BANKA E BASHKUAR E SHQIPERISE

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

(Sipas kerkesave te rregullores Nr.60, date 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise, ndryshuar me Vendim Nr.25 dt 1.04.2015)

Tremujori i III-të, 2017

PERMBAJTJA:

1. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel
2. Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit te permbledhura
3. Pasqyra e te Ardhurave dhe shpenzimeve
4. Tregues te rentabilitetit te bankes
5. Struktura e Kapitalit rregullator
6. Majftueshmeria e Kapitalit
7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas sektoreve
8. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise
9. Klasifikim I portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike
10. Klasifikimi sipas maturitetit te mbetur
11. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
12. Rreziku I kredise sipas metodes standarte
13. Fondet per provigjione dhe levizjet gjate periudhes
14. Rreziku i Likuiditetit
15. Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vleresimi I tyre

Hyrje

1. Informacion i pergjithshem

Banka e Bashkuar e Shqipërisë (referuar më poshtë si “Banka” ose “UBA”) është krijuar në Shqipëri për të zhvilluar veprimtari bankare në përputhje me legjislacionin Shqiptar. Bazuar ne nenet e Statutit te saj, Banka ndjek Parimet Sharia. Aktivitetet e Bankës përfshijnë veprimtarinë si administruese, mbi bazën e mirëbesimit, të fondeve të investuara në përputhje me parimet dhe ligjet Islamike. Banka është subjekt i Ligjit Nr. 9662 “Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006 dhe nën mbikëqyrjen e Bankës së Shqipërisë.
Në 5 nëntor 1992, Banka mori aprovimin nga Banka e Shqipërisë për të ushtruar veprimtari bankare. Procedurat e regjistrimit përfunduan në 1 korrik 1994, data e themelimit. Në 11 janar 1999, në përputhje me Vendimin Nr.165, të datës 11 dhjetor 1998 të Bankës së Shqipërisë, Banka mori licensën “Për vazhdimin e aktivitetit bankar në Republikën e Shqipërisë”, në përputhje me Ligjin Nr. 8365, te datës 2 korrik 1998,”Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Aksioneret kryesore jane :		
Banka Islamike per Zhvillim, Jeddah		86.7%
Ithmaar Bank B.S.C.		4.63%
Dallah Albaraka Holding Co		2.32%
Investitorë të tjerë	- Arabia Saudite	6.35%

Kapitali i rregjistuar:	1,762,717 mije Leke,
Numri i aksioneve:	547,421
Aksione të zakonshme me vlerë nominale secili:	3,220.04 Leke

Qendra e Bankës është vendosur në Tiranë. Aktualisht Banka ka një shpërndarje të aktivitetit në 4 qytetet Tirane, Shkoder, Fier dhe Durres si dhe ka dy agjenci të vendosura në Tiranë. Më 30 Shtator 2017 numri i te punesuarve eshte 79 (2016: 77).

Banka e Bashkuar e Shqiperise ushtron aktivitet bankar në Republikën e Shqipërisë bazuar ne licencen Nr.03/1 akorduar nga Banka e Shqipërisë, duke ofuar sherbimet/produktet si vijon:

- Të gjitha format e kredidhënies, duke përfshirë edhe kredinë konsumatore dhe kredinë hipotekore;
- Qiranë financiare;
- Të gjiha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave, duke perfshirë kartat e kreditit dhe te debitit, ceqet e udhetarit,ceqet bankare dhe kartat e pagesës;
- Ofrimin e garancive;
- Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një kembim valutor, në një treg të vetorganizuar(OTC) ose ndryshe si më poshtë:
  - i) Instrumente të tregut të parasë (ceqe,dëftesa,certifikata të depozitave etj),
  - ii) Këmbim valutor,
  - iii) Instrumenta te kembimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së interesit, duke përfshirë këtu produkte te tilla, si marreveshje swap dhe marreveshje që përcaktojnë vleren e interesit në të ardhmen.
- Ofrimin e sherbimit te kasave te sigurimit;
- Sherbimet keshilluese, ndermjetes dhe sherbime te tjera ndihmese per te gjitha vemprimtarite e listuara ne pikat 2 deri 6 si me siper.

Struktura, kualifikimet dhe pergjegjesite e Organeve Drejtuese

❖ Keshilli Drejtues

Gokhan Gozkurt	-Kryetar
Amer Bukvic	-Nenkryetar
Sharol Razi Bin ABD Razar	-Anetar
Emina Sisic	- Anetar
Gazmend Haxhia	-Anetar

- **Kualifikimet:**

Gokhan K. BOZKURT (Kryetar)

I diplomuar ne Ekonomi ne Universitetin Bilkent ne Ankara – Turqi; Fituar titullin Master of Arts ne Universitetin Johns Hopkins – Baltimore, MD USA. Eksperience e gjate ne sektorin bankar dhe ate te komunikacionit, drejtues i departamenteve te ndryshme deri ne Drejtor i Pergjithshem; anetar i Keshillit Drejtues te institucioneve te rendesishme.

Amer BUKVIC (Zv. Kryetar)

Ka perfunduar Universitetin Nderkombetar Islamik te Malajzise, mban titullin BHSC ne Shkencat Politike; Master i Arteve ne Marredhenie Nderkombetare, Universiteti Nderkombetar i Japonise. Z. Bukvic ka eksperience te gjate akademike. Aktualisht eshte Drejtor i Pergjithshem i Bosnia Bank International (BBI), nder me te mirat ne Federaten e Bosnje Hercegovines.

Sharol Razi Bin ABD RAZAR (Anetar)

Diplomuar ne degen Administrim Biznesi ne Universitetin e Wisconsin – Madison dhe me vone merr titullin Analist Financiar i Regjistruar nga Shoqata per Manaxhimin e Investimeve dhe Kerkimeve – Charlottesville, Virginia, USA. Me pas Master ne Administrim Biznesi nga Universiteti i Oxfordit. Z. Razar ka eksperience 20 vjeçare ne sistemin bankar dhe financiar, aktualisht ai punon ne Departamentin e Investimeve te Bankes Islamike per Zhvillim – Jeddah, Arabia Saudite, vleresuar me AAA.

Emina SISIC (Anetar)

Ka perfunduar studime Bachelor ne Ekonomi ne Universitetin e Sarajeves. Gezon titullin Ekspert Kontabel i Çertifikuar nga Shoqata e Kontabilisteve dhe Auditoreve te Federates se Bosnje Hercegovines. Znj. Sisic, gezon titullin Master ne Drejtim nga Universiteti i Sarajeves si dhe Master ne Administrim Biznesi Nderkombetar nga Griffith College, Dublin. Eksperience e gjate ne sektorin bankar duke mbuluar pozicione te ndryshme drejtuese.

Gazmend HAXHIA (Anetar)

Eshte diplomuar me rezultate te larta Universitetin e Tiranes – Fakulteti i Gjuheve te Huaja ne vitin 1990. Me pas ka ndjekur studimet pas-universitare duke marre titullin: Master of International Affairs ne Universitetin Columbia, New York (1994) si dhe trajnime te avancuara ne institucione te rendesishme si Harvard Business School etj. Ka nje experience te rendesishme si keshilltar ne KM per Administraten Publike si dhe nje kontribut te gjate ne fushen akademike. Me pervojen si administrator i sukseshem ne fushen e biznesit ka dhene kontributin e tij ne zhvillimet e sukseshme te aktivitetit te bankes.

- **Pergjegjesite**:

1. Këshilli drejtues, në funksion të drejtimit të bankës në përputhje me objektivat, strategjitë dhe politikat e miratuara, si dhe në interesin më të mirë të saj, shqyrton dhe vlerëson:
   a. zhvillimin dhe mbajtjen e një niveli të mjaftueshëm të ekspertizës profesionale në përputhje me rritjen dhe kompleksitetin e veprimtarisë së bankës;
   b. sigurinë dhe qëndrueshmërinë financiare të bankës;
   c. njohjen e akteve ligjore dhe nënligjore në fuqi;
   d. parandalimin dhe shmangien e konflikteve të mundshme të interesit në veprimtarinë dhe vendimmarrjen e bankës; si dhe
   e. mbrojtjen e interesave të klientëve, investitorëve dhe të publikut në përgjithësi.
2. Miraton dhe kontrollon zbatimin e politikave dhe strategjive te bankes, ne perputhje me planin e biznesit, menaxhimin e rrezikut, buxhetin vjetor;
3. Percakton objektivat afatgjate te bankes dhe monitorimin e realizimit te ketyre objektivave;
4. Monitorimin e efektivitetit te praktikave te drejtimit te bankes dhe kryerjen e ndryshimeve te nevojshme per permiresimin e ketyre praktikave;
5. Krijon komitet, në rast se është e nevojshme, për trajtimin e çështjeve që paraqesin interes të veçantë për bankën, duke përcaktuar në mënyrë të qartë kohëzgjatjen e mandatit, përbërjen dhe procedurat e tyre të punës;
6. Përcakton kushtet dhe standardet për përzgjedhjen, shpërblimin, vlerësimin dhe largimin e drejtorëve të bankës, si dhe monitorimin e praktikave për zëvendësimin e personelit të bankës;
7. Monitoron dhe trajton konfliktet e mundshme të interesit të drejtorëve, të anëtarëve të këshillit drejtues dhe të aksionerëve, përfshirë këtu edhe trajtimin e konflikteve të mundshme të interesit, që mund të rrjedhin nga keqpërdorimi i mjeteve të bankës dhe veprimet me personat e lidhur;
8. Merr masat e nevojshme dhe të mjaftueshme për të siguruar integritetin e sistemeve financiare dhe të kontabilitetit të bankës, duke përfshirë kontrollin e pavarur të bankës dhe duke siguruar ekzistencën e sistemeve të përshtatshme të kontrollit, veçanërisht në lidhje me administrimin e rrezikut, sistemin operacional dhe financiar të bankës, si dhe duke siguruar zbatimin e ligjit dhe praktikave më të mira në fushën bankare;
9. Monitoron dhe mbikëqyr zbatimin e kërkesave ligjore e rregullative dhe të praktikave më të mira në sistemin bankar;
10. Mbikëqyr procesin e dhënies së informacionit dhe komunikimin me publikun.

❖ Komiteti I Kontrollit

Emina Sisic -Kryetar
Albana Ferraj -Anetar
Joana Pano -Anetar

- **Kualifikimet:**

Zj.Emina Sisic

Ka perfunduar studime Bachelor ne Ekonomi ne Universitetin e Sarajeves. Gezon titullin Ekspert Kontabel i Çertifikuar nga Shoqata e Kontabilisteve dhe Auditoreve te Federates se Bosnje Hercegovines. Znj. Sisic, gezon titullin Master ne Drejtim nga Universiteti i Sarajeves si dhe Master ne Administrim Biznesi Nderkombetar nga Griffith College, Dublin. Eksperience e gjate ne sektorin bankar duke mbuluar pozicione te ndryshme drejtuese.

Zj. Albana Ferraj

Znj. Ferraj ka perfunduar studimet universitare prane Fakultetit te Ekonomise – Universiteti i Tiranes (1996). Po prane ketij fakulteti ajo ka perfunduar, studimet pasuniversitare ne programin e perbashket Master ne Administrim Biznes, me Universitetin e Nebraskes SHBA (2003). Gjate vitit 1997 e ne vazhdimesi ajo ofron sherbimet e saj si pedagoge e jashtme e Departamentit te Kontabilitetit prane UT.

Znj. Ferraj, cilesohet si profesioniste me njohuri te thelluara ne fushen e kontabilitet finances dhe ka fituar Liçensen Profesionale si Kontabilisti Miratuar dhe Ekspert Kontabel i Regjistruar. Gjate eksperiences se saj ka perfituar cilesi dhe kualifikime te rendesishme ne fushen e drejtimit financiar, sistemet e kontrollit te brendshem, kontabilitet kosto e drejtimi, standarte kombetare e nderkombetare te raportimit financiar, kuadri rregullator mbikqyres se institucioneve financiare etj.

Znj. Joana Pano

Eshte diplomuar ne Universitetin e Tiranes, Dega Finance Kontabilitet (2008). Gjithashtu Znj. Pano ka perfunduar studimet dhe ka marre Diplome Master te Nivelit te Dyte ne Kontabilitet po prane Universitetit te Tiranes (2010). Nga viti 2013 ka fituar titullin Ekspert Kontabel i Autorizuar.

Ka eksperience dhe angazhime te ndryshme ne fushen e auditimit si dhe ne fushen e konsulencave financiare, duke kontribuar ne rritjen e vlerave te kompanive ku ka punuar me ane te ekzpertizes se saj profesionale si dhe pergjegjshmerise dhe etikes qe karakterizon marredheniet e saj te punes.

- **Pergjegjesite**:

1. kontrollon dhe mbikëqyr zbatimin e procedurave kontabël dhe të kontrollit të brendshëm të bankës, duke përfshirë edhe procedurat e vendosura nga Banka e Shqipërisë, kontrollon llogaritë bankare dhe regjistrimet përkatëse;
2. shqyrton raportet e kontrollit të brendshëm dhe monitoron trajtimin e përfundimeve të dala nga këto raporte;
3. propozon ekspertin kontabël të autorizuar dhe realizon komunikimin ndërmjet tij dhe kontrollit të brendshëm të bankës;
4. bën vlerësimin e situatës financiare të bankës, bazuar në raportin e ekspertit kontabël të autorizuar;
5. kontrollon përputhshmërinë e veprimtarisë së bankës me aktet ligjore dhe nënligjore dhe njofton për përfundimet këshillin drejtues të bankës;
6. i jep mendim këshillit drejtues të bankës për të gjitha problemet që i kërkohen prej këtij të fundit;
7. miraton raportet dhe deklaratat financiare të përgatitura nga banka, me qëllim publikimin e tyre.

- **Drejtoria**

Muhamed Prlja - CEO

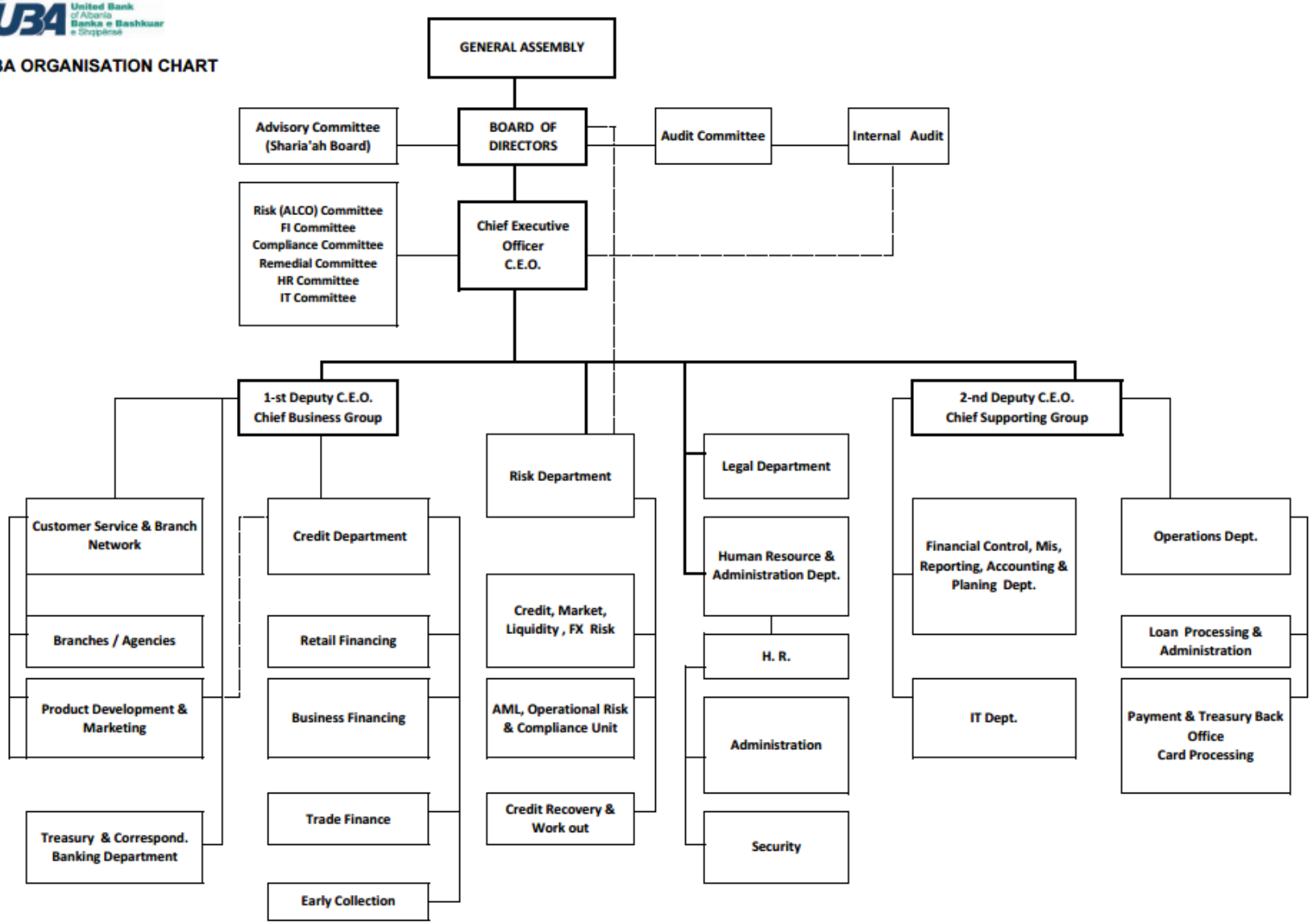
- **Kualifikimet:**

Eshte diplomuar ne vitin 1999 ne profilin Administrim Biznesi ne Universitetin Nderkombetar te Malajzise. Me pas ka ndjekur studimet Master degree ne Islamic Finance ne Fakultetin Ekonomik – Universiteti i Sarajeves. Pjesmarres ne trajnime te avancuara ne institucione te rendesishme bankare dhe financiare. Pas nje experience te sukseshme 15 vjecare ne pozicione drejtuese ne institucione te rendesishme bankare dhe financiare, ne Mars te vitit 2015 Z. Prlja u emerua Drejtor i Pergjithshem i Bankes se Bashkuar te Shqiperise.

- **Pergjegjesite**:

1. Drejtoria organizon dhe drejton në mënyrë të vazhdueshme veprimtarinë e bankës.
2. Drejtoria përcakton dhe mund të delegojë detyrat tek personeli, si dhe mbikëqyr ushtrimin e përgjegjësive të deleguara, në përputhje me politikat dhe procedurat e miratuara.
3. Drejtoria ndërmerr masat e nevojshme për të monitoruar dhe administruar të gjitha rreziqet ndaj të cilave është e ekspozuar Banka, në përputhje me strategjitë e miratuara.
4. Drejtoria zbaton politikat dhe strategjitë e miratuara, si dhe siguron që proceset e administrimit të rrezikut të jenë në përshtatje të vazhdueshme me profilin e rrezikut të bankës dhe planin e biznesit të miratuar.

UBA ORGANISATION CHART



2. Shenime per pasqyrat financiare dhe politikat kontabel

1. Vlerësimi i menaxhimit për aftësinë për vazhdimësi të aktivitetit

Në mënyrë që të përmbushte kërkesat e kapitalit, të limitohen risqet nga ekspozimet e mëdha dhe për vazhduar aktivitetin e saj, në vitin 2011, Asambleja e Përgjithshme e Aksionerëve, vendosi të përthithte humbjet e mbartura më 31 dhjetor 2010 dhe të rriste kapitalin e paguar.
Pas injektimit të kapitalit shtesë, Manaxhimi beson që aftësia e Bankës për të vazhduar aktivitetin nuk cënohet. Për këtë arsye, Banka i ka përgatitur te dhenat financiare mbi bazat e vazhdimësisë së biznesit.

2. Deklarata e përputhshmërisë

Këto pasqyra financiare janë përgatitur në përputhje me "Metodologjinë e Raportimit dhe përmbajtjen e raportimit financiar" ("Metodologjia e Raportimit Financiar" ose "MRF") e aprovuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF është aprovuar për qellime rregullatore, në perputhje me Nenin 47 të Ligjit Nr 9662, të datës 18 dhjetor 2006 "Mbi Bankat në Republikën e Shqipërisë" ("Ligji Bankar").

3. Politikat kryesore kontabile

(a) Bazat e përgatitjes

Pasqyrat financiare janë paraqitur në Lek Shqiptar rrumbullakosur në mijëshen më të afërt, dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përvec aktiveve të marra nga proceset gjyqësore, të cilat janë të matura me vlerën reale.

(b) Arka dhe mjete monetare të ngjashme

Arka dhe mjetet monetare të ngjashme përfshijnë gjendjen e arkës, balancat me Bankën Qëndrore (përvec rezervës së detyrueshme) si dhe balancat me bankat dhe institucionet e tjera financiare me date shlyerje dhe norme interesi te paracaktuar.

(c) Te drejtat prej aktiviteteve financuese

Financimet dhe të tjera të pagueshme regjistrohen në bilanc pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulim humbjesh nga kreditë. Financimet dhe të tjera të pagueshme janë të njejta me huatë dhe paradhëniet për klientët.
Fondet rezervë për mbulim humbjesh janë krijuar në përputhje me rregulloren Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë "Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë" (Rregullorja e Re e Kredisë), e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës më 14 shtator 2011, e amenduar. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë ekspozimet në kategori rreziqesh të meposhtme. Për cdo kategori të rrezikut, aplikohen normat e fondeve rezervë si më poshtë:

LLOJI I HUASË	NORMA E FONDIT
Standarde dhe jo të kthyera në afat	1%
Në ndjekje	5%
Nën standard	Jo me pak se 20%
Të dyshimta	Jo me pak se 50%
Të humbura	Jo me pak se 100%

Shumat për financimet e dhëna raportohen neto, pas zbritjes së fondeve rezervë për aktivitetet financuese që klasifikohen si nënstandard, të dyshimta dhe të humbura. Fondet e krijuara për humbjet e mundshme nga aktivitetet financuese që klasifikohen si standarde dhe në ndjekje, regjistrohen si provigjion statistikor në anën e detyrimeve të bilancit kontabël. Banka nuk përllogarit të ardhura për kreditë me probleme.

(d) Bono Thesari

Bono Thesari-të mbajtura-deri në maturim

Keto Bono thesari kontabilizohen me cmimin e blerjes dhe me te ardhuren e përllogaritur për kuponat që do të paguhen. Cdo zbritje apo prim i përfituar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogaritur deri ditën e maturimit dhe pagesës. Këto Bono Thesari konsiderohen si të mbajtura deri në maturim meqënese Banka ka ndërmend t'i mbajë ato në baza të afatgjata deri në maturitet. Provigjionimi kontabilizohet kur ka gjasa të mëdha që Banka nuk i zotëron dot këto letra deri në maturim për shkak të rrethanave të reja, ose në qoftë se ka një risk të dështimit nga lëshuesi i letrës me vlerë.

(e) Investime ne Mudaraba

Investimet ne Mudaraba jane bashkepjesemarrje, ku Banka luan rolin e investitorit me kapital per sipermarresin ('Mudarib') me qellim marrjen pjese ne nje aktivitet investues. Kur shuma e investimit pritet te jete me e ulet se vlera kontabel ne terma afatgjata e investimit, provigjonet nga zhvleresimet njihen si fitim/humbje.

(f) Aktive të qëndrueshme

Aktive të qëndrueshme paraqiten me koston e tyre pasi të jetë zbritur zhvlerësimi i akumuluar, i cili është i përllogaritur në baza lineare mbi jetëgjatesinë e vlerësuar të përdorimit të aktiveve. Jetëgjatësite e vlerësuara, përdorur për periudhën aktuale dhe krahasuese janë si më poshtë

- Ndërtesa 20 vite
- Automjete 5 vite
- Pajisje zyre 5 vite
- Kompjutera dhe pajisje elektronike 4 vite

- Mobilje dhe pajisje 5 vite
- Aktive te paprekshme 4 vite

Metodat e amortizimit, jetëgjatësia e përdorshme dhe vlerat e mbetura rishikohen në cdo fund të vitit financiar dhe rregullohen në qoftë se është e nevojshme.

Kostot për riparimet në ambientet me qira, janë të përfshira në aktive të tjera si "Shpenzime që amortizohen nëpër vite" dhe janë të amortizueshme për pese vjet.

(g) Aktive të marra përmes proceseve gjyqësore

Aktivet e marra nëpërmjet proceseve gjyqësore përbëhen nga kolateralet e marra nga banka për kreditë e humbura. Këto aktive mbahen si pronësi investuese dhe rivlerësohen mbi baza të rregullta me referencë me cmimet e tregut.Vlera kontabël e këtyre aktiveve përafërson vlerën e tyre aktuale të tregut.

(h) Llogaritë e klientëve

Llogaritë e klientëve në princip përfshijnë depozitat e vecanta investuese ku depozituesit udhëzojnë Bankën për të investuar fondet e tyre në investime të vecanta ose me kushte të paracaktuara. Këto depozita investohen nga Banka nën emrin e saj nën kushtet e kontratave specifike Mudareb të nënshkruara me depozituesit. Këto depozita specifike investuese, të cilat janë të klasifikuara brenda llogarive të klientëve, ndajnë fitimin ose humbjen direkte të investimeve të tyre përkatëse në momentin e realizimit, dhe përndryshe nuk marrin pjesë në fitimin ose humbjen e Bankës.

(h) Shpërndarja e fitimit për klientët

Fitimi i Bankës shpërndahet ndërmjet depozituesve dhe aksionerëve të Bankës në përputhje me parimet e Shariatit Islamik duke përdorur metodën kryesore në grup. Depozituesve ju shpërndahet në llogaritë e tyre pjesa që ju takon nga fitimi në përputhje me maturitetet e kontraktuara të investimeve.

(i) Regjistrimi i të ardhurave

Të ardhura nga bankat dhe institucione të tjera financiare

Të ardhurat nga bankat dhe institucionet e tjera financiare regjistrohen mbi bazë përllogaritjeje.

Kontratat e Financimeve.

Të ardhurat nga kontratat e Financimeve regjistrohen mbi bazë përllogaritjeje.

Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve dhe komisionet janë ato që përftohen nga shërbimet financiare të ofruara nga Banka duke përfshirë shërbimet e menaxhimit të mjeteve monetare, të ndërmjetësimit si dhe ato si këshilltar investimi. Të ardhurat nga tarifat e shërbimit dhe komisionet regjistrohen kur ofrohet shërbimi përkatës.

(j)Tatimi

Banka e përcakton tatimin në fund të vitit në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Në vitin 2015, tatimi mbi fitimin është 15% mbi të ardhurat e tatueshme. Tatim fitimi i pagueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin statutor përpara taksave për disa zëra të caktuar të të ardhurave dhe të shpenzimeve sic kërkohet nga Legjislacioni Shqiptar. Fitimi statutor bazohet në regjistrimet kontabël të mbajtura nga Banka për qellime te Standardeve Nderkombetare te Raportimit Financiar (SNRF) dhe mund te ndryshojne në mënyrë thelbësore nga raportimi i pozicionit financiar për qellime rregullatore në përputhje me MRF.

(k) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar me kursin e këmbimit valutor të datës kur është kryer transaksioni. Aktivet dhe pasivet monetare të shprehura në monedha të huaja në datën e bilancit, janë konvertuar në monedhën matëse me kursin e këmbimit të asaj dite. Diferencat që rrjedhin nga këmbimet valutore regjistrohen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivet dhe pasivet jo-monetare të shprehura në monedha të huaja janë konvertuar në monedhën matëse me kurset e këmbimit valutor të ditës kur janë kryer transaksionet.

Kapitali aksioner është trajtuar si një zë monetar dhe rivlerësohet në përputhje me politikën e sipërpërmendur. Sipas kuadrit rregullator të Bankës së Shqipërisë kapitali në monedhë të huaj duhet të kontabilizohet në bilanc me kursin e ditës kur është kryer transaksioni dhe një zë “Rezervë Rivlerësimi” krijohet në grupin e kapitalit dhe përfaqëson diferencën midis kursit fiks të Bankës së Shqipërisë të fund vitit me kursin historik me të cilin është regjistuar kapitali në monedhë të huaj.

(l) Përdorimi i vlerësimeve dhe gjykimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare kërkon që drejtuesit të bëjnë gjykime, vlerësime dhe supozime të cilat ndikojnë direkt në aplikimin e politikave kontabile dhe në vlerat e raportuara të aktiveve, pasiveve, të ardhurave dhe shpenzimeve. Treguesit aktualë mund të ndryshojnë nga ata të parashikuar.

3. Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit te permbledhura

Bilanci kontabel dhe zerat jashtë bilancit			
AKTIVET	**Shtator 2017**		**Qershor 2017**
VEPRIMET THESARI & NDËRBANKARE	**3,528,853**		**3,668,501**
Arka dhe Banka qëndrore	919,073		919,811
Bono thesari	-		-
Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. Financiare	340,280		487,201
Depozita me bankat, institucionet financiare	1,704,255		1,644,942
Hua per Bankat & Institucione financiare	565,245		616,548
VEPRIMET ME KLIENTËT	**3,691,808**		**3,571,883**
Hua standarte për klientët	3,483,425		3,354,005
Hua në ndjekje	84,558		88,207
Hua nënstandart	96,994		101,055
Fonde rezervë për huatë nënstandart	(19,665)		(20,492)
Hua të dyshimta	96,280		101,558
Fonde rezervë për huatë e dyshimta	(49,784)		(52,449)
Hua të humbura	202,205		203,611
Fonde rezervë për huatë e humbura	(202,205)		(203,611)
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	**275,245**		**263,458**
MJETET E PËRHERSHME	**235,653**		**246,254**
Interesa pjesëmarrëse	55,628		61,456
Mjete të qëndrueshme	180,024		184,798
TOTALI I AKTIVEVE	**7,731,558**		**7,750,096**

PASIVET	Shtator 2017		Qershor 2017
VEPRIMET E THESARIT & NDËRBANKARE	1,056,784		1,159,201
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet financiare	56,089		138,745
Depozita nga bankat, institucionet financiare	933,832		988,138
Hua marre nga Bankat dhe institucionet e kreditit	66,863		32,318
VEPRIMET ME KLIENTËT	5,293,397		5,161,262
Qeveria Shqiptare & administrata publike	9,527		6,848
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë	5,275,271		5,145,381
Llogari rrjedhëse	1,386,481		1,428,943
Llogari depozitash me afat	3,888,790		3,716,438
Llogari të tjera të klientëve	8,599		9,033
DETYRIME TË TJERA	64,041		83,565
BURIME TË PËRHERSHME	1,317,336		1,346,069
Fondet rezervë specifike	57,843		54,602
Kapitali i aksionerëve	1,259,493		1,291,467
Kapitali i paguar*	1,762,717		1,762,717
Primet e aksioneve			
Rezerva	170,298		170,298
Diferenca e rivlerësimit	-272,629		-234,119
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	-413,079		-413,079
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	12,186		5,650
TOTALI I PASIVEVE	7,731,558		**7,750,096**

Shenime:

Gjatë tremujorit të tretë 2017, Banka ka vazhduar rritjen e aktivitetit kreditues me rreth 120 milion lek (219 milion në Tremujorin e dytë 2017) duke sjelle si rezultat rritjen e të ardhurave nga kredia. Rritja e portofolit të kredive eshte financuar nga rritja e depozitave si dhe fondet e mbajtuara si investime prane bankave jorezidente që ofronin një normë me të ulët të përfitimit sesa kredidhënie. Banka vazhdon te mbaje fondet e lira te investuara ne Institucione Financiare jo rezidente kryesisht per periudha deri ne 3 muaj. Në zërat e pasivit, depozitat e klienteve jane rritur, kryesisht prej llogarive rrjedhese. Gjate kesaj periudhe nuk ka pasur ndonjë shtesë në Kapitalin Aksioner. Në lidhje me rezultatin financiar, impakti pozitiv vjen nga rritja e te ardhurave nga interest e kredive dhe investimeve me bankat. Ne total interesi neto per Qtr.3 2017 eshte rritur me 17% krahasuar me Qtr2. 2017. Te ardhurat nga komsionet jane

rritur me 16% ne krahasim me vitin 2016. Nje ndikim ne zvogelimin e rezultatit neto per Qtr.3 2017 ka sjelle renia e fitimit nga forex-i, krijimi i provigjioneve per asetet e tjera si dhe provigjionet per kredite e keqija. Rimarrjet nga kreditë me probleme jane rritur me 30% krahasuar me me vitin e kaluar.

Bilanci kontabel dhe zerat jashte bilancit te permbledhura (vazhdim)

ZËRAT JASHTË BILANCIT	Shtator 2017		Qershor 2017
ANGAZHIME FINANCIMI	34,065		23,593
Angazhime të dhëna	34,065		23,593
Angazhime të marra			
GARANCITË	**22,638,184**		**19,375,336**
Garanci të dhëna	22,370		25,758
Garanci të marra	22,615,814		19,349,579
TRANKSAKSIONE NE VALUTE	76,892		37,179
Valutë e blerë me afat	38,641		18,590
Valutë e shitur me afat	38,250		18,590
TOTALI	**22,749,140**		**19,436,108**

4. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

REZULTATI FINANCIAR	3 mujori i mbyllur ne 30/09/2017		3 mujori i mbyllur ne 30/09/2016
Interesat			
Të ardhura nga interest	**176,359**		**152,582**
Për veprimet me bankat	28,067		27,698
Nga veprimet me klientët	148,292		123,541
Nga veprimet me letrat me vlerë	-		1,343
Shpenzime per interesa	**(40,986)**		**(34,481)**
Për veprimet me bankat	(759)		
Per veprimet me klientët	(40,227)		(34,481)
Per veprimet me letrat me vlerë	-		0
Total interest	**135,373**		**118,100**
Te ardhurat nga komisionet	37,480		31,594
Nga veprimtaria huadhenese	16,871		14,247

Nga sherbimet bankare	20,609		17,347
Shpenzime per komisionet	(2,165)		(1,705)
Per veprimtarine huadhenese	(671)		
Per sherbimet bankare	(1,494)		(1,705)
Fitim/Humbja komisionet neto	**35,316**		**29,889**
Fitim / Humbja neto nga veprimtaria valutore	6,418		17,473
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	-		
Shpenzime për personelin	(85,069)		(80,855)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(2,549)		(2,286)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(84,213)		(76,525)
Amortizimi I mjeteve të qëndrueshme	(16,843)		(16,033)
Shpenzime për fonde rezervë për huatë standarde & ndjekje	(28,019)		(32,913)
Shpenzime fonde rezervë për huatë nenstandarde, dyshimta,humbje	(103,956)		(45,702)
Rimarrje nga fonde rezerve per huate standarte& ndjekje	27,998		24,811
Rimarrje nga fonde rezerve per huate nenstandarte,dyshimta,humbura	102,335		70,836
Shpenzime te tjera per Fonde Rezerve	(27,402)		(87)
Llogari per t'u arketuar te pambledhshme	-		
Te ardhura nga veprimet e qirase	3,643		3,164
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-		1,121
Fitimi neto nga veprimtarite jo te zakonshme	**49,155**		**1,874**
Te ardhura jo te zakonshme	49,155		1,874
Shpenzime jo te zakonshme	-		
Fitimi para tatimit	12,186		12,868
Tatimi			-
FITIMI NETO	**12,186**		**12,868**

5. Treguesit e Rentabilitetit

	Banka e Bashkuar e Shqiperise					
	Tregues te rentabilitetit te bankes	**Shtator 2017**	**Qershor 2017**	**March 2017**	**Dhjetor 16**	**Shtator 16**
1	Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA)(Te ardhurat neto / aktivet mesater*100)	0.1%	0.2%	1.9%	-0.03%	0.4%
2	Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise/ te ardhurat bruto te veprimtarise	81%	82%	80%	84%	92%
3	Te ardhurat neto nga interesi / / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	63%	61%	61%	59%	59%

4	Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE)(te ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar*100)	0.7%	0.8%	4.1%	-0.11%	1.9%
5	Aktive per punonjes (totali I aktiveve / / numri I rregjistruar I punonjesve) ne Lek'000	95,912	93,837	97,520	80,873	86,005
6	Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	3.67%	2.45%	5.42%	5.34%	7.23%
7	Marzhi neto nga Interesat	1.6%	2.86%	3.36%	2.77%	3.06%
8	Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.17%	6.3%	6.9%	3.44%	3.10%
8	Shpenzimet per interesa / aktivet mesatare	1.1%	0.7%	1.5%	0.8%	1.0%
9	Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	56%	57%	49%	49%	54%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/ aktivet mesatare	1.6%	1.7%	2.1%	1.1%	1.6%
11	Shpenzimet jo per interesa / / te ardhurat bruto te veprimtarise	77%	78%	69%	72%	79%
12	Shpenzime personeli / / te ardhurat bruto te veprimtarise	34%	34%	30%	31%	34%
13	Shpenzime/Rimarrje per provigjone / aktive mesatare	0.6%	0.6%	2.1%	0.9%	0.5%

6. Struktura e Kapiltalit Rregullator

Banka ben llogaritjen e kapitalit rregullator sipas kerkesave te rregullores “Per kapitalin rregullator te bankes”, ne fuqi nga data 31.03.2015.

Zëri	Shtator 2017	Qershor 2017
KAPITALI RREGULLATOR	1,245,184	1,283,392
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,245,184	1,283,392
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	1,245,184	1,283,392
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	1,762,717	1,762,717

Kapitali i paguar	1,762,717	1,762,717
Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	-	-
Primet e aksioneve	-	-
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	-
(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	-
Fitimet e pashpërndara	(413,079)	(413,079)
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(413,079)	(413,079)
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	170,298	170,298
Diferenca rivleresimi kreditore	(272,629)	(234,119)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	-
(-) Emri i mirë	-	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(2,122)	(2,425)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	2,122	2,425
(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura		
(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	0.00	0.00
(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1		
(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	0.00	0.00
(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		

(-) Pozicionet e titullzimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme		
(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme		
(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme		
(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%		
KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE	0.00	0.00
Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0.00	0.00
(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0.00	0.00
(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0.00	0.00
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	0.00	0.00
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0.00	0.00
(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	0.00	0.00
Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë		

Në datë 30 Shtator 2017, kapitali i regjistruar eshte 1,762,717 mije Lek i ndarë ne 547,421 aksione me vlere nominale 3,220.04 Lekë ose 24.01USD per aksion. Struktura e kapitalit rregullator përbëhet nga elementët kryesorë të Nivelit të Parë, Kapitali i nivelit të dytë është zero, pasi Banka nuk ka instrumente të borxhit të varur.

7. Mjaftueshmeria e Kapitalit

Banka llogarit ekspozimet e ponderuara me rrezikun, si shumë e elementëve të mëposhtëm:

a) zërave të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme, të ponderuara me rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, të llogaritura sipas Metodës Standarde, të përcaktuar respektivisht në kreun III dhe në kreun VI në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Mbi mjaftueshmerine e Kapitalit";

b) kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, të llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në kreun VII të rregullores e Bankës së Shqipërisë Shqipërisë "Mbi mjaftueshmerine e Kapitalit", të shumëzuara me 12.5;

c) kërkesës për kapital për rrezikun operacional, të llogaritur sipas Metodës së Treguesit të Thjeshtë ose sipas Metodës Standarde, të përcaktuara në kreun VIII të rregullores e Bankës së Shqipërisë Shqipërisë "Mbi mjaftueshmerine e Kapitalit", të shumëzuara me 12.5.

Banka e ka zbatuar Metodologjine sipas Rregullores se Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise per Mjaftueshmerine e Kapitalit, miratuar me Vendimin Nr.48, date 31.07.2013 te Keshillit Mbikeqyres te Bankes se Shqiperise.

Banka e Shqiperise kerkon nga çdo banke apo Grup bankar:

(a) te mbaje nivelin minimal te kapitalit rregullator prej 1 miliard leke

(b) te ruaje nje raport total rregullator me asete te ponderuara me rrezik ne nivelin e pranuar nderkombetarisht prej 12% ose me lart, dhe qe Banka te veproje ne perputhje me keto kerkesa.

Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit		**Shuma**
(në mijë lekë)		
	KAPITALI RREGULLATOR	1,245,184.00
	RMK (%)	25.23
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	4,936,295.39
	RREZIKU I KREDISE	-
1.	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)**	4,494,837.43
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	4,494,837.43
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	-
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	-

1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	700,006.55
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	-
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	108,957.22
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	269,563.95
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	61,107.02
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	1,668,118.41
1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
1.1.14	Zëra të tjerë	587,360.15
1.2	Pozicionet e titullzimit SA	-
1.2*	nga të cilat:rititullzime	-
	RREZIQET E TREGUT	-
2.	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut**	-
2.1	**Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes**	-
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
2.2	**Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)**	-
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	-
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
2.3	**Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm**	-
	RREZIKU OPERACIONAL	-
3.	**Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional**	441,457.96
3.1	**Metoda e Treguesit Bazik (BIA)**	441,457.96
3.2	**Metoda Standarde / Standarde Alternative**	
4.	**Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë**	-
4.1	Totali i zërave të pasivit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	2,171,839.68
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	2,025,412.91
4.3	Rritja e zërave të aktivit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	(146,426.77)

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	34,524.44
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	12.47
4.6	Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(34,511.97)
5.	**Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016**	-
5.1	Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2015	-
5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2016	-
5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2016	-
5.4	Rritja e portofolit të kredisë për 2016-ën që plotëson kushtet për t'u zbritur nga totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	-
5.4.1	nëse periudha raportuese është mars 2016	-
5.4.2	nëse periudha raportuese është qershor, 2016	-
5.5	nëse periudha raportuese është shtator 2016	-
5.6	nëse periudha raportuese është dhjetor 2016	-
5.5	**4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015**	-
5.6	**10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015**	-
5.7	*Rritja vjetore e portofolit të kredisë*	-
5.7.1	*nëse periudha raportuese është mars 2016*	-
5.7.2	*nëse periudha raportuese është qershor, 2016*	-
5.7.3	*nëse periudha raportuese është shtator 2016*	-
5.7.4	*nëse periudha raportuese është dhjetor 2016*	-

Rreziku I kredise – Informacion I Pergjithshem

8. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas sektoreve

Kredi sipas sektoreve të ekonomisë	Kredi e re	Shtator 2017
(në mijë lekë)	**Per Tremujorin**	**Teprica Bruto**
Kredi afatshkurtër	217,487	1,216,862
Lekë	71,379	524,121
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	61,100	514,251

Individët	10,279	9,871
Valutë	146,108	692,740
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	139,402	685,799
Individët	6,706	6,941
Kredi afatmesme	164,495	1,061,359
Lekë	121,831	426,897
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	99,572	331,235
Individët	22,259	95,662
Valutë	42,664	634,462
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	28,157	587,998
Individët	14,506	46,464
Kredi afatgjatë	148,189	1,728,059
Lekë	36,300	726,303
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	331,423
Individët	36,300	394,880
Valutë	111,889	1,001,756
Sektori shtetëror	0	0
Sektori privat	0	603,288
Individët	111,889	398,468
Totali	**530,171**	**4,006,279**

- *Ky raportim eshte vetem per kredine dhene rezidentëve*

9. Klasifikimi I portofolit te kredive sipas tipit te industrise

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Kredi e re	Teprica Bruto
në mijë lekë	per tremujorin	Shtator 2017
Degët e ekonomisë		
Bizneset	328,232	3,005,236
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	20,818
Industria nxjerrëse	0	0
Industria përpunuese	95,751	524,568
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	0	0
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	0	0
Ndërtimi	113,645	563,838
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	105,151	1,325,919
Transporti dhe magazinimi	13,685	41,653
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	0	101,270
Informacioni dhe komunikacioni	0	0
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	0	261,627
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	0	0
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	0	0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	0	0
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	0	0
Arsimi	0	34,338
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	23,221
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	0

Aktivitete të tjera shërbimi	0	107,985
Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	0	0
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	0	0
Individët	0	0
Kredi konsumatore	201,939	957,676
Kredi për blerje banesash	96,622	300,267
Totali	**104,307**	**635,172**

- *Kredi dhene rezidenteve*

10.Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike

QYTETET	Kredite e reja per tremujorin (ne mije lek)	Teprica Bruto – Shtator 2017 (ne mije lek)
Tirane	369,650	2,854,429
Durres	62,200	420,528
Shkoder	40,581	418,689
Fier	57,740	269,266
Total	**530,171**	**3,962,912**

11.Klasifikimi I portofolit bruto sipas maturitetit te mbetur (kontraktual)

	VITE							TOTALI
(në mijë lekë)	**DERI 7**	**7 DITE 1 MUAJ**	**1-3**	**3-6**	**6-12**	**1-5**	**> 5**	
Veprime me klientet								
Hua Standarte	102,840	131,776	504,154	238,823	696,591	1,168,620	640,621	3,483,425
Hua te pakthyera ne afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua ne ndjekje	16,124	1,086	4,373	5,607	10,513	42,824	2,519	83,047
Hua nenstandart	-	-	-	-	-	96,994	-	96,994
Hua te dyshimta	-	-	-	-	-	96,280	-	96,280
Hua te humbura	-	-	-	-	-	202,205	-	202,205
TOTALI	**118,963.52**	**132,862.40**	**508,526.97**	**244,430.00**	**707,104.46**	**1,606,922.35**	**643,140.68**	**3,961,950.39**

12.Shuma e Kredive qe u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas sektoreve te ekonomise

Teprica e Kredive qe u ka kaluar afati - rezidentët sipas degëve të ekonomisë					
(në mijë lekë)	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
Kredi afatshkurtër	**8,413.37**	**5,101.64**	**29,990.14**	**4,013.20**	**47,518.35**
Lekë	8,200.98	4,552.50	7,284.30	4,013.20	24,050.98
Sektori privat	8,065.66	4,552.50	7,183.75	3,981.87	23,783.79
Individët	135.32	0.00	100.54	31.32	267.19
Valutë	**212.39**	**549.14**	**22,705.84**	**0.00**	**23,467.37**
Sektori privat	51.52	0.00	22,601.13	0.00	22,652.66
Individët	160.87	549.14	104.71	0.00	814.72
Kredi afatmesme	60,501.97	7,789.59	54,130.49	185,958.40	308,380.45
lekë	**46,088.49**	**6,120.58**	**54,087.18**	**85,358.28**	**191,654.54**
Sektori privat	42,410.12	5,432.42	53,992.05	84,111.59	185,946.18
Individët	3,678.38	688.16	95.13	1,246.69	5,708.36
valutë	**14,413.48**	**1,669.01**	**43.31**	**100,600.12**	**116,725.91**
Sektori privat	12,382.55	1,669.01	0.00	99,480.56	113,532.12
Individët	2,030.93	0.00	43.31	1,119.56	3,193.79
Kredi afatgjatë	14,131.65	84,102.29	12,159.13	12,233.36	122,626.43
lekë	**9,131.89**	**21,792.94**	**12,159.13**	**4,545.88**	**47,629.85**
Sektori privat	75.02	50.08	8,122.61	2,829.25	11,076.96
Individët	9,056.87	21,742.87	4,036.52	1,716.64	36,552.89

valutë	**4,999.76**	**62,309.34**	**0.00**	**7,687.48**	**74,996.58**
Sektori privat	0.00	43,809.12	0.00	7,687.48	51,496.60
Individët	4,999.76	18,500.22	0.00	0.00	23,499.98
Totali	**83,047.00**	**96,993.52**	**96,279.76**	**202,204.96**	**478,525.23**
Shpenzime per provigjone	42,427.49	19,664.57	49,784.48	202,204.96	314,081.50

13.Shuma e Kredive qe u ka kaluar afati dhe atyre me problem sipas degeve

NE '000 LEK

Kredite qe u ka kaluar afati dhe me probleme sipas shperndarjes gjeografike	Ne Ndjekje	Nenstandart	Te Dyshimta	Te Humbura	Total
TIRANE	60,282.30	42,925.72	93,754.46	192,723.28	389,685.76
SHKODER	9,211.18	-	-	7,634.40	16,845.58
FIER	6,383.63	54,051.94	1,541.96	1,116.76	63,094.29
DURRES	7,169.88	15.87	983.34	730.51	8,899.60
Totali	83,047.00	96,993.52	96,279.76	202,204.96	478,525.23
Shpenzime per provigjone	42,427.49	19,664.57	49,784.48	202,204.96	314,081.50

14. Fondet per provigjione dhe levizjet gjate periudhes

	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e fshira	Efekti I kursit te kembimit	Teprica në
Kodi	Llogaritë	fillim Qtr 3_2017	provigjonev.	provigjonev.	gjatë periudhës	gjatë periudhës	fund Qtr.3 _2017
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	20,492.22	541.59	1,451.90	-	(82.66)	19,664.57
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	52,448.60	3,348.76	5,980.40	-	32.48	49,784.48
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	203,611.26	513.51	1,982.03	-	(62.22)	202,204.96
418	FR per zhvkeresimin e mjeteve te tjera	25,358.17	3,919.44	-	-	279.82	28,997.78
518	FR per zhvleresim	174,495.57	4,279.15	-	-	4,396.15	174,378.57
551	FR për rreziqe e shpenzime	41,308.60	6,689.09	5,525.99	-	44.22	42,427.49
558	FR specifike të tjera	13,293.38	2,672.14	581.77	-	(31.96)	15,415.71
	Totali	531,007.79	21,963.69	15,522.09	-	4,575.83	532,873.56

15. Rreziku i Likuiditetit- Informacion i pergjithshem

a. Niveli I burimeve te fondeve nga te tretet sipas maturitetit te mbetur

Treguesi	DITE	MUAJ	VITE					TOTALI
(në mijë lekë)	DERI 7	7 DITE 1 MUAJ	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
Veprime me Institucione Financiare	256,828.06	123,640.91	272,501.44	35,630.51	167,214.98	200,968.22	-	1,056,784.12
Llogari rrjedhese te institucioneve Financiare	56,089.28	-	-	-	12.47	-	-	56,101.75
Depozita me afat te institucioneve Financiare	133,888.41	123,640.91	272,501.44	35,630.51	167,202.51	200,968.22	-	933,832.00
Huamarrje nga institucionet Financiare	66,850.37	-	-	-	-	-	-	66,850.37
Veprime me Klientet	1,487,238.01	312,829.34	423,952.84	1,155,711.94	1,449,727.71	454,410.16	-	5,283,870.00
Llogari Rrjedhese	1,386,480.74	-	-	-	-	-	-	1,386,480.74
Depozita me afat	100,757.27	312,829.34	423,952.84	1,155,711.94	1,447,746.74	447,792.12	-	3,888,790.26
Llogari te tjera te klienteve	-	-	-	-	1,980.97	6,618.03	-	8,599.00
Veprime me administraten publike	9,527.21	-	-	-	-	-	-	9,527.21
Llogari rrjedhese	9,527.21	-	-	-	-	-	-	9,527.21
TOTALI	1,753,593.27	436,470.25	696,454.28	1,191,342.45	1,616,942.69	655,378.38	-	6,350,181.32

16.Ekspozimi ndaj risqeve dhe Vleresimi i tyre

1. Rreziku i Kredise

Informacion Cilesor

Banka merr përsipër ekspozimin ndaj rrezikut të kredisë i cili është rreziku i humbjes financiare nëse klienti, apo pala e instrumentit financiar, nuk arrin të përmbushë detyrimet kontraktuale që rrjedhin nga detyrimi. Ky rrezik vjen kryesisht si rezultat i kredidhënies apo transaksione të tjera me palë prej të cilave rrjedhin aktivet financiare. Për qëllime raportimi të administrimit të kredisë, Banka konsideron të gjitha elementët e ekspozimit ndaj rrezikut të kredisë (si rreziku që rrjedh nga vetë klienti, pozicioni gjeografik dhe sektori).

Administrimi i rrezikut të kreditimit

Bordi i Drejtorëve ka përgjegjësinë finale për manaxhimin e rrezikut të kredisë. Departamenti I Riskut është përgjegjës për monitorimin e rrezikut të kredisë së Bankës, ndërkohë qe manaxhimi i rrezikut të kredisë përfshin:

- Formulimi i politikave të kredidhënies, mbulimi i përshtatshëm me kollateral,vlerësimi I kredisë, shkallëzimi i riskut dhe raportimi, dokumentacioni dhe procedurat ligjore, dhe perputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutore;
- Themelimin e strukturës autorizuese për aprovimin dhe rinovimin e faciliteteve të kredisë. Komiteti i Kreditimit ose Bordi Drejtues i Bankës ka në dorë kufizimet për sa i përket autorizimeve të ndryshme.
- Mbikëqyrjen dhe vlerësimin e rrezikut të kreditimit. Komiteti i Kredimit të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet ndaj rrezikut të kreditimit të cilat e kalojnë kufirin e vendosur, përpara se facilitetet të jenë të angazhuara ndaj klientëve. Rinovimet dhe rishikimet e faciliteteve janë subjekt i të njëjtit proçes rishikimi.
- Të kufizojë ekspozimin ndaj palëve, zonave gjeografike dhe industrive (për huatë dhe parapagimet) dhe sipas emetuesit, bandën e klasifikimit të kredive dhe nivelin e kreditimit të institucionit financiar, likuiditetin e tregut dhe ndaj shteteve të ndryshme (për investimet).Bordi i drejtuesve ka deleguar përgjegjësinë për adminstrimin e rrezikut tek Komiteti i Kreditimit të Bankës.
- Zhvillimin dhe përdorimin e sistemit të vlerësimit të rrezikut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimin në bazë të shkallës së rrezikut të humbjeve financiare, dhe të fokusojë Drejtimin në rreziqet aktuale të Bankës. Sistemi i kategorizimit të rrezikut përdoret për të përcaktuar se kur duhet të krijohen fonde për zhvlerësime të mundshme kundrejt ekspozimeve specifike ndaj rrezikut të kreditimit.
- Monitorimin e zbatimit të kufijve të aprovuar të ekspozimit nga njësitë e biznesit, duke përfshirë dhe ato për industritë e zgjedhura, rrezikut të vendit dhe llojeve të produkteve.

Çdo njësi biznesi duhet të zbatojë politikat dhe proçedurat e Bankës për administrimin e rrezikut të kreditimit. Kontrolli i brendshëm kryen në mënyrë të rregullt kontrolle ndaj njësive të biznesit dhe Njësisë të Administrimit të Rrezikut të Kredisë.
Banka strukturon nivelet e riskut të kredisë që ajo ndërmerr duke vendosur limite në shumën e rrezikut të pranuar në lidhje me një huamarrës, apo grupe huamarrësish, dhe për segmentet gjeografike dhe të industrisë. Kufijtë në nivelin e rrezikut të kredisë nga produkti dhe të sektorit të industrisë janë miratuar rregullisht nga drejtimi. Rreziqet të tilla monitorohen mbi baza të përtëritshme dhe janë subjekt i një rishikimi vjetor, apo më të shpeshtë.
Rreziku i kredisë për zërat jashtë bilancit përcaktohet si mundësia për mbajtjen e një humbje si rezultat I dështimit i një pale tjetër për një instrument financiar për të kryer në përputhje me kontratën.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut të kreditimit behet sipas rregullores per "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, i amenduar.
Tabela me poshte detajon Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së kredisë para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë, si dhe vlerat e ekspozimeve të zbritshme nga kapitalit rregullator, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit".

Rreziku I kredise : Informacion per portofolin e kredise sipas metodes standarte , sipas klasave te ekspozimit ne baze te rregullores " Per mjaftueshmerine e Kapitalit"				Ne '000 lek
	Ekspozimi origjinal para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së kredisë, përpara aplikimit të faktorëve të konvertimit	Vlera e ekpozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut
Klasat e ekspozimit				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	567,865	567,865	567,865	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	2,800,425	2,800,425	2800,425	767,382
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)				
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	136,472	136,472	136,472	108,857
CR SA - Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	1,982,716	1,982,716	1,982,716	1,483,462
CR SA - Ekspozime (kredi) me probleme	61,107	61,107	61,107	61,107
CR SA - Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,348,801	1,348,801	1,348,801	1,668,118
CR SA - Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara				
CR SA - Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK				
CR SA - Zëra të tjerë	877,330	877,330	877,330	557,893
CR SA - Totali i ekspozimeve	**7,774,716**	**7,774,716**	**7,774,716**	**4,646,920**

a. **Teknikat e zbutjes -** Ne portofolin aktual te kredise nuk ka kredi qe perfitojne nga teknikat e zbutjes se rrezikut.
b. **Rreziku i kunderpartise -** Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj instrumentave te ketij rreziku si derivateivet etj, si rrjedhim nuk perllogarit asnje shume ne lidhje me kete rrezik.
c. **Titullizimi-** Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj instrumentave qe trajtohen si Titullizim, si rrjedhim nuk perllogarit ekspozime te mundshme.
d. **Ekspozime ne instrumente te Kapitalit-** Banka nuk eshte e ekspozuar ndaj ketyre transaksioneve si rrjedhim nuk perllogarit ndonje rrezik te mundshem.

2. Risqet e Tregut - Informacion i pergjithshem

Informacion cilesor

Banka merr përsipër ekspozime të rrezikut të tregut. Rreziqet e tregut lindin nga pozicionet e hapura në : (a) monedha, (b) normat e interesit dhe (c) produktet e të kapitalit të cilat janë të ekspozuar ndaj lëvizjeve të përgjithshme dhe specifike të tregut. Drejtimi vendos limite në vlerën e rrezikut që mund të jenë të pranueshme. Objektivi i administrimit të rrezikut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë që ekspozimi ndaj rrezikut të tregut të jetë brenda parametrave të pranueshëm, ndërkohë që optimizon kthimin nga rreziku.

Administrimi i rrezikut të tregut

Autoriteti i përgjithshëm për rrezikun e tregut i është dhënë ALCO-s. Departamenti i Rrezikut të Bankës është përgjegjës për zhvillimin e politikave të detajuara të manaxhimit të rrezikut (subjekt ndaj rishikimit dhe aprovimit nga ALCO dhe Bordi i Drejtorëve) dhe për mbikqyrjen ditore të implementimit të tyre. Banka është e ekspozuar ndaj ndikimeve të ndryshimeve në kurset e këmbimit në pozicionin financiar dhe flukseve të parave.

Ekspozimi ndaj rrezikut të kursit të këmbimit

Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit për shkak të transaksioneve në monedhë të huaj. Duke qënë se Banka i prezanton pasqyrat e saj financiare të veçanta në Lek, pasqyrat e veçanta financiare të Bankës ndikohen nga lëvizjet e kursit të këmbimit ndërmjet Lek-ut dhe monedhave të tjera. ALCO vendos limitet e niveleve të ekspozimit për të dyja pozicionet; brenda ditës dhe gjatë natës “overnight”, të cilat monitorohen çdo ditë nga Thesari dhe Deparatamenti I Riskut.

Rreziku i valutes se huaj specifikon rrezikun e ndikimeve negative ne rezultatet financiare te bankes dhe mjaftueshmerine e kapitalit te shkaktuar nga ndryshimet ne kurset e kembimit. Banka ka nje nivel te ulet ekspozimi ndaj rrezikut te valutes pasi ajo nuk hyn ne pozicione te hapura valutore spekulative, dhe as nuk angazhohet ne transaksione qe rrjedhin prej tyre. Rreziku i valutes administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Rrezikut te Valutes se Huaj dhe rregulloret e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te valutes se huaj. Banka monitoron vazhdimisht levizjet e kursit te kembimit dhe tregjet e valutes se huaj dhe menaxhon pozicionet e saj valutore ne baze ditore. Teste stresi kryen rregullisht per te vleresuar ndikimin e levizjeve te kursit te kembimit te pozicionet e hapura valutore (OCP) ne cdo valute.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut të tregut behet sipas rregullores “PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT”, miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Keshilli Mbikqyres i Bankes se Shqiperise, e amenduar.

Mjaftueshmëria e kapitalit për rrezikun e tregut është llogaritur në bazë të Kapitulli VII te rregullores se Bankës së Shqipërisë " Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”" , pasi kushtet e mëposhtme nuk plotesohet per fundit e muajit Shtator 2017:

a) Gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;

b) Gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, vlera mesatare kontabël e librit të tregtueshëm nuk është më e lartë se 15 milionë euro. Në asnjë kohë kjo vlerë nuk është më e lartë se 20 milionë euro.

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është llogaritur si shuma e rrezikut te Pozicionit (Rreziku I Pergjithshem dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqendrimit ne librin e tregtueshem, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Kembimit. Llogaritjet janë bazuar në metoden standarte.

- Rreziku i kursit të këmbimit, perllogaritet ne rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Per fundin e muajit Shtator 2017, pozicioni total neto i hapur valutor është më i ulët se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht nuk eshte perllogaritur kerkese per kapital per kete rrezik.

Ne ‘ 000 lek

		Kodi i monedhës	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Pozicione me trajtim preferencial		Kërkesa për kapital (%)		Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
MKR SA FX - Rreziku i kursit të këmbimit												
			Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje		
		010	020	030	040	050	060	070			090	100
010	Pozicionet totale në monedhë të huaj		13,117	5,080	-	5,080						
020	Monedhat me korrelacion të fortë											
030	*Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)*		13,117	5,080	-	5,080			**8.00**	**8.00**		
040	Ari								**8.00**	**8.00**		
090	Scenario matrix approach											
	Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit											

100	*Instrumenta financiare*											
110	*Zëra jashtë bilancit*											
120	*Derivative*											
	Pozicionet në valuta të ndryshme											
130	*Euro*	EUR		2,233								
230	*Paundi Britanik*	GBP	13,117									
380	*Dollar Amerikan*	USD		2,847								

3. Rreziku i Normes se Interesit

Informacioni Cilesor

Rreziku i normes se interesit specifikon rrezikun qe levizjet ne normat e interesit te tregut do te ndikojne negativisht vleren ekonomike te bankes si dhe fitimet e saj nga interesi dhe ne fund dhe vete kapitalin. Rreziku i normes se interesit administrohet ne perputhje me Politiken e Administrimit te Normes se Interesit dhe udhezuesin e Bankes se Shqiperise mbi administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin bankar. Gjate vitit 2017 normat e interesit shfaqen nje tendence renie graduale. Ekspozimi ndaj rrezikut te normes se interesit matet nepermjet nje analize te hendekut te maturimit. Testet e stresit kryen ne baza vjetore nga Departamenti I Riskut per te matur dhe analizuar ndikimin e ndryshimeve te normave te interesit ne vleren ekonomike dhe te ardhurat nga interesat.

Informacioni Sasior

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmerine e te gjithe pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise se normave te interesit. Per te realizuar kete vleresim banka aplikon nje skenar , i cili supozon nje shock (shift 200 basis point) ndaj kurbes se kthimit, pra supozon nje ndryshim te normave te interesit prej 200 basis point, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara. Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet te jete nen 20% ne menyre qe banka te mos konsiderohet teper e rrezikuar ndaj rrezikut te normave te interesit.

Burimet/format e rrezikut të normës së interesit përfshijnë:

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

d. rrezikun e opsioneve.

Raporti per administrimin e rrezikut te normës së interesit ne librin te bankes mbulon te gjithe pozicionet e Librit te Bankes te ndjeshme ndaj normave te interesit. Raporti fokusohet ne monedhat kryesore (konsiderohen te tilla nese perbejne mbi 5% te aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe të tjerët. Pozicionet janë të ndarë sipas llojit të produktit dhe llojit te normës (norme fikse kundrejt normew se ndryshueshme). Pozicionet shperndahen ne intervalet kohore perkatese si me poshte:

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar ne intervalin kohor sipas maturimit të tyre
- Pozicionet me norme te ndryshueshme jane caktuar sipas datës se ardhshme te rishikimit te normes se interesit.
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shperndahen sipas mënyrës së përcaktuar më poshtë:
  a. në intervalin kohor “at sight” (menjëherë/pa afat) vendoset një përqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhëse dhe depozitave pa afat;
  b. në intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet” vendosen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmban intervali, llogaritë e mbetura (75%) e atyre të përfshira në shkronjën “”a” më sipër;
- Rezerva e detyrueshme në lekë pranë Bankës së Shqipërisë caktohen në zonën kohore “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së interesit
- Kreditë me problem caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes perllogaritet me frekuence mujore nga Departamenti I Riskut ndërkohë që raportimi prane Bankes se Shqiperise performohet në baza tremujore.

Forma totale e IRRBB-s			**Totali i pozicioneve të ponderuara**	
	IRR		**Monedha**	**Shuma**
			1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1		ALL	(16,464)
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2		USD	(438)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 3		EUR	(7,227)
1.4	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 4		GBP	(1,286)
2.	**NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT**			25,415
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)			1,245,184
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100			**2.04%**

4. Rreziku Operacional

Informacion Cilesor

Rrezik operacional është mundësia që subjekti të pësojë humbje financiare si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik. Politika e rrezikut operacional e bankes eshte ne perputhje te plote me rregulloret e Bankes se Shqiperise per administrimin e rrezikut operacional, me Politiken dhe Proceduren e Rrezikut Operacional, si dhe me Politiken per Parandalimin e Mashtrimit. Per te minimizuar rrezikun operacional dhe rrezikun e mashtrimit, te gjitha proceset dokumentohen me saktesi dhe u nenshtrohen mekanizmave efikase te kontrollit. Pershkrimet e punes jane te plota, detyrat jane te ndara ne menyre strikte dhe eshte shmangur varesia nga individe kyç.

Çeshtjet e rrezikut operacional monitorohen nga Departamenti I Riskut, i cili ka per qellim te percaktoje politika per rreziqet qe lidhen me njerezit, rreziqet qe lidhen me proceset, rreziqet qe lidhen me teknologjine e informacionit dhe sistemet, rreziqet e jashtme dhe aspekte te tjera te rrezikut operacional.

Punonjesve u kerkohet qe te raportojne te gjitha ngjarjet qe perfaqesojne nje humbje faktike apo te mundshme. Ngjarje te raportuara qe permbajne rreziqet me te shtrira, dhe qe konsiderohen si ngjarjet me me shume gjasa per t'u perseritur, i nenshtrohen nje analize te thelle nga Departamenti I Riskut dhe me pas komitetit te ALCOs, i cili me vone propozon masat e pershtatshme parandaluese.

Nje aspekt kyç i administrimit te rrezikut eshte kultura e rrezikut te institucionit, e cila u perçohet te gjithe punonjesve permes trajnimeve sistematike. Rreziqet operative lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës dhe shqyrtohen nga të gjitha njësitë e biznesit. Objektivi i Bankës është të manaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me kosto efektive, si edhe të shmangë proçedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin. Përgjegjësia parësore për zhvillimin dhe implementimin e kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional i caktohet çdo njësie biznesi. Kjo përgjegjësi mbështetet nga zhvillimi i standardeve të përgjithshme të Bankës për manaxhimin e rrezikut operacional.

Pajtimi me standardet e Bankës mbështetet nga një program kontrollesh periodike të ndërmarra nga Kontrolli i Brendshëm.

Informacion Sasior

Duke filluar nga Mars 2015, perllogaritja e kërkeses për kapital të rrezikut operacional behet sipas rregullores per "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", miratuar me vendim nr.8 date 31.07.2013 nga Këshilli Mbikqyrës i Bankës së Shqipërisë, e amenduar.

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%.

Treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare për çdo vit, llogaritet si shumë e të ardhurave neto nga interesi dhe të ardhurave neto jo nga interesi për atë vit.

Treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare për çdo vit, llogaritet në bazë të të dhënave 12-mujore të vitit fiskal dhe, në rastet kur nuk janë ende të disponueshme të dhënat e kontrolluara (audituara), përdoren vlerësimet e vetë bankës për këtë tregues.

Në llogaritjen e mesatares së tre viteve, nuk do të konsiderohet treguesi i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, nëse në ndonjë prej viteve, ky tregues rezulton negativ ose i barabartë me zero.
Treguesi mesatar i të ardhurës neto nga veprimtaria bankare do të llogaritet si shuma e vlerave pozitive të treguesve të të ardhurës neto nga veprimtaria bankare, pjesëtuar me numrin e viteve, në të cilat treguesi është pozitiv.
Aktivet e ponderuara me risk perllogariten duke shumezuar kerkesen per kapital me nje koeficient prej 12.5.
Perllogaritja e rrezikut operacional behet me baza vjetore ndersa raportimi behet me baza tremujore.

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)**	209,219	219,650	230,493				32,968	412,102
020	**2. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODAVE STANDARTE (STA) / STANDARTE ALTERNATIVE (ASA)**								0
-	*Subjekt i metodës standarte:*								
030	FINANCAT E KORPORATAVE (CF)								
040	TREGTIMI DHE SHITJET (TS)								
050	Broker me Pakice (RBr)								
060	BANKINGU TREGTAR(CB)								
070	BANKINGU ME PAKICË (RB)								
080	PAGESAT DHE SHLYERJET (PS)								
090	SHËRBIMET E AGJENCISË (AS)								
100	MENAXHIMI I ASETEVE (AM)								

-	*Subjekt i metodës standarte të avancuar:*								
110	BANKINGU TREGTAR (CB)								
120	BANKINGU ME PAKICE (RB)								
130	**Përqasja AMA**								

5. Rreziku i Likuiditetit

Informacion cilesor

Rreziku i likuiditetit afatshkurter specifikon rrezikun qe banka nuk do te jete me ne gjendje te permbushe plotesisht ose pjeserisht detyrimet e saj aktuale dhe te ardhshme te pagesave. Prandaj, banka duhet te ruaje gjithmone fonde te mjaftueshme likuiditeti per te permbushur detyrimet e saj, madje edhe ne periudhe stresi.

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Banka është e ekspozuar në kërkesa ditore nga burimet e sa j të disponueshme të parasë nga depozitat një ditore, llogaritë rrjedhëse, depozitat e maturuara, shtesat e kredive, garancitë dhe kërkesa të tjera për shlyerje në para të instrumentave derivateve.

Per te percaktuar fuqine e likuiditetit te bankes perballe nje shoku te mundshem, banka kryen teste stresi te rregullta bazuar ne skenare te percaktuar si standard ne nivel banke.

Administrimi i rrezikut të likuiditetit

Qëndrimi i Bankës në administrimin e likuiditetit është të sigurojë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet si në kushte normale ashtu edhe në kushte të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo të rrezikojë të dëmtojë emrin e saj.

Departamenti i Thesarit merr informacion nga njësitë e tjera për sa i përket rrezikut të aktiveve dhe detyrimeve financiare dhe rrjedhjeve të ardhshme të parave, që rezultojnë nga aktivitetet e ardhshme të projektuara. Në bazë të ketij informacioni, Departamenti i Thesarit mban një portofol me aktive afatshkurtra likuide, i përbërë kryesisht nga investime me afat të shkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera, dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës. Kërkesat e njësive të biznesit për likuiditet plotësohen nga Departamenti i Thesarit, i cili jep hua afat-shkurtra dhe afat-gjata për të mbuluar ndryshimet afat-shkurtra dhe për financimet afat-gjata. Pozicioni ditor i likuiditetit monitorohet dhe testohet në mënyrë të rregullt nga Departamenti i Riskut.

Të gjitha politikat dhe proçedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga Bordi Drejtues dhe ALCO.

Informacioni Sasior

Ne perputhje te plote me rregulloren e Bankes se Shqiperise "Per administrimin e rrezikut te likuiditetit" Banka perllogarit, monitoron dhe raporton me baza ditore rapotin qe shpreh nivelin e aktiveve likuide perkundrejt pasiveve afatshkurtra, te njohur ndryshe edhe si raporti i "Treguesve te Likuiditetit". Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shume likuide ne perllogaritjen jane konsideruar zerat e aktivit si me poshte :

a. arka
b. llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë
c. bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes";
d. 80 (tetëdhjetë) për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes";
e. tituj "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj;
f. 80 (tetëdhjetë) për qind të titujve të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në shkronjat "c", "d" dhe "e", të kësaj dispozite, 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";
g. llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare
h. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë;
i. hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë (përjashtohet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");

Te gjitha aktivet e mesiperme jane konsiduar te tilla duke qene se mbi to nuk ekziston ansje angazhim/marreveshje qe e detyron banken te mos i perdori ato lirisht dhe ne menyre te pavaruar sa here qe mund te lind nevoja per likuiditet.

Raporti bashkelidhur shpreh nje situate shume te kenaqshme likuiditeti jo vetem ne monedhen kombetare por edhe per monedhat e huaja.

	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	50,799	81,850	175,806	4,403	312,858
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	54,073	14,980	98	-	69,151
3	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj					

4	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"					
5	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	2,727	63,243	220,053	26,864	312,887
6	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	357,116	-	-	357,116
7	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");	500,000	-	-	-	500,000
A	**TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE**	607,599	517,188	395,957	31,267	1,552,011
		-	-	-	-	-
B	**TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT**	2,286,059	741,345	2,505,945	40,847	5,574,196
C	**TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)**					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					**26.58%**
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					**28.72%**
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					**27.84%**