milano,

Asistent Manaxher, i Tregjeve të Kapitalit, Banca Commerciale Italiana – Dega Londër.

Z. Santini ka diplomuar në Universitetin Bocconi, BA- Administrim Biznesi, Itali -1986



Z. Gabriele Gherardi (Anëtar)

Në Maj 2017 është bërë anëtar i Bordit Drejtues të Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Z.Gherardi aktualisht mban 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, Leasing 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 përkushtojë 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 Nënkyetar 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 së 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

| | |
|-------------------|-----------------------------------|
| Z. Florion Tefiku | Kryetar i Komitetit të Kontrollit |
| Z. Livio Mannoni | Anëtar i Pavarur |
| Z. Andrea Tondo | Anëtar |

1.3.4 Kualifikimet dhe përvoja e anëtarëve të Komitetit të Kontrollit



Florion Tefiku, Kryetar i Komitetit të Kontrollit (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.

Eksperiencia 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.



Livio Mannoni (Anëtar i Pavarur)

Në Dhjetor 2014 u emërua anëtar i Komitetit të Kontrollit të Intesa Sanpaolo Bank Albania.

Nga muaji tetor 2010 deri më sot është Drejtor i parë përgjegjës për zbatimin e rregulloreve të ndryshme të Bankës Qendrore të Italisë pranë Intesa Sanpaolo S.p.A, në Divizionin Ndërkombëtar të Bankave Filiale, Departamenti i Burimeve dhe Qeverisjes, Milano.

Nga muaji mars 2006 deri në shtator 2010, ka qenë anëtar i Këshillit Drejtues, Drejtor i Kontrollit Financiar në Intesa Sanpaolo Bank Bosnia Herzegovina, filial i Grupit Intesa Sanpaolo.

Karriera e tij profesionale vijoi me eksperiencën bankare ndërkombëtare për shumë vite dhe këtu përmendim sa më poshtë vijon:

Vseobecna Uverova Banka (VUB), filial i Bankës Intesa, në pozicionin e Drejtorit të parë, përgjegjës për raportimin tek Kompania Mëmë.

Z. Mannoni ka mbajtur pozicionin e Drejtorit të parë përgjegjës për raportimin tek Kompania Mëmë në Bankën Ndërkombëtare Europiane (CIB), filial i Bankës Tregtare Italiane.

Ai ka punuar si Drejtor i Njesisë së Kontabilitetit gjatë periudhës qershor 1997 – shkurt 1999 në Bankën Tregtare Italiane, Dega kryesore në Frankfurt.

Nga janari 1995 deri në maj 1997, ai ka qenë anëtar i Këshillit Drejtues, Drejtor i Kontrollit Financiar në

Bankën Ndërkombëtare të Polonisë (IBP), sipërmarrje e përbashkët midis Bankës Tregtare Italiane, ABN MRO Bank, Credit Lyonnais dhe I.F.C.

Drejtor i Njësisë së Kontabilitetit në Bankën Tregtare Italiane, Singapor, Kajro dhe Madrid. Në Bankën

Tregtare Italiane ai ka punuar në pozicionin e Asistent Drejtorit në Njësinë e Shërbimeve Administrative për Rrjetin e Degëve gjatë periudhës dhjetor 1986 deri në shtator 1990, e cila përbën dhe eksperiencën e parë të punës.

Z. Livio Mannoni është diplomuar për Drejtësi në Fakultetin e Drejtësisë të Universitetit të Torinos.



Andrea Tondo - Anëtar

Drejtoria e Çështjeve të Shoqërisë dhe Pjesëmarrjes, Shërbimi i Pjesëmarrjes, Zyra e Menaxhimit Operacional të Pjesëmarrjes, Intesa Sanpaolo Spa.

Z. Tondo është diplomuar në Universitetin e Torinos për Ekonomi në 1992. Ka përfunduar studimet Pasuniversitare në kursin: "Corporate Tax Law" (Ligji i Taksave për Korporatat) në Universitetin Bocconi në Milano, 2000/2001. Ka kryer disa specializime si: Anti Money Laundering Compliance Training Programme, nga UK Financial Services Authority (FSA) Lonër në 2006. Ka qenë anëtar i Komitetit të Kontrollit në Intesa Sanpaolo Banka Bosnje-Hercegovinë. Nga Janari i 2017 deri më sot punon në Departamentin e Aksionerëve si Drejtues i Zyrës së Pozicioneve të Kompanive të Grupit (Shareholdings Dept. - Head of Group Company Positions Office). Nga Janari 2008 deri në Dhjetor 2016 ka qenë Menaxher për çështjet e korporatave dhe të minoriteteve në Filialet e Grupit Intesa Sanpaolo, Mars 2002-Dhjetor 2007 ka qenë pjesë e Departamentit të Kontrollit të Brendshëm për Njësinë e Filialeve të Huaja të Intesa Sanpaolo Group, Menaxher Marredheniesh për Njësinë e Kontrollit të Brendshëm të CIB Bank në Budapest, Mentor për kolegët e rinj në "Programin e trajnimit për Kontrollin e Brendshëm në Bankat Ruse" në Nëntor 2006, Nga Janari 2000 deri në Shkurt 2002, ka qenë Asistent Menaxher në Departamentin e Financës në Bankën SANPAOLO IMI, Dhjetor 1992 – Dhjetor 1999 Analist i Investimeve në Kapital pranë Departamentit të Financës në SANPAOLO IMI, Shtator 1991 – Tetor 1992 ka qenë konsulent mbi taksat dhe biznesin në "Studio Tributario Prati".

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 8.731.984.115,92 euro.

Kapitali Social ndahet në 16,792,277,146 aksione me vlerë nominale 0.52 Euro për aksion, nga të cilat:

Nr. 15,859,786,585 aksione të zakonshme

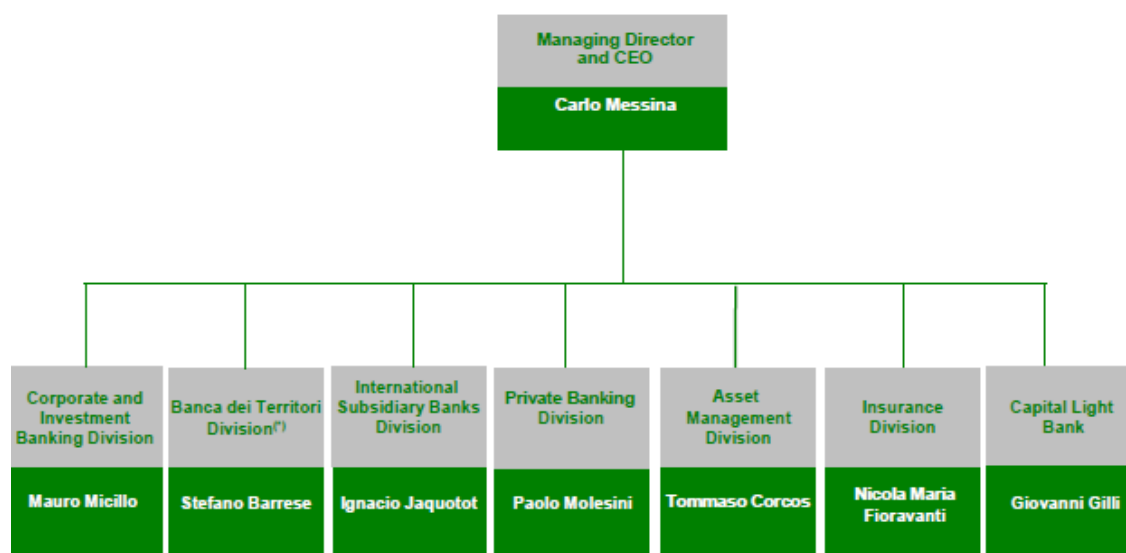
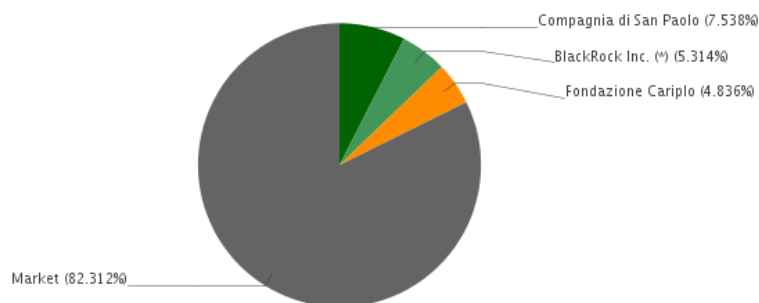
Nr. 932,490,561 aksione kursimi të pa-konvertueshme

Struktura aksionare, e Intesa Sanpaolo është e përbërë si më poshtë vijon (aksioner me mbi 3%:

| AKSIONERI | AKSIONE TE ZAKONSHME | % E PRONESISE |
|---------------------------|----------------------|---------------|
| Shoqëria San Paolo | 1,195,515,272 | 7.538% |
| BlackRock Inc. (1) | 842,801,680 | 5.314% |
| Fondazione Cariplo | 767,029,267 | 4.836% |

Për informacion të detajuar dhe përditësuar:

http://www.group.intesasanpaolo.com/script/sir0/si09/#/chi_siamo/ita_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 kredihënies, 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, çequet 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 | TOTALI |
| | | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| 1 | VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE | 56,189,907 | 56,086,977 |
| 11 | Arka dhe Banka qendrore | 13,656,943 | 13,095,652 |
| 12 | Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me B.Qendrore | 13,140,977 | 12,787,171 |
| 13 | Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare | 10,222,150 | 8,194,734 |
| 14 | Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare | 19,169,836 | 22,009,421 |
| 15 | Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet te tjera financiare | | |
| 2 | VEPRIMET ME KLIENTET | 45,706,208 | 44,391,525 |
| 20 | Hua standarte dhe paradhanie per klientet | 28,166,271 | 27,309,116 |
| 21 | Hua dhe paradhanie te papaguara ne afat per klientet | | |
| 22 | Hua dhe paradhanie ne ndjekje | 736,780 | 831,591 |
| 23 | Hua nenstandart | 1,535,571 | 1,519,363 |
| 238 | Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate nenstandart | (323,233) | (319,988) |
| 24 | Hua te dyshimta | 262,269 | 968,014 |
| 248 | Fonde rezerve per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta | (133,059) | (503,051) |
| 25 | Hua te humbura | 2,537,166 | 2,282,270 |
| 258 | Fondet rezerve per mbulimine e humbjeve nga huate e humbura | (2,537,166) | (2,282,270) |
| 26 | Qeveria Shqiptare & Administrata Publike | 231,649 | 238,027 |
| 27 | Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat | 15,229,959 | 14,348,453 |
| 28 | Llogari te tjera te klienteve | | |
| 3 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERE | 45,321,865 | 45,845,875 |
| 31 | Letra me vlere me te ardhura fikse | 45,321,865 | 45,845,875 |
| 311 | Letra me vlere te tregtueshme | - | - |
| 312 | Letra me vlere te vendosjes | 9,060,185 | 8,591,221 |
| 313 | Letra me vlere te investimit | 36,261,679 | 37,254,654 |
| 4 | MJETE DHE DETYRIME TE TJERA | 2,728,057 | 3,686,319 |
| 41 | Mjete te tjera | 2,676,548 | 3,643,023 |
| 412 | Mjete inventari | 2,722,382 | 3,558,392 |
| 419 | Te ardhura te llogaritura dhe shpenzime te shtyra | 141,926 | 115,204 |
| 43 | Transaksionet si agjent | (1,886) | (1,482) |
| 44 | Llogari marredheniesh | - | - |
| 45 | Llogari pezull dhe te pozicionit | 53,395 | 44,778 |
| 46 | Tatim i vleres se shtuar | - | - |
| 5 | MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME | 2,834,631 | 2,123,082 |
| 51 | Interesa pjesemarrese | - | - |
| 52 | Filiale | - | - |
| 53 | Mjete te qendrueshme | 2,834,631 | 2,123,082 |
| 531 | Mjetet e patrupezuara | 1,798,832 | 1,747,976 |
| 5371 | Amortizimi i mjeteve te patrupezuara | (1,179,652) | (1,130,992) |
| | TOTALI | 152,780,667 | 152,133,779 |

Bazuar në të dhënat e muajit Qershor 2017, 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:

| Bilanci (Pasivet) | | | |
|--------------------------|--|--------------------|--------------------|
| Kodi | PASIVET (ne mije leke) | TOTALI | TOTALI |
| | | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| 1 | VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE | 5,168,783 | 5,093,697 |
| 112 | Banka qendrore | - | 665,925 |
| 12 | Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rfinancim me B.Qendrore | 1,388,021 | 1,385,322 |
| 13 | Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare | 867,399 | 839,342 |
| 16 | Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 2,685,329 | 1,935,154 |
| 2 | VEPRIMET ME KLIENTET | 127,711,325 | 127,292,316 |
| 26 | Qeveria Shqiptare & Administrata Publike | 2,575,846 | 2,350,359 |
| 27 | Detyrimet ndaj klienteve per llogarite rrjedhese dhe depozitat | 124,597,249 | 124,427,196 |
| 271 | Llogarite rrjedhese | 53,563,432 | 52,913,110 |
| 272 | Llogari depozitash pa afat | 19,407,686 | 19,152,412 |
| 273 | Llogari depozitash me afat | 51,626,131 | 52,361,674 |
| 274 | Certifikatat e Depozitave | - | - |
| 28 | Llogari te tjera te klienteve | 538,230 | 514,760 |
| 282 | Llogari garancie | 298,308 | 279,289 |
| 284 | Llogari per mbulimin e leterkredive | 239,922 | 235,471 |
| 4 | MJETE DHE DETYRIME TE TJERA | 1,155,864 | 951,090 |
| 42 | Detyrime te tjera | 805,194 | 897,025 |
| 43 | Transaksionet si agjent | - | - |
| 44 | Llogari marredheniesh | - 559 | - 2,276 |
| 45 | Llogari pezull dhe te pozicionit | 351,229 | 56,341 |
| 5 | MJETET E QENDRUESHME DHE BURIMET E PERHERSHME | 18,744,695 | 18,796,676 |
| 54 | Ndihma dhe financimi publik | - | - |
| 55 | Fondet rezerve specifike | 931,331 | 910,216 |
| 56 | Borxhi i varur | - | - |
| 57 | Kapitali i aksionereve | 17,813,364 | 17,886,461 |
| 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 | 7,059,651 | 7,059,651 |
| 578 | Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor | 1,981,692 | 2,054,789 |
| | TOTALI | 152,780,667 | 152,133,779 |

2.2 Pasqyra e të ardhurave

Bazuar në të dhënat e tremujorit të katert Banka ka patur një fitim të akumuluar prej 1.98 miliard Lekë dhe me humbje për tremujorin e katert prej 0.07 miliard Lekë.

| Pasqyra e te Ardhurave | | |
|---|---------------------|---------------------|
| LLOGARIA FITIM E HUMBJE | TOTALI | TOTALI |
| Treguesi (ne mije leke) | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| 60. SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE | 1,514,258 | 995,435 |
| 601. Shpenzime për interesa | 545,920 | 406,683 |
| 602. Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare | 149,245 | 140,726 |
| 603. Komisione | 237,160 | 169,644 |
| 604. Shpenzime per operacionet e qerese | - | - |
| 605. Shpenzime të tjera të veprimitarisë bankare | 581,933 | 278,382 |
| 606. Humbje nga veprimet me valutat | - | - |
| 61. Shpenzime për personelin | 1,148,451 | 806,653 |
| 62. Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat | 86,476 | 61,840 |
| 63. Shpenzime për shërbime të jashtme | 1,190,610 | 854,415 |
| 64. Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr. | 481,448 | 227,063 |
| 641. Shpenzime amortizimi | 481,448 | 227,063 |
| 648. Fonde rezervë | - | - |
| 65. Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme | 3,275,600 | 1,844,415 |
| 6511. Standarte | 203,492 | 133,437 |
| 6512. Në ndjekje | 110,452 | 64,605 |
| 6523. Nënstandart | 93,039 | 68,833 |
| 6524. Të dyshimta | 245,805 | 189,686 |
| 6525. Të humbura | 671,587 | 503,228 |
| 66. Shpenzime të jashtëzakonshme | 1,279,862 | 527,486 |
| 67. Taksa mbi të ardhurat | 368,999 | 310,907 |
| 69. Fitimi i vitit në vazhdim | 1,981,692 | 2,054,789 |
| TOTALI I SHPENZIMEVE | 10,047,536 | 7,155,518 |
| 70. Të ardhura të veprimitarisë bankare | 6,360,480 | 4,600,364 |
| 701. Të ardhura nga interesat | 2,550,299 | 1,725,433 |
| 702. Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë &veprimitaritë e tjera financiare | 2,236,939 | 1,713,420 |
| 703. Komisione për shërbime bankare | 1,120,659 | 835,270 |
| 704. Të ardhura nga veprimet e qerasë | - | - |
| 705. Të ardhura të tjera të veprimitarisë bankare | 60,947 | 43,285 |
| 706. Fitime nga veprimet me valutat | 391,636 | 282,956 |
| 74. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndr. | - | - |
| 75. Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin | 3,590,331 | 2,473,135 |
| 7511. Standarte | 167,908 | 127,749 |
| 7512. Në ndjekje | 46,482 | 35,446 |
| 7523. Nënstandart | 121,426 | 92,303 |
| 7524. Të dyshimta | 283,754 | 232,230 |
| 7525. Të humbura | 283,754 | 232,230 |
| 754. Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë | 1,167,068 | 629,861 |
| 757. Të tjera transferime të fondeve rezervë | 110,385 | 108,814 |
| 76. Të ardhura të jashtëzakonshme | 96,725 | 82,019 |
| 79. Humbja e vitit në vazhdim | - | - |
| TOTALI I TE ARDHURAVE | 10,047,536 | 7,155,518 |

2.3 Treguesit e rentabilitetit

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

Treguesit e perfitueshmerise dhe performances

| Nr | Treguesi | Vlera |
|-----------|---|--------------|
| 1 | <i>Kthyeshmëria nga aktivet mesatare</i> | 1.30 |
| 2 | <i>Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare</i> | 0.90 |
| 3 | <i>Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i> | 54.65 |
| 4 | <i>Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;</i> | 277.18 |
| 5 | <i>Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100;</i> | 11.03 |
| 6 | <i>Aktive për punonjës = totali i aktiveve / numri I regjistruar i punonjësve;</i> | 264,495.23 |
| 7 | <i>Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare që sjellin të ardhura;</i> | 3.25 |
| 8 | <i>Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;</i> | 2.75 |
| 9 | <i>Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;</i> | 0.03 |
| 9 | <i>Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;</i> | 0.36 |
| 10 | <i>Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i> | 81.33 |
| 11 | <i>Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;</i> | 0.42 |
| 12 | <i>Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i> | 73.41 |
| 13 | <i>Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;</i> | 22.25 |
| 14 | <i>Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.</i> | 0.21 |

2.4 Zërat jashtë bilancit

| Pasqyra e zerave jashte bilancit | | |
|--|---------------------|---------------------|
| ZERAT JASHTË BILANCIT | TOTAL | TOTAL |
| Treguesi (ne mijë Lek) | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| 90. ANGAZHIME FINANCIMI | 7,256,822 | 6,674,894 |
| 901. Angazhime të dhëna | 7,179,497 | 6,595,989 |
| 9011. Institucioneve të kreditit | 1,240,413 | - |
| 9012. Klientëve | 5,939,084 | 6,595,989 |
| 902. Angazhime të marra | 77,326 | 78,906 |
| 9021. Institucioneve të kreditit | 77,326 | 78,906 |
| 9022. Klientëve | - | - |
| 91. GARANCITË | 119,590,413 | 118,267,604 |
| 911. Garanci të dhëna | 5,523,886 | 5,680,652 |
| 9111. Institucioneve të kreditit | 28,484 | 30,708 |
| 9112. Klientëve | 5,495,401 | 5,649,944 |
| 912. Garanci të marra | 114,066,527 | 112,586,951 |
| 9121. Institucioneve të kreditit | 1,242,546 | 1,055,678 |
| 9122. Klientëve | 112,823,981 | 111,531,273 |
| 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 refinancim | - | - |
| 924. Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim | (0) | (0) |
| 925. Letra me vlerë të marra hua | - | - |
| 926. Letra me vlerë të dhëna hua | - | - |
| 93. TRANSAKSIONE NË VALUTË | (116) | 94,427 |
| 931. Valutë e blerë me afat | 246,806 | 263,410 |
| 932. Valutë e shitur me afat | - | - |
| 933. Lek për t'u marrë | (235,850) | (146,551) |
| 934. Lek për t'u dhënë | (11,072) | (22,432) |
| 935. Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë | - | - |
| 94. ANGAZHIME TË TJERA | 647 | 647 |
| 941. Angazhime të dyshimta | - | - |
| 942. Të tjera | 647 | 647 |
| 95. ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË | 2,096,925 | 1,133,700 |
| 951. Të marra | - | - |
| 952. Të dhëna | 2,096,925 | 1,133,700 |
| TOTAL | 128,944,691 | 126,171,272 |

3. Struktura e kapitalit rregullator

Në 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 |
| | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| KAPITALI RREGULLATOR | 15,212,491.07 | 15,214,687.04 |
| KAPITAL I NIVELIT TE PARE | 15,212,491.07 | 15,214,687.04 |
| KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE | 15,212,491.07 | 15,214,687.04 |
| 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 | 7,059,650.86 | 7,059,650.86 |
| Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme | 7,059,650.86 | 7,059,650.86 |
| Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) | 1,825,623.28 | 1,825,623.28 |
| (-) Aktive të tjera të patrupëzuara | (619,180.75) | (616,984.78) |
| (-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara | 619,180.75 | 616,984.78 |
| 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 Shtator 2017. Banka në muajin Prill 2017 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.

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 | | | | |
|---|--------|---|----------------------|----------------------|
| | | | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| 010 | | KAPITALI RREGULLATOR | 15,212,491.07 | 15,214,687.04 |
| 020 | | RMK (%) | 18.40 | 19.42 |
| 030 | | SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK | 82,665,431.11 | 78,350,194.22 |
| | | 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) | 70,929,996.14 | 68,011,687.84 |
| 050 | 1.1 | Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullimit | 70,929,996.14 | 68,011,687.84 |
| 060 | 1.1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore; | 4,167,192.07 | 4,167,192.07 |
| 070 | 1.1.2 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale; | - | - |
| 080 | 1.1.3 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse); | - | - |
| 090 | 1.1.4 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit; | - | - |
| 100 | 1.1.5 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare; | - | - |
| 110 | 1.1.6 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura; | 12,646,005.28 | 10,532,176.19 |
| 120 | 1.1.7 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | 27,958,440.83 | 25,394,996.55 |
| 130 | 1.1.8 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | 6,944,307.82 | 6,643,436.03 |
| 140 | 1.1.9 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme; | 99,191.27 | 80,786.88 |
| 150 | 1.1.10 | Ekspozime (kredi) me probleme; | 952,857.52 | 1,151,968.80 |
| 160 | 1.1.11 | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | 16,871,433.37 | 18,812,308.26 |
| 170 | 1.1.12 | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara; | - | - |
| 180 | 1.1.13 | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; | - | - |
| 190 | 1.1.14 | Zëra të tjerë | 1,907,975.66 | 1,763,035.99 |
| 200 | 1.2 | Pozicionet e titullimit SA | - | - |
| 200* | 1.2* | <i>nga të cilat: rritulzime</i> | - | - |
| | | RREZIQET E TREGUT | - | - |
| 210 | 2. | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut | - | - |
| 220 | 2.1 | Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes | - | - |
| 230 | 2.1.1 | Rreziku i shlyerjes në librin e bankës | - | - |
| 240 | 2.1.2 | Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm | - | - |
| 250 | 2.2 | Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA) | - | - |
| 260 | 2.2.1 | Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit | - | - |
| 270 | 2.2.2 | Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit | - | - |
| 280 | 2.2.3 | Rreziku i kursit të këmbimit | - | - |
| 290 | 2.2.4 | Rreziku i investimeve në mallra | - | - |
| 300 | 2.3 | Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përgendrimit në librin e tregtueshëm | - | - |
| | | RREZIKU OPERACIONAL | - | - |
| 310 | 3. | Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional | 9,572,262.99 | 10,032,849.85 |
| 320 | 3.1 | Metoda e Treguesit Bazik (BIA) | 9,572,262.99 | 10,032,849.85 |
| 330 | 3.2 | Metoda Standarde / Standarde Alternative | - | - |

| Zerave te bilancit dhe jashte bilancit te ndara sipas klasave te ekspozimit | | | | |
|---|-------|---|----------------------|----------------------|
| | | | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| 010 | | KAPITALI RREGULLATOR | 15,212,491.07 | 15,214,687.04 |
| 020 | | RMK (%) | 18.40 | 19.42 |
| 340 | 4. | Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | 2,163,171.99 | 305,656.53 |
| 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 | 34,428,969.63 | 36,376,963.29 |
| 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 | 36,814,248.40 | 36,920,923.52 |
| 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 | 2,385,278.76 | 543,960.23 |
| 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 | 25,520.71 | 62,150.58 |
| 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 | 247,627.49 | 300,454.28 |
| 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 | 222,106.78 | 238,303.71 |
| 410 | 5. | Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015 | - | - |
| 420 | 5.1 | Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2014 | - | - |
| 430 | 5.2 | Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2015 | - | - |
| 440 | 5.3 | Rritja e portofolit të kredisë, 2015 | - | - |
| 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> | - | - |
| 480 | 5.5 | 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014 | - | - |
| 490 | 5.6 | 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014 | - | - |

5. 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.

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 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.

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 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:

- për kategorinë “standarde”1 (një) për qind;
- për kategorinë “në ndjekje”5 (pesë) për qind;
- për kategorinë “nën-standarde”jo më pak se 20 (njëzet) për qind;
- për kategorinë “e dyshimtë” jo më pak se 50 (pesëdhjetë) për qind;
- 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 | | |
|---|-------------------|---------------------|
| Dhjetor 2017 | | Shtator 2017 |
| Maturiteti | Totali | Totali |
| Deri 7 ditë | (444,607) | 616,797 |
| 7 ditë - 1 muaj | 3,044,936 | 856,250 |
| 1 - 3 muaj | 7,212,858 | 2,517,336 |
| 3 - 6 muaj | 2,160,341 | 1,267,595 |
| 6 - 12 muaj | 3,956,534 | 9,653,578 |
| 1 - 5 vite | 8,572,146 | 9,000,818 |
| > 5 vite | 23,965,807 | 23,346,433 |
| Total | 48,468,016 | 47,258,807 |

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 të kredive sipas shpërndarjes gjeografike dhe rezidentëve (rretheve) | | |
|--|---------------------|---------------------|
| <i>ne mije lek</i> | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| Rrethi | ne mije lek | ne mije lek |
| <i>Tirane</i> | 36,319,080 | 35,106,846 |
| <i>Durres</i> | 5,705,106 | 5,705,106 |
| <i>Elbasan</i> | 904,184 | 904,184 |
| <i>Shkoder</i> | 828,713 | 828,713 |
| <i>Korce</i> | 611,601 | 611,601 |
| <i>Vlore</i> | 1,196,838 | 1,196,838 |
| <i>Lushnje</i> | 202,928 | 202,928 |
| <i>Gjirokaster</i> | 567,633 | 567,633 |
| <i>Fier</i> | 937,582 | 937,582 |
| <i>Berat</i> | 499,607 | 499,607 |
| <i>Lezhe</i> | 410,614 | 410,614 |
| <i>Kavaje</i> | 172,430 | 172,430 |
| Total | 48,356,316 | 47,144,082 |

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë

| Kodi I Industrise | Totali | |
|--|-------------------|-------------------|
| | Dhjetor 2017 | Shtator 2017 |
| Bizneset | 39,409,753 | 38,384,595 |
| Bujqësia, Pyjet, Peshkimi | 1,125,423 | 1,150,371 |
| Industria nxjerrëse | 38,332 | 54,736 |
| Industria përpunuese | 3,604,381 | 3,754,039 |
| Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar | 7,786,306 | 7,017,104 |
| Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve | - | - |
| Ndërtimi | 4,915,442 | 5,310,109 |
| Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave | 8,138,900 | 7,526,700 |
| Transporti dhe magazinimi | 1,648,380 | 1,716,530 |
| Akomodimi dhe shërbimi ushqimor | 1,384,341 | 1,478,467 |
| Informacioni dhe komunikacioni | - | - |
| Aktivite financiare dhe të sigurimit | 192,947 | 205,212 |
| Aktivite të pasurive të paluajtëshme | 652,323 | 737,085 |
| Aktivite profesionale, shkencore dhe teknike | - | - |
| Shërbime administrative dhe mbështetëse | - | - |
| Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm | 905,393 | 985,809 |
| Arsimi | 744,784 | 781,250 |
| Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale | 240,803 | 231,365 |
| Arte, argëtim dhe çlodhje | 1,255,618 | 1,297,899 |
| Aktivite të tjera shërbimi | 6,776,382 | 6,137,919 |
| Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivite të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet | - | - |
| Aktivite të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare | - | - |
| Individët | 8,946,563 | 8,759,487 |
| Total | 48,356,316 | 47,144,082 |

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 | 319,988 | 5,505,554 | (5,502,309) | - | - | 323,233 |
| 248 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e dyshimta | 503,051 | 9,954,191 | (10,324,183) | - | - | 133,059 |
| 258 FR per mbulimin e humbjeve nga huate e humbura | 2,282,270 | 7,121,416 | (7,118,546) | 252,026 | - | 2,537,166 |
| 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 | 4,818 | - | (451) | - | - | 4,367 |
| 3138 FR per te mbuluar zhvleresimin | - | - | - | - | - | - |
| 3222 FR per te mbuluar zhvleresimin | - | - | - | - | - | - |
| 418 FR per zhvleresimin e mjeteve te tjera | 599,348 | 84,531 | - | - | - | 683,879 |
| 518 FR per zhvleresimin | - | - | - | - | - | - |
| 528 FR per zhvleresimin | - | - | - | - | - | - |
| 538 FR per amortizimin e mj.qendrueshme | - | - | - | - | - | - |
| 551 FR per rreziqe e shpenzime | 552,808 | 2,909,118 | (2,945,480) | - | - | 516,446 |
| 558 FR specifike te tjera | 357,408 | 57,477 | - | - | - | 414,885 |
| TOTAL | 4,619,690 | 25,632,287 | (25,890,969) | 252,026 | - | 4,613,034 |

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 | 43,537,919 | 435,130 | 89,960 | 1,403 | 436,533 |
| Kredi ne ndjekje | 730,017 | 43,952 | 6,764 | 397 | 44,348 |
| Kredi nenstandart | 1,515,422 | 303,084 | 20,148 | 20,148 | 323,233 |
| Kredi te dyshimta | 258,421 | 129,211 | 3,848 | 3,848 | 133,059 |
| Kredi te humbura | 2,450,754 | 2,450,754 | 86,412 | 86,412 | 2,537,166 |
| Total | 48,492,533 | 3,362,131 | 207,132 | 112,208 | 3,474,339 |

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 mjaftueshmërisë 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 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.

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 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; | 69,063,449 | - |
| 2 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale; | 220,651 | - |
| 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; | 30,926,194 | - |
| 7 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | 38,986,645 | 5,665,919 |
| 8 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | 9,535,092 | 264,174 |
| 9 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme; | 283,404 | - |
| 10 | Ekspozime (kredi) me probleme; | 954,087 | - |
| 11 | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | 12,014,444 | 459,171 |
| 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. | 3,621,226 | - |

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 të 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 veprimitarisë 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 | | | | |
| | 010 | 020 | 030 | 040 | 050 | 060 | | | |
| 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 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. | NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT | | 837,585,327.17 |
| 3. | KAPITALI RREGULLATOR (own funds) | | 15,212,491,068.65 |
| 4. | (NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT / | | 5.51 |
| 1.1. | SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 1 | ALL | 184,674,768.98 |
| 1.2. | SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 2 | USD | 13,532,139.52 |
| 1.3. | SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 3 | EUR | - 988,990,705.90 |
| 1.4. | SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 4 | GBP | - 46,801,529.77 |

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 | LEKË | USD | EUR | TË TJERA | TOTALI |
|----------|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | (në mijë lekë) | | | | | |
| 1 | Arka | 697,948 | 82,814 | 469,557 | 42,338 | 1,292,656 |
| 2 | Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenikjor të Bankes së Shqipërisë | 2,150,889 | 2,638 | 5,804 | - | 2,159,331 |
| 3 | Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes” | 292,538 | - | - | - | 292,538 |
| 4 | 80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes” | 169,771 | - | 2,256,138 | - | 2,425,909 |
| 5 | Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj | 2,207,357 | - | - | - | 2,207,357 |
| 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 rregullore të Bankës së Shqipërisë “Mbi garantitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë” dhe “Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes” | 32,542,786 | - | - | - | 32,542,786 |
| 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 | - | 1,826,078 | 8,211,739 | 184,333 | 10,222,150 |
| 9 | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë | 620,000 | 2,788,610 | - | 374,875 | 3,783,485 |
| 10 | Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfashtohet logaria 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+; | - | 554,083 | - | 344,897 | 898,981 |
| 13 | Letra me vlerë “të tregtueshme”/“të vendosjes” që nuk janë të vlerësuar, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave”; | - | 1,108,184 | - | - | 1,108,184 |
| 14 | Letra me vlerë “të investimit” me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përfashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shikronjat 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 | 38,681,289 | 6,362,407 | 10,943,238 | 946,443 | 56,933,377 |
| B | TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT | 40,036,715 | 11,179,121 | 64,403,145 | 1,897,676 | 117,516,656 |
| C | TREGUESI I LIKUDDITETIT (në %) | | | | | |
| 1 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK) | | | | | 96.61% |
| 2 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja) | | | | | 23.56% |
| 3 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total) | | | | | 48.45% |

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:

http://www.intesasanpaolobank.al/web/Ekipi_Drejtues.php në kategorinë: Politikat e Shpërblimit

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

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 variabël si më poshtë vijon

2017

| <i>Tabelë 19: Format dhe elementët e shpërblimit për Drejtuesit ekzekutivë (çdo fund viti)</i> | Vlera /000Lek |
|---|---------------|
| Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal [2016] e menjehershme/per periudhen aktuale. Per periudha te kaluara | |
| Drejtuesit Ekzekutivë | |
| <i>Elementë të pandryshueshëm të shpërblimit</i> | 108,423.92 |
| Cash/bonus | |
| aksione | 13,962.92 |
| të tjera | 26,584.40 |
| <i>Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit</i> | |
| Cash/bonus | 22,283.28 |
| aksione | |
| të tjera | |

| <i>Tabelë 19: Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe Komitetin e Kontrollit (çdo fund viti)</i> | Value /000Lek |
|---|---------------|
| Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal [2016] e menjehershme/per periudhen aktuale. Per periudha te kaluara | |
| Keshilli Drejtues dhe Komitetin e Kontrollit | |
| <i>Elementë të pandryshueshëm të shpërblimit</i> | 7,923.35 |
| Cash/bonus | |
| aksione | |
| të tjera | |
| <i>Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit</i> | |
| 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.

Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare në valutë të huaj të matura me vlerën e drejtë, janë rikontvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës së përcaktimit të vlerës së drejtë. Diferencat e konvertimit të cilat rezultojnë nga rikontvertimet 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 vlere 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 në maturim dhe të cilat përmbushin rregullat për letrat me vlerë të investimit. Letrat me vlerë të vendosjes përfshijnë gjithashtu letrat me vlere të cilat nuk mund të njihen as si letra me vlere të tregtueshme dhe as si letra me vlere të investimit.

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

(d) Huat dhe paradhëniet për bankat dhe klientët

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

Huat dhe paradhëniet për klientët njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe për rrjedhojë mbahen me vlerën e tyre të kostos, 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 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:

| <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:

- situatën financiare të huamarrësit;
- situatën financiare të garantorit;
- cilësinë e kolateralit të siguruar;
- ditët e vonesës;
- lëvizjet në llogarinë e overdraftit të huamarrësit;
- 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 përlogaritur. 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 vlerë në përgjithësi janë të siguruar me letra me vlerë ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlerë 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. Jetëgjatësi 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 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 te pasqyra e të ardhurave duke përdorur metodën e vlerës së mbetur të amortizimit për jetëgjatësinë e një programi duke filluar nga data e përdorimit të tyre. Amortizimi për licencat dhe markat tregtare paraqiten në pasqyrën e të ardhura në mënyrë lineare e cila aplikohet për jetëgjatësinë për një periudhe të caktuar.

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

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

(i) Depozitat dhe borxhi i varur

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë nënshkruan një marrëveshje për riblerjen e aktivitet (ose të një aktiviteti 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 operationale amortizohen gjatë gjithë jetëgjatësisë së aktivitetit dhe pasivitetit 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 tarifatat dhe komisionet lidhen kryesisht me tarifatat 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 si drejtë 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 qerave gjatë periudhës së mbetur të qirasë në momentin e konfirmimit të rregullimit të qirasë.

(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.