

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a., Tirana

Informacion sipas Rregullores “Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008, ndryshuar me vendimin nr.25, datë 01.04.2015, të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë)

Për periudhën e mbyllur më 30 Qershor 2016

PËRMBAJTJA:

Aneksi 1

Tabela 1: Informacion mbi aktivitetin kryesor, organizimin, drejtimin dhe kontrollin e bankave

1. Informacion i përgjithshëm mbi bankën.
2. Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja
3. Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës duke përfshirë njësitë e saj funksionale dhe administrative, funksionet e tyre dhe marrëdhëniet raportuese dhe kontrolluese.
4. Informacion mbi aktivitetet e bankave.
5. Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore.
6. Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka
7. Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën-mëmë

Aneksi 2

Tabela 2: Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe në veçanti tregues të rentabilitetit

Tabela 3: Struktura e kapitalit rregullator

Tabela 4: Mjaftueshmëria e Kapitalit

Tabela 5: Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

Tabela 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

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

Tabela 8: Teknikat e zbutjes së rrezikut

Tabela 9: Rreziku i kredisë së kundërpartisë

Tabela 10: Titullzimi

Tabela 11: Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

Tabela 12: Rreziku operacional

Tabela 13: Ekspozimet në instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

Tabela 14: Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

Tabela 15: Rreziku i likuiditetit

Tabela 16: Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj

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

Tabela 18: Politikat e shpërblimit

Tabela 19 : Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë**

Tabela 20: Politikat kontabël

Tiranë, më 30/06/2016

Aneksi 1

Tabela 1: Informacion mbi aktivitetin kryesor, organizimin, drejtimin dhe kontrollin e bankave

1. Informacion i përgjithshëm mbi bankën

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a. është një bankë tregtare me numër unik identifikimi (NUIS) J62001011Q, themeluar në datën 01/01/1993 e cila ofron një gamë të gjerë me shërbime të plota.

INFORMACION I PËRGJITHSHËM MBI BANKËN

Emri Subjektit	Banka Kombetare Tregtare
Forma juridike	Shoqeri Aksionere
Adresa	Tirane_Bulevardi Zhan D'ark
Numri - NIPT	J62001011Q
Data e themelimit	01/01/1993
Shuma kapitalit te regjistruar	250,000,000.25 USD
Shuma kapitalit te paguar	250,000,000.25 USD
Numri i aksioneve të emetuara	20,242,915
Vlera nominale e aksionit	12.35 USD
Rritja e kapitalit gjate tremujorit	N/A
Numri i aksioneve te rritura gjate tremujorit	N/A
Vlera nominale e kapitalit te rritur gjate tremujorit	N/A

PASQYRA E NDRYSHIMIT TË KAPITALIT AKSIONAR MË 30 QERSHOR 2016

(000/ lekë)	Kapitali Aksionar	Rezerva ligjore	Rezerva rivlerësimit	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Gjendja më 31 Dhjetor 2015	22,500,711	-	3,526,737	6,076,658	32,104,106
Rregullimi i rezervës ligjore	-	-	-	-	-
Rritja Kapitalit Aksionar	5,339,909	-	-	-	5,339,909
Fitimi Neto per periudhen	-	-	-	3,636,822	3,636,822
Fitimi i pashpërndarë nga operacionet e huaja, i rregulluar me kursin e fundit të vitit	-	-	-	(5,339,909)	(5,339,909)
Lëvizje në rezervën e rivlerësimit	-	-	(492,357)	249	(492,108)
Gjendja më 30 Qershor 2016	27,840,620	-	3,034,380	4,373,820	35,248,820

INFORMACION MBI AKSIONERËT QË KANË PJESËMARRJE INFLUENCUESE

Emri tregtar	Çalık Financial Services
Forma juridike	Shoqeri Aksionere
Adresa e regjistruar	Buyukdere Cad. No.163, 34394 – Zincirlikuyu, Istanbul-Turkey
Përqindjen e aksioneve me të drejta votimi	100%

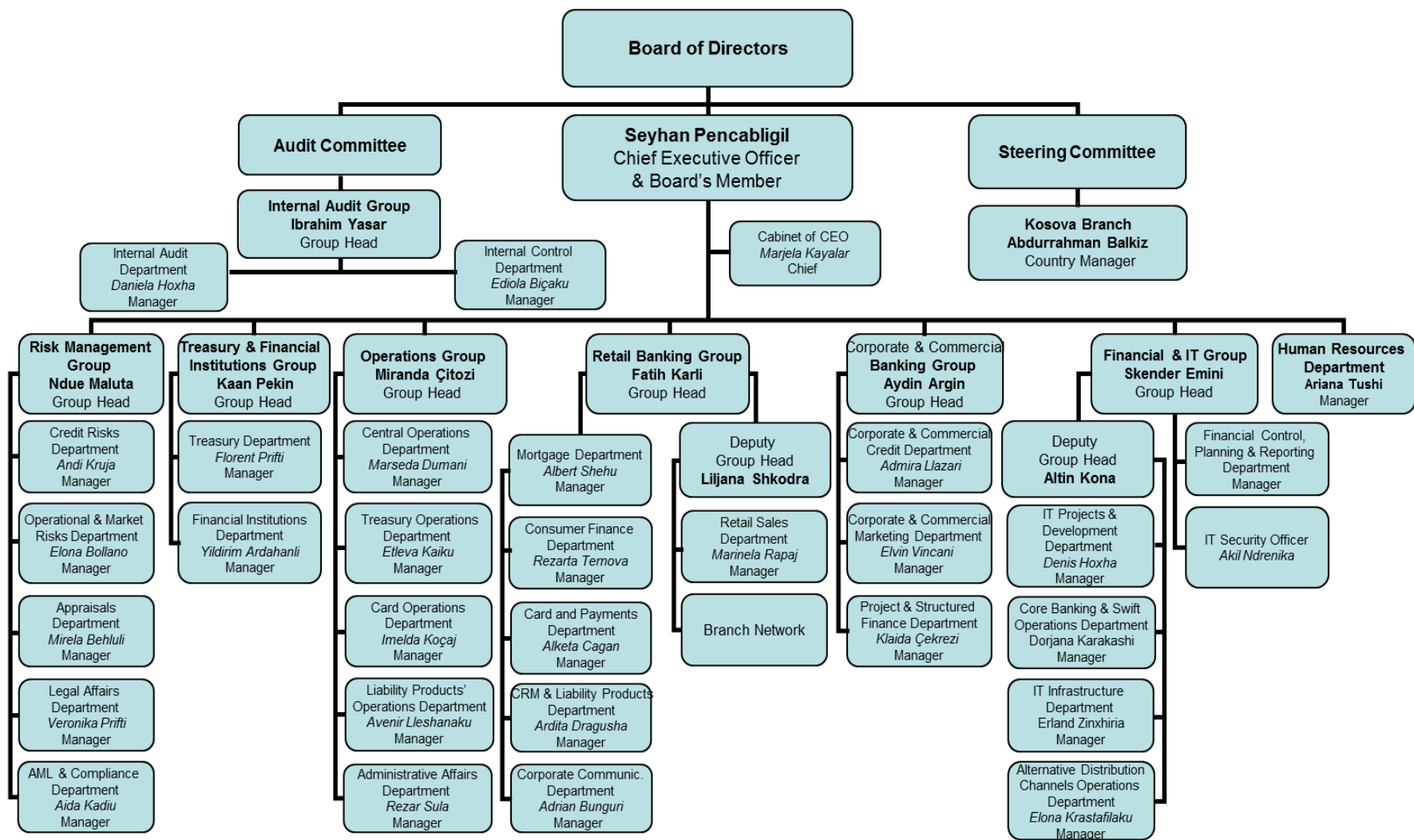
BKT është krijuar në formën aktuale ligjore më 30 dhjetor 1992, megjithëse dega e saj e parë është hapur në 30 nëntor 1925. BKT është subjekt i Ligjit nr. 8269 “Mbi Bankën e Shqipërisë” me datë dhjetor 1997 dhe i Ligjit nr. 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006.

Në datën 24 Mars 2016, me Vendim të Aksionerëve, Banka rriti kapitalin me 5,339,908 mijë Lek (ekuivalenti në USD 43,088,100.25), duke përdorur një pjesë nga fitimi i mbajtur i fund vitit 2015. Rritja e kapitalit u konvertua në USD me kursin e këmbimit të publikuar nga Banka e Shqipërisë për datën 24 Mars 2016 (123.93 Lek për USD).

2. Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja

N/A

3. Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës, duke përfshirë njësitë e saj funksionale dhe administrative, funksionet e tyre dhe marrëdhëniet raportuese dhe kontrolluese



Drejtoria e Përgjithshme e BKT ndodhet në Tiranë. Aktualisht në Shqipëri, Banka zotëron një rrjet prej 63 degë dhe 2 agjenci doganore. Njëzetë e gjashtë prej degëve ndodhen në Tiranë dhe të tjerat në Durrës, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Fier, Pogradec, Korçë, Bilisht, Gjirokastër, Delvinë, Sarandë, Orikum, Berat, Kucovë, Lushnje, Librazhd, Peqin, Rrogozhinë, Shkozë, Kavajë, Vorë, Kamzë, Fushë Krujë, Lac, Lezhë, Rrëshen, Kukës, Peshkopi, Bushat, Koplak dhe Gramsh, të ndjekura nga agjencitë doganore në Portin e Durrësit dhe Aeroportin e Rinasit. Gjatë vitit 2016, Banka ka hapur një degë të re në Tiranë dhe degen në Gramsh.

Rrjeti i degëve në Kosovë përfshin 26 njësi. Shtatë njësi ndodhen në Prishtinë, ndërsa të tjerat janë të vendosura në Prizren, Pejë, Gjiilan, Ferizaj, Mitrovicë, Gjakovë, Vushtrri, Fushë Kosovë, Podujevë, Drenas, Rahovec, Viti dhe Lipjan, Dheu i Bardhe, Aeroporti i Prishtinës dhe Skënderaj.

Banka kishte 1,300 punonjës (2015: 1,285) në datën 30 Qershor 2016, nga të cilët 354 (2015: 350) i përkasin Degës së Kosovës.

Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë Bankën dhe degën e saj në Kosovë (referuar së bashku në vazhdim si “Banka” ose “BKT”).

4. Informacion mbi aktivitetet e bankës

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a., në përputhje me licencën e lëshuar nga Banka e Shqipërisë si dhe me kriteret e përcaktuara në Ligjin Bankar, mund të ushtrojë aktivitetet e mëposhtëme financiare:

- (1) Të gjitha format e kredithënies, duke përfshirë edhe kredinë konsumatore dhe hipotekare;
- (2) Qiraja Financiare;
- (3) Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave;
- (4) Ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve;
- (5) Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetëorganizuar (OTC) ose ndryshe, si më poshtë:
 - i. Instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, çertifikata depozitash etj.);
 - ii. Këmbim valutor;
 - iii. Produkte derivative (instrumente derivative), duke përfshirë, midis të tjerave, kontrata të së ardhmes (futures) dhe kontrata me opsione (options);
 - iv. 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 (forward agreements);
 - v. Letra me vlerë të transferueshme;
 - vi. Instrumenta të tjerë të negociueshëm dhe aktive financiare, duke përfshirë veprimet me arin;
 - vii. Pjesëmarrjen në emetimin e të gjitha llojeve të letrave me vlerë, duke përfshirë nënshkrimin dhe vendosjen si agjent (si publik, ashtu edhe privat) dhe kryerjen e shërbimeve lidhur me këto emetime;
- (6) Ofrimin e shërbimit të klasave të sigurimit;
- (7) Faktoring-un dhe financimin e transaksioneve tregtare;
- (8) Ndërmjetësimin për transaksionet monetare të mëposhtme:

- i. Administrimin e aktiveve të tilla si administrimi i parave dhe i portofolit, administrimi i fondeve, marrja në kujdestari, shërbimet depozituese dhe të besimit;
 - ii. Shërbimin për kompensimin dhe shlyerjen e pagesave të aktiveve financiare, duke përfshirë letrat me vlerë, produktet derivative dhe instrumente të tjera të negociueshme;
 - iii. Sigurimin dhe transferimin e informacionit financiar si dhe përpunimin e të dhënave financiare e të programeve që kanë lidhje me të nga furnizuesit e shërbimeve të tjera financiare;
- (9) Shërbimet këshilluese, ndërmjetësuese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara nga pika (1) deri në (9) këtu më sipër, duke përfshirë referencën e kredisë dhe të analizës, kërkimin dhe këshillimin në lidhje me investimet dhe portofolin si dhe këshillimin mbi blerjet e mbi strategjinë dhe ristrukturimin e shoqërive; kujdestar i letrave me vlerë të qeverisë.
- (10) Emetimin dhe administrimin e instrumentave të pagesës (të tilla si kartat e kreditit dhe të debitit, çeqet e udhëtarit dhe çeqet bankare, kartat e pagesës dhe pagesat me celular) etj., përfshirë emetimin e parasë elektronike.

5. Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore

Filialet

Filialet janë njësi (degë) të kontrolluara nga Banka. Kontrolli ekziston kur Banka ka fuqi mbi një njësi ekonomike, është e ekspozuar, ose ka të drejta mbi përfitimet e ndryshueshme nga përfshirja e saj tek njësia, dhe ka aftësinë për të përdorur fuqinë e saj për të ndikuar në përfitimet e njësisë.

Në datën 03 shtator 2007, BKT hapi degën e saj të parë jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë. Zyra Administrative e kësaj dege u hap në qytetin e Prishtinës, Kosovë.

Investime në filiale

Investime në filiale në vlerën 164,741,068 lekë (31 Dhjetor 2015: 164,681,088 lekë) përfaqëson kundrvlerën e investimit në shumën prej 1,199,600 Euro në kapitalin aksionar të kompanisë Albania Leasing Sh.a me normë pjesëmarrje 29.99%. Kompania është regjistruar ligjërisht në 2 gusht 2013. Në datën 21 prill 2014 kompania u licensua nga Banka e Shqipërisë e cila nisi aktivitetin e saj në qershor 2014.

6. Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka

N/A

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

N/A

Aneksi 2

Tabela 2: Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe në veçanti tregues të rentabilitetit

AKTIVET

(000/ lekë)	30 Qershor 2016	31 Mars 2016
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	104,947,338	100,195,402
Arka dhe Banka Qendrore	29,105,031	30,637,967
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	15,476,172	13,591,066
Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	5,760,298	1,852,444
Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	12,618,004	13,758,157
Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	41,304,944	39,655,473
Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	682,890	700,296
VEPRIMET ME KLIENTËT	113,827,668	110,656,914
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	103,645,920	99,852,150
Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	101,549	103,301
Hua dhe paradhënie në ndjekje	4,022,899	6,212,972
Hua nënstandarde, neto	4,709,208	2,894,728
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	(1,301,319)	(750,800)
Hua të dyshimta, neto	740,073	1,000,340
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	(753,641)	(1,039,167)
Hua të humbura, neto	-	0
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	(6,120,902)	(5,466,887)
Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	608,019	593,422
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	125,165,101	121,714,036
Letra me vlerë me të ardhura fikse	121,470,844	118,699,679
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	3,694,257	3,014,357
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	4,250,071	4,021,773
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	3,488,836	3,541,735
TOTALI	351,679,014	340,129,860

PASIVET

(000/ lekë)	30 Qershor 2016	31 Mars 2016
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	29,314,809	18,605,527
Banka Qendrore	-	2,991,343
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	16,477,773	7,005,638
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	138,579	247,294
Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	10,684,218	5,188,340
Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	2,014,238	3,172,913
VEPRIMET ME KLIENTËT	279,894,100	280,489,580
QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	1,784,933	1,911,497
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	272,771,387	273,364,014
Llogari të tjera të klientëve	5,337,780	5,214,069
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	682,409	683,834
Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	682,409	683,834
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	1,608,529	2,235,230
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	40,179,167	38,115,689
Fondet rezervë specifike	1,489,239	1,619,937
Borxhi i varur	3,441,108	3,515,405
Kapitali i aksionerëve	35,248,820	32,980,347
Kapitali i paguar*	27,840,620	27,840,620
Rezerva	-	-
Diferenca e rivlerësimit	3,034,380	2,724,380
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	736,998	744,167
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	3,636,822	1,671,180
TOTALI	351,679,014	340,129,860

ZËRAT JASHTË BILANCIT

(000/ lekë)	30 Qershor 2016	31 Mars 2016
ANGAZHIME FINANCIMI	11,928,267	12,390,442
Angazhime të dhëna	11,928,267	12,390,442
GARANCITË	303,530,804	295,025,730
Garanci të dhëna	7,217,309	9,450,822
Garanci të marra	296,313,495	285,574,908
ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	19,980,400	10,715,000
TRANSAKSIONE NË VALUTË	21,848,205	19,817,069
ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	1,454,286	1,389,328
TOTALI	358,741,963	339,337,570

LLOGARIA FITIM E HUMBJE

(000/lekë-kumulativ)	30 Qershor 2016	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015	30 Shtator 2015	30 Qershor 2015
Të ardhura nga interesat	7,681,391	3,861,199	16,230,144	12,146,922	8,053,199
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	290,000	142,898	527,029	391,718	261,345
Nga veprimet me klientët	3,955,686	1,952,278	8,206,747	6,126,545	4,031,655
Nga veprimet me letrat me vlerë	3,435,705	1,766,023	7,496,367	5,628,660	3,760,199
Të tjera	0	(0)	(0)	0	0
Shpenzime për interesa	(1,762,022)	(917,060)	(4,529,837)	(3,439,079)	(2,303,155)
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(136,304)	(71,151)	(402,082)	(307,926)	(213,037)
Për veprimet me klientët	(1,436,645)	(751,853)	(3,463,474)	(2,623,067)	(1,765,196)
Për borxhet e varura	(89,972)	(45,056)	(108,751)	(81,732)	(54,726)
Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	(99,100)	(49,001)	(555,529)	(426,354)	(270,197)
Të tjera	-	-	-	-	-
Të ardhurat nga interesat, neto	5,919,369	2,944,139	11,700,307	8,707,843	5,750,043
Të ardhura nga komisione për shërbime bankare	991,578	426,546	1,867,834	1,296,675	777,198
Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	180,320	61,088	369,335	213,092	69,334
Nga transaksionet me klientët	404,038	171,358	754,209	534,917	352,416
Komisione për shërbimet bankare	399,294	190,120	728,265	536,304	347,028
Komisione të tjera	7,926	3,980	16,025	12,362	8,419
Shpenzime për komisione	(50,981)	(16,132)	(50,648)	(38,047)	(22,781)
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(38,288)	(10,754)	(36,533)	(28,950)	(17,170)
Për transaksionet me klientët	(64)	(27)	(121)	(89)	(63)
Komisione për shërbime bankare	(8,594)	(3,327)	(13,994)	(9,008)	(5,549)
Komisione të tjera	(4,034)	(2,023)	-	-	-
Fitim/Humbje nga komisionet, neto	940,597	410,414	1,817,186	1,258,628	754,416
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	4,849,497	2,919,239	6,808,297	4,459,106	3,300,512
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	(3,556,289)	(2,519,117)	(7,411,868)	(5,243,959)	(3,373,870)
Fitim/Humbje nga veprimtaritë e tjera bankare, neto	1,293,209	400,122	(603,570)	(784,854)	(73,358)
Fitim/Humbje nga veprimet me valutat, neto	71,822	(62,076)	376,084	361,381	425,546
Totali i te ardhurave operative	8,224,997	3,692,599	13,290,006	9,542,999	6,856,647
Shpenzimet operative					
Shpenzime për personelin	(1,030,047)	(517,311)	(2,067,466)	(1,542,017)	(1,040,085)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(13,929)	(2,748)	(19,437)	(12,502)	(7,732)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(1,319,806)	(580,569)	(2,562,862)	(1,751,189)	(1,129,728)
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(255,646)	(128,714)	(523,644)	(394,736)	(264,755)
Shpenzime për fonde rezervë për huatë	(1,259,489)	(425,400)	(126,459)	(52,760)	16,502
Shpenzime për llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	(74,656)	(74,656)	(708,190)	(602,351)	(602,351)
Totali i shpenzimeve operative	(3,953,574)	(1,729,398)	(6,008,058)	(4,355,555)	(3,028,149)
Të ardhura të jashtëzakonshme	7,191	2,893	25,174	15,735	6,083
Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-	-	-	-
Fitim/Humbje nga veprimtaritë e jashtëzakonshme	7,191	2,893	25,174	15,735	6,083
Fitim/Humbja para tatimit	4,278,614	1,966,095	7,307,122	5,203,179	3,834,581
Tatimi mbi fitimin	(641,792)	(294,914)	(1,247,663)	(780,477)	(575,187)
Fitim/Humbja e vitit	3,636,822	1,671,180	6,059,459	4,422,702	3,259,394

TREGUESIT E RENTABILITETIT

	30 Qershor 2016	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015	30 Shtator 2015	30 Qershor 2015
1. Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) [te ardhurat neto / aktivet mesatare *100] (*)	2.1%	2.0%	1.8%	1.8%	2.0%
2. Rezultati neto I jashtezakonshem / aktivet mesatare	0.0%	0.0%	0.0075%	0.0048%	0.0019%
3. Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	37.8%	38.4%	41.4%	41.5%	38.8%
4. Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	227.2%	240.0%	227.0%	236.1%	236.2%
5. Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [te ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100] (*)	21.7%	20.4%	20.6%	20.6%	23.3%
6. Aktive per punojes [totali I aktiveve/ numri I regjistruar I punojesve] ne Lek'000	261,638	263,667	265,638	269,459	256,601
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	1.7%	0.9%	3.5%	2.6%	1.8%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	2.2%	1.1%	4.8%	3.7%	2.5%
9. Shpenzime per interesa / aktive mesatare	0.5%	0.3%	1.4%	1.0%	0.7%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	85.9%	92.2%	93.9%	98.0%	91.7%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.2%	0.6%	2.2%	1.6%	1.2%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	90.2%	119.8%	99.4%	98.3%	89.3%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	14.9%	16.2%	16.6%	17.3%	16.6%
14. Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	-0.7%	-0.6%	-1.5%	-1.0%	-0.6%

(*) Normat e mësipërme ROAA dhe ROAE janë norma të analizuar.

Tabela 3: Struktura e kapitalit rregullator

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË

(000/ lekë)	30 Qershor 2016	31 Mars 2016
KAPITALI BAZË		
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	33,283,179	31,309,167
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	164,741	166,468
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	33,118,438	31,142,698
KAPITALI SHITESË		
III . Elementet përbërëse (J):	3,441,108	3,515,405
IV . Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	-	-
Totali i kapitalit shitesë	3,441,108	3,515,405
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë: E=(JA+CA)	36,559,546	34,658,104

Tabela 4: Mjaftueshmëria e Kapitalit

RAPORTI I MJAFTUSHMËRISË SË KAPITALIT

(000/ lekë)	30 Qershor 2016	31 Mars 2016
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	256,969,172	250,196,829
2. Kapitali rregullator	36,559,546	34,658,104
3. Kapitali bazë i llogaritur	33,118,438	31,142,698
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	14.23%	13.85%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	12.89%	12.45%
6. Raporti minimal i modifikuar	6.00%	6.00%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.00%	12.00%

Informacioni cilësor (a)

Mjaftueshmëria e Kapitalit është një faktor kyç në vendosjen e objektivave të investimeve në të ardhshmen nga banka. Një pjesë e rëndësishme në llogaritjen e saj është dhe llogaritja e aktiveve të ponderuara me rrezik. Bazuar në diversitetin e Bankës sonë, procesi i manaxhimit të rreziqeve kalon në disa hapa: identifikimi, vlerësimi, matja, agregimi dhe manaxhimi, si dhe alokimi i kapitalit të bankës nëpër linjat e biznesit.

Llogaritja e mjaftueshmërisë së kapitalit në BKT kryhet bazuar në Rregulloren Nr.48 “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit” dhe Rregulloren Nr. 69 “Kapitali Rregullator i Bankave”, sipas udhëzimeve të Marrëveshjes së Basel II.

Rreziku i Kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku që vjen nga mosgatishmëria apo paaftësia e debitorit për të përmbushur kontratat e kredisë, duke çuar në humbje ekonomike për bankën, duke qenë se ajo mund të humbasë si principalin ashtu edhe kolateralin. Ekspozimet të cilat mbartin një rrezik kredie, trajtohen bazuar në Metodën Standarte. Metoda Standarte mat rrezikun e kredisë përmes peshave fikse të rrezikut, të cilat janë të paracaktuara nga rregullatori.

Rreziku i Tregut

Rreziku i tregut është rreziku i humbjes në pozicionin në bilanc dhe jashtë-bilancit si rezultat i ndryshimeve të çmimeve në tregun financiar, duke përfshirë normat e këmbimit valutor, Swap-et dhe të gjitha llojet e transaksioneve të bëra në tregjet financiare ndërkombëtare. Bazuar në rregulloren e Bankës së Shqipërisë, ne llogaritim kërkesën për kapital për të mbuluar rreziqet e tregut, për rrezikun e pozicionit dhe rrezikun e përqëndrimit si dhe kërkesën për kapital për të mbuluar rrezikun e kursit të këmbimit dhe rrezikun e shlyerjes.

Rreziku Operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjeve që rezultojnë nga procese të brendshme të papërshtatshme ose të dështuara, njerëzit dhe sistemet ose nga ngjarje të jashtme. Ai përfshin rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun strategjik dhe atë reputacional. Ne llogaritim kërkesën për kapital për rrezikun operacional sipas Metodës së Indikatorit Bazë (Basic Indicator Approach). Kërkesa për kapital llogaritet bazuar në mesataren e tre viteve të fundit të të ardhurave neto të aktivitetit të bankës, të cilat ponderohen me një koeficient α 15%.

Rreziku i Kredisë së Kundërpartisë

Rreziku i kredisë së kundërpartisë rrjedh nga aktiviteti direkt i tregimit të derivativëve dhe letrave me vlerë në bursa të ndryshme i bankës. Llogaritja e kërkesës për kapital për këtë rrezik, kryhet duke marr në konsideratë të gjitha ekspozimet në librin e bankës dhe në librin e tregtueshëm. Kërkesa për kapital bazohet në rregulloren e Bankës së Shqipërisë, ku në varësi të llojit të ekspozimit, perdoret një nga dy metodat: metoda e ekspozimit origjinal ose metoda e vlerësimit mark-to-market, kryesisht për kontratat e së ardhmes së indekseve ose të kontratave të differences (CFD).

Kapitali Rregullator

Kapitali Rregullator, bazuar në kërkesat e Bankës së Shqipërisë, përbehet nga Kapitali i Nivelit të Parë (Tier 1) dhe kapitali i Nivelit të Dytë (Tier 2). Kapitali i Nivelit të Parë është i ndarë në Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë dhe Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë. Kapitali i Nivelit të Dytë përfshin instrumenta kapitali, aksionet preferenciale, borxhin e varur si dhe primet e emëtimit të lidhura me instrumentet e sipërpërmendura.

Minimumi i kërkuar për Ratio e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë është 4.5% e Aseteve të ponderuara me rrezik, për Ratio e Kapitalit të Nivelit të Parë është 6% e Aseteve të ponderuara me rrezik dhe për Kapitalin Rregullator minimumi është 12% e Aseteve të ponderuara me rrezik.

Në tabelën e mëposhtme, janë paraqitur vlerat e kërkesës për kapital për secilën prej klasave të aktiveve të Bankes, të klasifikuara sipas peshës së rrezikut që ato kanë:

NORMA E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT 30 QERSHOR 2016

Klasat e Ekspozimeve (000/ lekë)	Totali I Aktiveve me rrezik (perpara ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik
I. Rreziku I Kredise - Asetet e Ponderuara me Rrezik	377,656,225	207,265,777
Asetet pa risk me peshe rreziku 0%	105,764,916	-
Asetet me rrezik te ulet me peshe rreziku 20%	26,991,953	4,722,683
Asetet me peshe rreziku 35%	12,922,968	4,517,688
Asetet me peshe rreziku 50%	31,830,960	15,762,607
Asetet me peshe rreziku 75%	23,587,725	13,876,718
Asetet me peshe rreziku 85%	311,956	265,163
Asetet me peshe rreziku 100%	136,144,979	127,935,978
Asetet me peshe rreziku 125%	1,045,045	772,568
Asetet me peshe rreziku 150%	26,559,539	39,330,946
Ekspozime Titullzimi	1,572,081	37,730
Rreziku I Kunderpartise	10,924,103	43,696
II. Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Tregut		10,419,687
Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kursit te Kembimit		10,419,687
Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Pozicionit		-
III. Rreziku Operacional		8,815,334
Metoda e Treguesit te Thjeshte		8,815,334
IV. Rregullime te kerkuara nga Rregullatori		30,468,376
Totali I Klasave te Ekspozimeve (Rreziku I Kredise, i Tregut, Operacional dhe Rregullimet)		256,969,174
Kapitali Rregullator		36,559,546
Ratio e Mjaftueshmerise se Kapitalit		14.23%

Tabela 5: Informacion i përgjithshëm mbi ekspozimin ndaj rreziqeve

Grupi i Menaxhimit të Rrezikut është përgjegjës për të identifikuar, matur, monitoruar, parandaluar dhe raportuar aktivitetin e lidhur me menaxhimin e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut, rrezikut të likuiditetit, rrezikut operacional, rrezikut ligjor, përputhshmërisë dhe aktivitetet kundër pastrimit të parave. Grupi i Menaxhimit të Rrezikut është një funksion që kryen në mënyrë të pavarur aktivitetin e tij nga funksionet e tjera të cilat kryejnë biznes dhe marrin përsipër rrezik. Grupi raporton në mënyrë periodike te Drejtori Ekzekutiv i bankës, strukturat monitoruese dhe Këshilli Drejtues.

Grupi është i përbërë nga 5 departamente të cilat janë përgjegjëse për të ndërmarrë veprimet dhe për të kryer detyrat e duhura me qëllimin përmbushjen e qëllimit të Grupit. Në mënyrë specifike, departamentet janë: Departamenti i Rrezikut të Kredisë, Departamenti i Rrezikut Operacional dhe të Tregut, Departamenti i Vlerësimit, Departamenti i Çështjeve Ligjore dhe Departamenti i Parandalimit të Pastrimit të Parave dhe Përputhshmërisë.

Bazuar në aktivitetin e Grupit të Menaxhimit të Rrezikut, është hartuar Politika e Menaxhimit të Rrezikut, e cila përcakton parimet e menaxhimit të rrezikut në BKT. Gjithashtu, në politikë përcaktohet zbatimi i modelit të tri linjave të mbrojtjes për menaxhimin e rrezikut, nivelin e pranuar të rrezikut (risk appetite), profilin e rrezikut dhe kultura e rrezikut të bankës. Secili prej departamenteve, që është pjesë e Grupit të Menaxhimit të Rrezikut, ka të hartuara dhe të miratuara politikat dhe procedurat të cilat përcaktojnë rolin dhe përgjegjësitë përkatëse në menaxhimin e rrezikut.

Politikat dhe procedurat e menaxhimit të rrezikut janë hartuar me qëllim që të përcaktojnë mënyrën e identifikimit dhe analizimit të rreziqeve me të cilat përballlet banka, të vendosin mjete kontrolli të përshtatshme për rreziqet si dhe të përcaktojnë mënyrën e kontrollit, monitorimit dhe përmbajtjes me limitet e përcaktuara. Politikat dhe sistemet e menaxhimit të rrezikut rishikohen në mënyrë periodike me qëllim përditësimin e tyre me teknikat më të fundit identifikuese dhe analizuese dhe zhvillimin e aktivitetit të bankës dhe përfshirjen e burimeve të reja të rrezikut.

Grupi raporton në mënyrë periodike tek Drejtori Ekzekutiv i Bankës, strukturat monitoruese dhe Këshilli Drejtues.

Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë (000/lekë)	Teprica mesatare bruto e kredisë gjatë periudhës tremujore
Bizneset	
lekë	28,436,206
Ovërdraft	7,853,173
kapital qarkullues	5,532,102
investime në blerje pajisjesh	2,372,717
investime për pasuri të paluajtshme	12,678,214
usd	3,074,127
Ovërdraft	179,269
kapital qarkullues	1,812,320
investime në blerje pajisjesh	995,169
investime për pasuri të paluajtshme	87,369
euro	14,264,580
Ovërdraft	2,600,814
kapital qarkullues	3,949,584
investime në blerje pajisjesh	1,326,711
investime për pasuri të paluajtshme	6,387,471
monedha të tjera	25,046
Ovërdraft	-
kapital qarkullues	-
investime në blerje pajisjesh	-
investime për pasuri të paluajtshme	25,046
Totali i bizneseve	45,799,959
Individët	
lekë	27,989,969
Ovërdraft	1,580,028
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	1,449,186
konsum i mallrave të qendrueshëm	850,506
për pasuri të paluajtshme	22,904,196
për ushtrim aktiviteti	1,206,053
usd	34,593
Ovërdraft	581
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	-
konsum i mallrave të qendrueshëm	9,141
për pasuri të paluajtshme	9,947

për ushtrim aktiviteti	14,923
euro	2,080,171
Ovërdraft	20,411
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	26,189
konsum i mallrave të qendrueshëm	358,728
për pasuri të paluajtshme	1,228,072
për ushtrim aktiviteti	446,771
monedha të tjera	5,935
Ovërdraft	-
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	-
konsum i mallrave të qendrueshëm	5,935
për pasuri të paluajtshme	-
për ushtrim aktiviteti	-
Totali individëve	30,110,668
	-
Totali	75,910,627

Tabela 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

Ekspozimet ndaj Rreziqeve dhe Vlerësimi i Tyre

Rreziku i kredisë

Administrimi i rrezikut financiar

Instrument financiar është çdo kontratë që të jep të drejtën të marrësh para ose një aktiv tjetër financiar nga një palë tjetër (aktiv financiar) ose të detyron të transferosh para ose një aktiv tjetër financiar tek një palë tjetër (detyrim financiar).

Instrumentat financiarë e ekspozojnë Bankën ndaj një sërë risqesh. Risqet më të rëndësishme me të cilat përballet Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit dhe rreziku i tregut. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës të huaj, rrezikun e normës së interesit dhe rrezikun e çmimeve të tjera.

Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse një klient ose kundërpartia e një instrumenti financiar dështon të shlyejë detyrimet e tij kontraktuale, dhe vjen kryesisht nga huatë dhe paradhëniet e Bankës ndaj klientëve dhe bankave të tjera dhe investimeve në letra me vlerë. Për qëllime të raportimit në manaxhimin e rrezikut, Banka i merr në konsideratë të gjithë elementët e ekspozimit të rrezikut të kredisë (si rreziku i dështimit individual, i vendit dhe sektorit). Banka ka krijuar një Komitet Kreditit për mbikëqyrjen e miratimit të kërkesave për kredi. Kërkesat për kredi për shuma mbi 1,000,000 Euro aprovohen me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Ka fokusim të vazhdueshëm mbi cilësinë e huave, si në kohën e aprovimit, ashtu edhe gjatë gjithë jetëgjatësisë së tyre.

KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TE KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE

(000/ lekë)	Rrethi Tirane	Rrethi Durres	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkoder	Rrethi Korce	Rrethi Vlore	Rrethi Lushnje	Rrethi Gjirokaster	Rrethi Fier
Kredi afatshkurtër	12,746,461	1,134,865	1,044,042	443,579	98,941	716,658	198,197	30,746	229,007
<i>lekë</i>	9,380,932	356,137	429,887	436,993	97,293	126,133	168,156	30,746	209,247
Sektori shtetëror	4,914,837	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3,476,433	234,012	285,926	381,339	72,427	47,616	147,912	7,600	142,941
Individët	989,662	122,125	143,961	55,654	24,865	78,518	20,244	23,146	66,307
<i>valutë</i>	3,365,529	778,728	614,155	6,587	1,649	590,525	30,040	-	19,760
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3,295,875	778,728	609,759	2,060	1,649	588,836	22,762	-	-
Individët	69,654	-	4,396	4,527	-	1,689	7,278	-	19,760
Kredi afatmesme	8,622,672	636,886	520,733	389,925	227,793	358,198	284,395	51,470	373,256
<i>lekë</i>	4,510,909	253,926	511,854	344,235	226,881	267,803	276,230	49,741	364,017
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3,519,907	97,361	281,817	181,320	170,876	152,113	233,202	26,916	269,339
Individët	991,002	156,565	230,038	162,915	56,004	115,690	43,028	22,825	94,678
<i>valutë</i>	4,111,763	382,960	8,879	45,690	912	90,395	8,164	1,729	9,239
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3,993,610	367,001	5,601	38,454	-	55,795	6,638	1,729	8,095
Individët	118,153	15,959	3,278	7,236	912	34,601	1,527	-	1,144
Kredi afatgjatë	28,880,652	3,151,819	2,248,264	2,068,076	761,342	1,608,284	661,396	563,794	1,209,958
<i>lekë</i>	22,259,939	2,169,741	1,471,840	1,900,365	738,170	1,399,839	574,538	554,769	1,182,631
Sektori shtetëror	1,320,879	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	9,163,507	217,358	268,253	237,023	37,985	201,013	202,220	45,399	168,983
Individët	11,775,553	1,952,383	1,203,587	1,663,342	700,184	1,198,826	372,318	509,370	1,013,648
<i>valutë</i>	6,620,713	982,078	776,424	167,711	23,172	208,445	86,857	9,025	27,327
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	5,578,419	794,914	734,532	73,488	6,102	126,556	84,785	-	2,400
Individët	1,042,294	187,164	41,891	94,223	17,070	81,889	2,072	9,025	24,927
Totali	50,249,786	4,923,570	3,813,039	2,901,581	1,088,076	2,683,140	1,143,987	646,009	1,812,221

KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TE KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE (vazhdim)

(000/ lekë)	Rrethi Berat	Rrethi Pogradec	Rrethi Sarande	Rrethi Peshkopi	Rrethi Kukes	Rrethi Lezhe	RRETHI KAVAJE	RRETHI LIBRAZHD	FUSHE_KRUJE	TOTALI
Kredi afatshkurtër	139,594	23,771	90,027	112,255	18,103	169,769	19,259	12,262	251,152	17,478,689
<i>lekë</i>	139,383	23,771	75,745	112,255	18,024	128,750	19,259	12,262	247,275	12,012,248
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,914,837
Sektori privat	106,230	15,626	54,885	82,134	10,010	76,500	7,223	-	211,679	5,360,493
Individët	33,153	8,145	20,860	30,121	8,015	52,250	12,036	12,262	35,596	1,736,918
<i>valutë</i>	211	-	14,282	-	79	41,019	-	-	3,877	5,466,441
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3	-	13,733	-	-	38,685	-	-	3,877	5,355,966
Individët	208	-	549	-	79	2,335	-	-	-	110,474
Kredi afatmesme	270,822	45,608	48,700	30,072	28,144	297,880	120,503	32,721	233,255	12,573,031
<i>lekë</i>	267,427	45,608	44,612	30,072	28,144	225,050	54,183	32,721	200,021	7,733,433
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	195,076	29,916	11,120	5,200	5,103	161,062	28,240	14,227	167,158	5,549,953
Individët	72,351	15,692	33,492	24,872	23,041	63,988	25,943	18,494	32,863	2,183,480
<i>valutë</i>	3,395	-	4,088	-	-	72,829	66,321	-	33,234	4,839,598
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	-	3,389	-	-	14,379	18,540	-	33,234	4,546,464
Individët	3,395	-	699	-	-	58,450	47,781	-	-	293,135
Kredi afatgjatë	614,031	342,816	881,991	333,401	363,724	1,873,142	388,320	194,432	435,725	46,581,168
<i>lekë</i>	519,508	339,298	783,937	318,781	361,824	1,761,438	363,448	194,432	411,978	37,306,476
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,320,879
Sektori privat	143,650	47,441	124,394	36,634	10,355	643,329	8,416	9,134	55,806	11,620,902
Individët	375,858	291,857	659,543	282,147	351,469	1,118,109	355,032	185,298	356,171	24,364,695
<i>valutë</i>	94,523	3,518	98,054	14,620	1,900	111,704	24,872	-	23,747	9,274,692
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	83,607	2,947	51,370	-	220	-	19,634	-	13,488	7,572,464
Individët	10,916	571	46,684	14,620	1,680	111,704	5,238	-	10,260	1,702,228
Totali	1,024,447	412,196	1,020,719	475,728	409,970	2,340,791	528,082	239,415	920,132	76,632,889

KREDIA DHENE SIPAS SEKTOREVE TE EKONOMISE

(000/ lekë)	Rrethi Tirane	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkoder	Rrethi Korce	Rrethi Vlore	Rrethi Lushnje	Rrethi Gjirokaster	Rrethi Fier
Bizneset	35,263,467	2,489,374	2,185,889	913,684	289,040	1,171,928	697,519	81,644	591,758
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	102,918	11,113	58,199	1,160	48,587	4,586	23,083	3,381	46,369
Peshkimi	5	577	-	-	-	-	-	-	-
Industria nxjerrëse	3,064	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria përpunuese	4,226,973	793,936	1,316,936	26,473	81,185	50,741	139,866	-	62,973
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	12,111,210	933	5,507	-	-	2,800	-	-	-
Ndërtimi	3,658,828	176,746	74,389	207,816	19,074	224,773	68,827	-	155,784
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	7,782,716	366,401	546,221	465,630	75,999	802,476	243,522	28,837	240,639
Hotelet dhe restorantet	551,282	92,675	131,741	63,027	2,905	58,122	2,063	3,000	15,371
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	612,247	33,402	5,601	-	-	-	2,031	-	-
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	1,702,649	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	292,614	778	-	-	3,385	-	-	-	-
Administrimi publik	3	-	-	-	-	-	-	-	5,672
Arsimi	921,740	-	-	49,123	-	-	-	-	2,538
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	90,479	1,462	1,400	-	-	-	-	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	2,026,282	190,992	25,790	6,996	-	12,188	209,135	46,372	15,584
Të tjera	1,180,459	820,360	20,105	93,458	57,905	16,244	8,992	54	46,828
Individët	14,986,318	2,434,195	1,627,150	1,987,897	799,036	1,511,212	446,468	564,365	1,220,463
Kredi konsumatore	4,338,767	700,592	881,812	967,838	277,897	342,461	223,781	207,236	325,036
Kredi për blerje banesash	10,647,551	1,733,604	745,339	1,020,058	521,139	1,168,751	222,686	357,129	895,427
Totali	50,249,786	4,923,570	3,813,039	2,901,581	1,088,076	2,683,140	1,143,987	646,009	1,812,221

KREDIA DHENE SIPAS SEKTOREVE TE EKONOMISE (vazhdim)

(000/ lekë)	Rrethi Berat	Rrethi Pogradec	Rrethi Sarande	Rrethi Peshkopi	Rrethi Kukes	Rrethi Lezhe	RRETHI KAVAJE	RRETHI LIBRAZHD	FUSHE_KRUJE	Totali
Bizneset	528,566	95,931	258,891	123,968	25,687	933,955	82,053	23,361	485,242	46,241,957
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	5,051	6,818	248	4,427	375	5,140	5,738	-	7,676	334,869
Peshkimi	-	-	2,812	-	-	-	-	-	-	3,394
Industria nxjerrëse	2,652	-	-	-	-	6,218	-	-	-	11,934
Industria përpunuese	217,026	7,660	10,453	76,443	-	53,196	19,862	4,159	45,423	7,133,305
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,120,450
Ndërtimi	62,693	499	47,835	32,647	-	109,157	19,806	3,313	384,261	5,246,448
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	48,438	35,973	113,487	10,185	17,050	716,381	28,592	2,772	14,126	11,539,445
Hotelet dhe restorantet	-	16,427	65,864	-	8,042	39,409	5,342	4,951	4,480	1,064,701
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	653,281
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,702,649
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	27,708	-	-	-	-	511	-	-	-	324,996
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,675
Arsimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	973,401
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	-	13,733	-	-	-	-	-	238	107,312
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	126,011	-	4,458	-	220	3,944	-	1,500	24,586	2,694,058
Të tjera	38,987	28,553	-	267	-	-	2,713	6,667	4,452	2,326,044
Individët	495,881	316,265	761,828	351,760	384,283	1,406,835	446,029	216,054	434,890	30,390,929
Kredi konsumatore	186,416	54,648	272,104	90,587	96,150	349,678	181,462	65,215	163,747	9,725,427
Kredi për blerje banesash	309,465	261,616	489,724	261,172	288,133	1,057,157	264,567	150,839	271,143	20,665,500
Totali	1,024,447	412,196	1,020,719	475,728	409,970	2,340,791	528,082	239,415	920,132	76,632,889

Kredite qe u ka kaluar afati & kredite me probleme sipas sektorit te ekonomise

Kredite qe u ka kaluar afati & me probleme sipas sektorit te ekonomise	Teprica e kredise	Fondet rezerve
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	52,218,930	4,041,395
Peshkimi		
Industria nxjerrëse	6,218,041	6,218,041
Industria përpunuese	3,416,102,806	1,037,128,010
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	5,024,009	5,024,009
Ndërtimi	1,884,045,014	512,565,952
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	5,237,318,268	2,585,352,710
Hotelet dhe restorantet	276,889,361	128,555,490
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	113,854,473	6,867,728
Ndërmjetësim monetar dhe financiar		
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.		
Administrimi publik		
Arsimi	6,218,041	6,218,041
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	3,416,102,806	1,037,128,010
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	5,024,009	5,024,009
Të tjera	1,884,045,014	512,565,952
Kredi konsumatore	5,237,318,268	2,585,352,710
Kredi për blerje banesash	276,889,361	128,555,490
Total	113,854,473	6,867,728

Kredite qe u ka kaluar afati & kredite me probleme sipas shperndarjes gjeografike

Rrethi	Teprica e kredise	Fondet rezerve
BERAT	296,054,965	56,575,585
DURRES	1,150,677,151	385,996,418
ELBASAN	1,913,876,565	385,826,807
FIER	521,916,989	128,596,950
FUSHE_KRUJE	207,047,887	59,829,042
GJIROKASTER	289,408,898	140,929,184
KAVAJE	102,452,252	12,982,956
KORCE	135,733,985	39,309,685
KUKES	113,984,282	25,703,792
LEZHE	1,157,905,239	325,549,729
LIBRAZHD	32,245,190	6,438,652
LUSHNJE	360,787,309	145,272,205
PESHKOPI	49,279,774	15,198,326
POGRADEC	71,894,548	12,721,695
SARANDE	235,569,560	65,493,604

SHKODER	927,806,591	305,338,420
TIRANE	10,216,817,323	4,130,039,980
VLORE	559,413,620	179,369,505
TOTAL	18,342,872,128	6,421,172,535

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA

(000/ lekë)	Teprica në fillim	Shtimi I provigjoneve	Rimarrje provigjone	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	750,800	1,229,595	675,498	-	3,579	1,301,319
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,039,167	461,450	742,234	-	4,743	753,641
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	5,466,887	1,834,232	1,146,422	-	33,795	6,120,902
FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	381,374	744,223	938,432	-	1,706	185,460
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	275,519	115,965	358,766	-	(7,768)	40,487
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	212,956	-	-	-	2,067	210,889
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	1,502,904	787,453	914,487	-	4,183	1,371,687
FR specifike të tjera	117,033	-	775	-	(1,294)	117,551
Totali	9,746,640	5,172,918	4,776,613	-	41,010	10,101,935

Tabela 7: Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarte

Informacion cilësor (a)

Klasifikimi i ekspozimeve të librit të bankës, kryhet bazuar në Rregulloren Nr.48 “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”. Në tabelën e mëposhtme, janë dhënë klasat e ekspozimeve, sipas rrezikut që ato hasin, metodën që përdoret nga banka për llogaritjet e kërkesës për kapital si dhe emrat e insitucioneve të vlerësimit të jashtëm të kredisë:

Klasat e ekspozimeve sipas llojit te rrezikut	Metoda e Zbatuar	ECAI i Përdorur
I. Rreziku i Kredisë		
A. Klasat e ekspozimit		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	Metoda Standarte	Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	Metoda Standarte	Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	Metoda Standarte	Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit		Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare		Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	Metoda Standarte	Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	Metoda Standarte	Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	Metoda Standarte	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	Metoda Standarte	-
Ekspozime (kredi) me probleme	Metoda Standarte	-
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	Metoda Standarte	-
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara		Moody's; Fitch; S&P; JCR
Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization)		Moody's; Fitch; S&P
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK		Moody's; Fitch; S&P
Zëra të tjerë.		-
B. Teknikat e zbutjes se rrezikut te kredise		
- Mbrojtja e financuar e kredise	Metoda gjithëpërfshirëse	-
C. Rreziku i kredisë së kundërpatisë		

- Kontrata per normat e interesit	Metoda e ekspozimit origjinal	-
- Kontrata për këmbimet valutore dhe kontratat që kanë lidhje me arin	Metoda e ekspozimit origjinal	-
- Kontrata te ngjashme me si më sipër që kanë lidhje me tregues ose indekse të tjerë reference	Metoda mark-to-market	-
II. Rreziku i Tregut	Metoda e Zbatuar	ECAI i Përdorur
A. Aktiviteti në librin e tregtueshëm		
- Rreziku i pozicionit		
i) Rreziku specifik për titujt e borxhit	Sipas rregullores	Moody's; Fitch; S&P; JCR
ii) Rreziku specifik për titujt e kapitalit dhe derivativët mbi titujt e kapitalit	Sipas rregullores	-
iii) Rreziku i përgjithshëm për titujt e borxhit	Metoda bazuar mbi maturitet	Na
iv) Rreziku i përgjithshëm për titujt e kapitalit dhe derivativët mbi titujt e kapitalit	Sipas rregullores	-
- Rreziku i përqendrimit	Sipas rregullores	-
B. Të gjitha pozicionet e bankës		
- Rreziku i kursit të këmbimit		
i) Pozicioni spot dhe forward	Sipas rregullores	Na
ii) Pozicionet valutore aktuale në sipërmarrjet e investimeve kolektive	Na	Na
iii) Pozicioni në opsione	Na	Na
- Rreziku i pozicioneve në mallra	Na	Na
- Rreziku i shlyerjes	Sipas rregullores	Na
III. Rreziku Operacional	Metoda e Zbatuar	
Rreziku Operacional	Metoda e treguesit të thjeshtë	Na

Banka llogarit kërkesen për kapital për rrezikun e kredisë bazuar në Rregulloren Nr. 48, datë 31.07.2013 “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”. Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikut e kredisë llogaritet sipas metodës standarte të përcaktuar në këtë rregullore. Banka pasi klasifikon çdo ekspozim të zërave, brenda dhe jashtë bilancit, llogarit klasat e ekspozimit pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve dhe në bazë të peshës së rrezikut të seciles klasë ekspozimi përcaktohet dhe kërkesa për kapital për rrezikun e kredisë. Bazë për përcaktimin e ekspozimeve sipas klasave të përcaktuara në rregullore, janë tipi i kredisë, qëllimi i financimit me kredi, lloji i pronës lënë si kolateral për sigurimin e kredisë, si dhe pronësia e kolateralit. Për Mars 2016, Banka ka llogaritur kërkesen për kapital për rrezikun e kredisë sipas tabelës me poshte:

Klasat e ekspozimeve per Rrezikun e Kredise	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara faktoreve të konvertimit dhe ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	608,019,452	121,603,890
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	6,111,943,160	582,042,895
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporateve)	28,002,404,482	25,419,717,451
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	24,632,769,865	14,649,286,701
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	37,177,539,574	20,761,563,522
Ekspozime (kredi) me probleme	5,461,196,918	5,430,185,390
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	21,591,010,447	32,386,515,671
Totali	123,584,883,898	99,350,915,520

Tabela 8: Teknikat e zbutjes së rrezikut

Banka llogarit vlerën e ekspozimit, në rastet kur ky ekspozim është subjekt i mbrojtjes së financiar të kredisë, duke konsideruar teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë, dhe më specifikisht - mbrojtjen e financiar të kredisë, në përputhje me kreun IV të rregullores Nr. 48, datë 31.07.2013 “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”. Per qëllime të llogaritjes së shumave të ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, për rrezikun e kredisë, gjate zbatimit te metodes gjithepershiresë te kolateralit financiar Banka merr në konsideratë mospërputhjet midis maturitetit te ekspozimit dhe atij te kolateralit financiar, mosperputhjen e monedhave si dhe rregullojne luhatshmerine e vleres se kolateralit, me rezultatet e meposhtme:

Klasat e ekspozimeve per Rrezikun e Kredise dhe Kunderpartise	Totali i Aktiveve me rrezik (perpara faktoreve të konvertimit dhe ponderimeve)	Metodat e zbutjes së rrezikut të kredisë: Mbrojtja e financiar e kredisë, Metoda gjithëpërfshirëse e kolateralit financiar.
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	608,019,452	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	6,111,943,160	3,078,083,000
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	28,002,404,482	772,617,623
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	24,632,769,865	1,339,416,175
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	37,177,539,574	381,811,281
Ekspozime (kredi) me probleme	5,461,196,918	22,078,170
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	21,591,010,447	-
Totali	123,584,883,898	5,594,006,249

Tabela 9: Rreziku i kredisë së kundërpartisë

Banka, për të mbrojtur disa aspekte të aktivitetit me luhatshmëri të lartë dhe realizimin e fitimeve, ka investuar në tre tipe instrumentesh derivative mbi banak (OTC). Specifikisht këto instrumente janë:

- i- Swap-et e monedhës;
- ii- Kontrata të së ardhmes që kanë të bëjnë me titujt ose indekset në tituj;
- iii- Kontrata financiare të diferencave.

Këto instrumenta administrohen sipas përcaktimeve në Rregulloren Nr. 48, datë 31.07.2013, “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, kreu VI Rreziku i kredisë së kundërpartisë. Sipas kësaj rregulloreje, vlera e ekspozimit të këtyre instrumentave llogaritet duket përdorur dy metodat si më poshtë:

- a) Metodën e ekspozimit original për swap-et e monedhës;
- b) Metodën e market-to-market për kontratat e së ardhmes mbi indekset në tituj dhe kontrata financiare të diferencave (CFD).

Në tabelën e mëposhtme, janë paraqitur vlerat e kërkesës për kapital për secilën prej klasave të aktiveve, të cilat mbartin rrezik kredie të kundërpartisë:

Rreziku I Kundërpartisë	30 Qershor 2016
Klasat e Ekspozimeve	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik (në ALL)
Ekspozime me Institucione Financiare	43,696,411
Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kunderpartise	43,696,411

Tabela 10: Titullzimi

Banka ka hartuar politikë të qartë për mënyrën e tregtimit, monitorimit, kontrollit dhe politikat kontabël për operacionet e titullzimit. Aktualisht, BKT është e ekspozuar në një operacion titullzimi, ku është në rolin e investitorit në një skemë titullzimi.

I. Rreziku i Kredisë	ECAI i Njohur
A. Klasat e ekspozimit	
Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization)	Moody's; Fitch; S&P
- Emek Asset Fund	Na

Në tabelën e mëposhtme, janë dhënë ekspozimet që ka banka në Titullzim:

Ekspozimi ne Titullzim 30.06.2016	Ekspozimi Total ne ALL
Ekspozimi Total	1,572,080,970
Kerkesa per kapital ne Titullzim	37,729,943

Tabela 11: Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikut e tregut llogaritet bazuar në Rregulloren Nr. 48, datë 31.07.2013, “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, kreu VII Rreziku i tregut. Në përputhje me rregulloren dhe bazuar në strukturën e librit të bankës dhe librit të tregtueshëm, banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e tregut si shumë të:

- a) Kërkesës për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm, nëse plotësohen kriteret sipas shënimit më poshtë:
 - i. Kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit;
 - ii. Kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit.

- b) Kërkesës për kapital rregulator për të gjitha pozicionet e bankës (pozicione në librin e tregtueshëm dhe pozicione në librat e bankës), e cila përfshin:
- i. kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit;
 - ii. kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes.

Shënim: Banka llogarit kërkesë për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm, siç specifikohet në kreun III të rregullores, në rast se plotësohen kushtet e mëposhtme:

- a) Gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivitetit 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.

Rreziqet e Tregut	30.06.2016 (në ALL) ¹	
	Kërkesa për kapital	Ekspozimi i ponderuar me rrezik (Kërkesa për kapital *12.5)
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	833,574,986	10,419,687,327
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	833,574,986	10,419,687,327
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	0	0
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	833,574,986	10,419,687,327
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

Tabela 12: Rreziku operacional

Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikut operacional llogaritet bazuar në Rregulloren Nr. 48, datë 31.07.2013, “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, kreut VIII Rreziku operacional, sipas metodës së treguesit bazik të përcaktuar në këtë rregullore. Sipas kësaj metode, kërkesa për kapital llogaritet si

¹ Kërkesa për Kapital për Rreziqet e Tregut për 30 qershor 2016, është e njëjte me kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit pasi vlera e portofolit të tregtueshëm për këto tremujor ka qenë 0.

mesatarja e tre viteve të fundit të të ardhurës neto, sipas çdo periudhe raportuese. Kërkesa për kapital për vitin 2016 është bazuar në të ardhurën neto të viteve 2014, 2013 dhe 2012 dhe një koeficienti α prej 15%.

Rreziku Operacional	30.06.2016 (në ALL)	
	Kërkesa për kapital	Ekspozimi i ponderuar me rrezik (Kërkesa për kapital *12.5)
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	705,226,696	8,815,333,704
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	705,226,696	8,815,333,704

Tabela 13: Ekspozimet në instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

N/A

Tabela 14: Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

Banka ka ndërtuar sistemin e menaxhimit të rrezikut të normës së interesit bazuar në Udhëzimin Nr. 33, datë 30.04.2013, “Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës”, në politikën e miratuar së brendëshmi mbi “Menaxhimin e rrezikut të tregut” si dhe praktikatat me të mira nderkombetare, Udhëzimi i Komitetit të Basel, Qershor 2004. Politika e menaxhimit të rrezikut të tregut përcakton autoritetet dhe funksionet e përfshira në procesin e menaxhimit të normës së interesit, duke specifikuar gjithashtu ndarjen dhe pavarësinë midis funksioneve të biznesit, operacionale dhe të monitorimit e kontrollit. Politika është aprovuar dhe rishikohet periodikisht nga Këshilli Drejtues.

Burimet kryesore të lidhura me rrezikun e normës së interesit vlerësohen:

- i- rreziku i riçmimit;
- ii- rreziku i kurbës së kthimit (*yield*);
- iii- rreziku bazë, dhe
- iv- rreziku i opsioneve.

Ndryshimi i normave të interesit mund të ndikojë në të ardhurat e bankës dhe në vlerën ekonomike të aktiveve dhe pasiveve të bankës. Me qëllim matjen e efektit të një ndryshimi të mundshëm të normave të interesit në të ardhurat e bankës, llogaritet vlera e ekspozimit të bankës ndaj rrezikut të normës së interesit, duke zbatuar kriteret dhe supozimet si më poshtë:

- a) analizohen në mënyrë specifike ato monedha të cilat përbëjnë të paktën 5% të totalit të aktivitetit, pra ALL, EUR dhe USD. Monedhat e tjera analizohen në mënyrë të agreguar;
- b) në analizë konsiderohen aktivet dhe pasivet, brenda dhe jashtë bilancit, që janë të ndjeshme ndaj normës së interesit;
- c) aktivet dhe pasivet e ndjeshme ndaj normës së interesit shpërndahen në intervale kohore bazuar në afatin e maturimit për aktivet dhe pasivet që kanë një normë fikse interesi dhe sipas datës së riçmimit për ato që kanë një normë të ndryshueshme interesi. Për disa nga zërat më të rëndësishëm të aktiveve ose pasiveve që nuk përfshihen në dy kategoritë e mësipërme, shpërndarja bëhet si më poshtë:
 - a. Rezerva e detyrueshme në Lek pranë Bankës së Shqipërisë raportohet në intervalin kohor “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së interesit;
 - b. Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shpërndahen si më poshtë:
 - a) 25% e llogarive rrjedhëse dhe depozitave pa afat raportohen në intervalin kohor “at sight” (menjëherë/pa afat);
 - b) Pjesa tjetër, 75% shpërndahen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmbajnë intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet”;
 - c. kreditë me problem raportohen në intervalin kohor “2-3 vjet”.
- d) ndjeshmëria e të gjithë pozicioneve në librin e bankës ndaj luhatsmerise së normave të interesit vlerësohet duke zbatuar një *shock* të normës së interesit prej 200 pikësh bazë në kohëzgjatjen e modifikuar të çdo intervali kohor.

Analiza e ndryshimit të ekspozimit në librin e bankës me qëllim të matjes së rrezikut të normës së interesit kryhet dhe raportohet në baza tremujore.

Rreziku i Normës së Interesit – Ndryshimi i Vlerës së Ekspozimit	Totali i pozicioneve të ponderuara
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen ALL- (FIR+VIR)	1,142,018,923
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	742,129,034
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	52,568,103
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat e tjera (GBP, CAD, AUD, CHF, TRY) - (FIR+VIR)	29,059,428
Ndryshimi ne vleren e ekspozimit	1,965,775,488
Kapitali rregullator	36,559,545,953
(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / kapitali rregullator) * 100	5.38%

Tabela 15: Rreziku likuiditetit

Banka ka ndërtuar sistemin e menaxhimit të rrezikut të likuiditeti bazuar në Rregulloren Nr. 71, datë 14.10.2009, “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” dhe në politikën e miratuar së brendëshmi mbi “Menaxhimin e rrezikut të likuiditetit”. Politika e menaxhimit të rrezikut të likuiditetit përcakton autoritetet dhe funksionet e përfshira në procesin e menaxhimit të likuiditetit, duke specifikuar gjithashtu ndarjen dhe pavarësinë midis funksioneve të biznesit, operacionale dhe të monitorimit e kontrollit. Politika është aprovuar dhe rishikohet periodikisht nga Këshilli Drejtues dhe përgjegjësia i përket Komitetit të Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO).

Situata e likuiditeti monitorohet në baza ditore duke kontrolluar nivelin e aktiveve likuide ndaj pasiveve që maturohen për 12 muaj, si dhe ecurinë e flukseve (kumulative) hyrëse dhe dalëse, sipas supozimeve të përcaktuara së brendëshmi. Supozimet e brendshme të bankës marrin në konsideratë afatet kontraktuale të zërave të bilancit, sjelljen historike të klientëve të bankës në lidhje me shlyerjen e detyrimeve dhe rinovimin e depozitave dhe mundësinë e letrave më vlerë për tu konvertuar apo për të gjeneruar likuiditet.

Norma e Likuiditetit_Qershor 2016

Aktivet Likuide - Pasivet Afatshkurtra	ALL	Monedha te huaja	Totali (në ALL)
Totali i Aktiveve Likuide	57,488,728,714	25,589,799,265	83,078,527,979
Totali i Pasiveve Afatshkurtra me afat te mbetur maturimi deri ne 1 vit	118,929,757,877	135,004,759,833	253,934,517,710
Ratio e Likuiditetit (në %)	48.34%	18.95%	32.72%
Limiti i lejuar	15.00%	15.00%	20.00%

AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR

(000/ lekë)	Deri 7	7 dite - 30 dite	1 muaj- 3 muaj	3 muaj - 6 muaj	6 muaj - 12 muaj	1 - 5 vite	> 5 vjet	TOTALI
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	18,846,345	31,388,606	9,787,750	11,472,587	26,103,470	7,348,580	-	104,947,338
Arka	4,644,124	-	-	-	-	-	-	4,644,124
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	3,627,192	-	-	-	-	-	-	3,627,192
Rezerva të detyruara	-	20,833,715	-	-	-	-	-	20,833,715
Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	8,746	14,362	143,530	2,168,422	13,141,113	-	-	15,476,172
Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	-	5,760,298	-	-	-	-	-	5,760,298
Depozita në institucione financiare	10,541,919	1,112,934	756,309	69,505	137,337	-	-	12,618,004
Hua për institucione financiare	24,365	3,085,870	8,887,910	9,234,660	12,723,559	7,348,580	-	41,304,944
Llog. të tjera në institucione financiare	-	581,428	-	-	101,461	-	-	682,890
Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	4,190,273	1,870,777	3,468,963	5,551,368	27,738,310	53,593,325	24,982,493	121,395,510
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	689,492	1,372,973	2,852,350	4,991,498	25,849,695	46,119,005	21,770,907	103,645,920
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	15,947	85,602	-	-	-	-	-	101,549
Hua në ndjekje	197,839	49,777	117,119	145,456	426,952	1,828,898	1,256,857	4,022,899
Hua nënstandarde	830,050	28,366	343,601	190,987	362,542	3,274,268	980,714	6,010,527
Hua të dyshimta	106,521	27,013	42,940	49,150	150,407	774,908	342,774	1,493,714
Hua të humbura	2,350,423	307,046	112,954	174,276	948,715	1,596,247	631,241	6,120,902
Llogari rrjedhëse të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	4,374	3,204	4,775	10,528	26,719	319,712	238,707	608,019
Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-



BANKA KOMBËTARE TREGTARE

Kredi	4,374	3,204	4,775	10,528	26,719	319,712	238,707	608,019
Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	172,309	3,582,605	6,483,423	7,808,269	21,290,034	66,791,295	19,263,113	125,391,047
Letra me vlerë me të ardhura fikse	172,309	3,582,605	6,483,423	7,808,269	17,555,291	66,791,295	19,263,113	121,656,304
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	3,734,743	-	-	3,734,743
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
MJETE TË TJERA	6,429	1,138,513	12,858	12,858	3,024,869	-	-	4,195,528
VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	(0)	-	-	-	-	-	(0)
TË TJERA	-	265,432	-	-	-	-	-	265,432
MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-	650,359	2,838,477	3,488,836
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	164,741	164,741
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	650,359	2,673,736	3,324,095
Totali i aktivitet	23,219,731	38,249,138	19,757,769	24,855,609	78,183,403	128,703,270	47,322,791	360,291,711

PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR

(000/ lekë)	Deri 7	7 dite - 30 dite	1 muaj- 3 muaj	3 muaj - 6 muaj	6 muaj - 12 muaj	1 - 5 vite	> 5 vjet	TOTALI
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	25,986,217	1,239,614	278,981	199,803	399,630	1,148,765	61,799	29,314,809
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	16,477,773	-	-	-	-	-	-	16,477,773
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	138,579	-	-	-	-	-	-	138,579
Depozita të marra nga institucionet financiare	9,369,864	1,239,614	-	74,740	-	-	-	10,684,218



BANKA KOMBËTARE TREGTARE

Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	278,981	125,063	399,630	1,148,765	61,799	2,014,238
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME KLIENTËT	73,762,423	19,206,412	57,638,876	37,116,108	54,844,791	32,588,900	2,951,656	278,109,167
Llogari rrjedhëse	54,789,560	-	-	-	-	-	-	54,789,560
Llogari depozitash pa afat	9,664,602	-	-	-	-	-	-	9,664,602
Llogari depozitash me afat	4,500,880	19,206,412	57,638,876	37,114,953	54,782,169	32,258,883	2,815,053	208,317,226
Llogari të tjera të klientëve	4,807,381	-	-	1,156	62,622	330,017	136,603	5,337,780
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	1,742,368	-	-	13,045	29,519	-	-	1,784,933
Llogari rrjedhëse	442,310	-	-	-	-	-	-	442,310
Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari depozitash me afat	1,300,058	-	-	13,045	29,519	-	-	1,342,623
Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	682,409	-	-	-	-	-	-	682,409
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	682,409	-	-	-	-	-	-	682,409
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	-	1,072,652	-	-	-	-	-	1,072,652
VEPRIMET SI AGJENT	458,682	-	-	-	-	-	-	458,682
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	-	77,196	-	-	-	-	-	77,196
BURIMET E PËRHERSHME	11,813	23,220	37,891	77,876	343,185	608,333	39,076,850	40,179,167
Fonde rezervë	-	-	-	-	-	-	-	-
Borxh i varur	11,813	23,220	37,891	70,018	343,185	608,333	394,780	1,489,239
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	7,858	-	-	3,433,250	3,441,108
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	30,875,000	30,875,000
Rezervat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	736,998	736,998
Totali i pasivit	102,643,912	21,619,094	57,955,747	37,406,833	55,617,126	34,345,999	42,090,304	351,679,014

Tabela 16: Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj

N/A

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

N/A

Tabela 18: Politikat e shpërblimit

Informacion cilesor (a):

i- Komiteti i Personelit te Bankes kryen funksionin e Komitetit te Shperblimit Anetaret e Komiteti i Personelit emerohen nga Bordi i Drejtoreve. Anetaret kane mandat te pacaktuar.

Perberja e Komitetit te Personelit:

- 1- Drejtori i Pergjithshem – Kryetar i Komitetit
- 2- Drejtori i Grupit te Bankingut Tregtar dhe Korporatave – Anetar
- 3- Drejtori i Grupit te Bankingut Individual – Anetar
- 4- Drejtuesi i departamentit te Burimeve Njerezore - Anetar

Njesia raportuese dhe zbatuese e Vendimeve te Komitetit te Personelit eshte Departamenti i Burimeve Njerezore.

ii- Politika e shperblimit te bankes ka qellim, te shperbleje dhe te motivoje financiarisht punonjesit e bankes dhe duke ofruar nje pakete pagese sa me kompetitive duke inkurajuar arritjen e rezultateve sa me te larta dhe te qendrueshme. Te lidh objektivat personale me ato te kompanise dhe te ul riskun e personelit sipas parimeve te Qeverisjes se Korporates.

Politika e shperblimit aplikohet per te gjithe punonjesit pavaresisht linjave dhe fushave punes.

iii- Te gjitha linjat kane riskun e punes se tyre, i cili eshte ne raport te drejte me autoritetin dhe pergjegjesite qe ato mbulojne, dt. 30 Qershor 2016.

- Linja e Biznesit ka 319 punonjes
- Linja e Operacioneve ka 426 punonjes
- Linja e Auditit ka 27 punonjes
- Linja e Riskut ka 46 punonjes
- Linja e IT ka 45 punonjes
- Linja e Burimeve Njerezore ka 10 punonjes
- Linja e Stafit Suport 61 punonjes
- Drejtuesit Ekzekutive jane 8 punonjes.

Informacion cilesor (b):

i- Objektivat i politikes se shperblimit synojne motivim financiar te punonjesve mbeshetur mbi parimin e barazize/drejtetise te vleresuar sipas sipas kriterëve te merita/performaca, pergjegjesia/funksioni, eksperiencia/qendrueshmeria, nivelin profesional/edukimi, nivelin e riskut dhe konkurrenca e tregut.

- ii- Nuk ka pasur ndryshim te politikave te shperblimeve gjate kesaj periudhe.
- iii- Banka ka siguruar procedurat standarte dhe efektshmerine e politikave te shperblimeve dhe kompensimit ne teresi te cilat bejne diferencimin ne perpjesetim te drejte per linjat e punonjesve qe kane mbartin risk me te larte ne pune me qellim motivimin e tyre sa me madh.

Informacion sasior (c):

- i- Banka merr ne konsiderate dhe ben perpjekjet maksimale per evitimin e riskut gjate procesit te zbatimit te mases se shperblimit duke zbatuar rigorozisht parimet e drejtesise/barazize ne trajtimin e punonjesve, aplikimin standart dhe te njetrajtshem te kriterëve te vendosura per shperblim, informimin e barabarte te te gjithë punonjesve per politikat dhe procedurat qe lidhen me shperblimin dhe transparencen ne zbatim.
- ii- Masat kryesore te perdorura nga banka per te vleresuar efektshmerine e politikave te shperblimit dhe vleresimin e riskut jane rezultatet e detajuara te sondazheve/pyetesoreve te kryera periodikisht per te gjithë punonjesit mbi keto politika te cilat jane mates i riskut, dhe te cilat vleresojne riskun e brendshem jo vetem per shperblimet por edhe per polikat e kompensimit financiar dhe te benefiteve ne teresi.
Ne lidhje me matjen e riskut te jashtem, banka merr pjese ne survey zyrtare vjetor, organizuar nga Shoqata e Bankave per tregun bankar ne lidhje me kompensimet dhe benefitet.

Informacion sasior (d):

- i- Matesit kryesore te performances per banken dhe per punonjesit jane:
Treguesit financiare, pjesa e tregut sipas produkteve dhe ne teresi, performance e punonjesit, njesive, pergjegjesia/funksioni, eksperiencia/qendrueshmeria, niveli profesional/edukimi.
- ii- Mesatarja e treguesit shperblime vjetore/pagen baze vjetore = 26.5%.
- iii- Kontrolli kufizues i politikës se shperblimeve.

Informacion sasior (e):

Banka aplikon Politiken e Planit te Investimit per stafin e nivelin drejtues, e cila parashikon e investimin (ngurtesimin) 2 vjecar te vleres se bonusit te performances per kete segment me norme atraktive interesi. Punonjesi perfiton principalin+interesin e investimit pas maturimit 2 vjecar ne baze te performances se qendrueshme dhe vazhdimit te punes ne banke.

Gjithashtu pershtatja e politikës se pagave dhe shperblimeve ne periudhe afatgjate lidhet kriteret e performances se bankes, indeksin e cmimeve te konsumit dhe performances individuale dhe konkurrenca brenda tregut bankar.

Informacion sasior (f):

Format e shperblimeve te punonjesve sipas elementeve te ndryshueshem te kritereve jane si me poshte:

- 1- Shperblimet individuale – kriter performance e matshme ne realizimin e trageteve per produkte dhe sherbime.
- 2- Shperblimet per njesite – kriter performance e e matshme e treguesve te njesise per produkte dhe sherbime.
- 3- Shperblimet per projekte – kriter realizimi ne kohe i projekteve dhe perfitueshmeria e tyre.
- 4- Shperblimet per Stafin Drejtues – kriter performance individuale, e njesise dhe banks.

Informacion sasior (g):

Gjate vitit 2016 jane zhvilluar 6 mbledhje te Komitetit te Personelit. Anetaret e Komitetit te personelit duke gene punonjes te BKT, per pjesmarrjen e tyre ne kete komitet nuk trajtohet me pagese te vecante.

Tabela 19: Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shperblimeve per Keshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutive eshte bere ne “cash” dhe perfshihet tek zeri i shpenzimeve te personelit. Detajet jane si me poshte (ne USD):

	Per periudhen deri me 30 Qershor 2016	Per periudhen deri me 30 Qershor 2015
Keshilli Drejtues	57,463	57,462
Drejtuesit ekzekutive	1,395,460	1,367,640
	1,452,923	1,425,102

Tabela 20: Politikat kontabel

Baza e përgatitjes

Pasqyrat e konsoliduara financiare janë të shprehura në Lek, të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt, nëse nuk është shënuar ndryshe dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç se për letrat me vlerë të vendosjes, të cilat llogariten me vlerën e tregut.

Parimet kontabël të zbatuara nga Banka, janë të njëjta me ato të përdorura në përgatitjen e pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2015.

(i) Filialet

Konsolidimi i një filiali fillon nga momenti kur Banka merr kontrollin mbi filialin dhe ndalon kur Banka humb kontrollin e filialit. Të ardhurat dhe shpenzimet e një filiali, të blerë apo shitur gjatë vitit përfshihen në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave dhe shpenzimeve nga data kur Banka mer kontrollin deri në datën kur Banka humbet kontrollin mbi njësinë.

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur duke përdorur politika kontabël të njëjta për transaksione të njëjta dhe ngjarje të tjera në rrethana të ngjashme.

(ii) Transaksionet e eleminuara gjatë konsolidimit

Të gjitha aktivet dhe detyrimet, kapitali, të ardhurat, shpenzimet dhe flukset e parave (përveç fitimeve dhe humbjeve nga transaksionet në monedhë të huaj) të lidhura me transaksionet ndërmjet anëtarëve të Grupit janë eliminuar plotësisht në konsolidim. Humbjet e porealizuara janë eliminuar në të njëjtën mënyrë si fitimet e porealizuara, por deri në masën që nuk ka evidencë për humbje të vlerës.

Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë kthyer me kursin e këmbimit në datën kur është kryer transaksioni. Aktivet dhe pasivet monetare, të shprehura në monedhë të huaj, të cilat kontabilizohen me koston historike në datën e transaksionit, janë këmbyer sipas kursit të këmbimit në datën e raportimit. Aktivet dhe pasivet jo monetare, të shprehura në monedhë të huaj, në vlerën e tyre historike, jepen me kursin e këmbimit në datën kur është bërë transaksioni. Diferencat që rrjedhin nga ndryshimi i kursit të këmbimit të valutave të aktiveve e pasiveve monetare janë treguar në pasqyrën e të ardhurave tek “Fitimi (humbja) nga rivlerësimi i valutave, neto”.

Kapitali i paguar është trajtuar si një zë monetar dhe është rivlerësuar në përputhje me parimin e shpjeguar më sipër. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, kapitali në monedhë të huaj duhet të paraqitet në bilanc i konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit dhe një “rezervë rivlerësimi” e krijuar në kapitalin e aksionarëve që përfaqëson diferencën në Lek ndërmjet kursit të fundit të periudhës me kursin historik që përdoret për të regjistruar kapitalin e paguar në monedhë të huaj.

Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore

Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë dhe gjendje të pakushtëzuara në bankat qendrore, subjekt i një rreziku jo domethënës ndaj ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore mbahen në pasqyrën e bilancit të konsoliduar me kosto të amortizuar.

Depozita dhe llogaritë me bankat

Depozitat dhe llogaritë me bankat përfshijnë depozita ndërbankare dhe zëra që janë në procesin e arkëtimit.

Bonot e thesarit

Bonot e thesarit janë klasifikuar në dy kategori si aktive të vendosjes ose deri në maturim dhe regjistrohen fillimisht me kosto plus interesin e përlllogaritur. Bonot e thesarit janë klasifikuar duke u bazuar në qëllimin dhe aftësinë e Bankës për t'i mbajtur deri në maturitet.

Letrat me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes janë instrumente jo-derivative të cilat janë klasifikuar si të mbajtura për shitje. Letrat me vlerë të vendosjes regjistrohen në çmimin e tregut, me interesin e përlllogaritur për kuponat për t'u paguar. Çdo skonto ose prim i paguar mbi vlerën nominale në momentin e transferimit përlllogaritet deri në datën e pagesës së principalit të letrës me vlerë. Letrat me vlerë të vendosjes, pas regjistrimit të tyre fillestar rimaten me vlerën e tregut dhe humbjet që shkaktohen nga ndryshimi i vlerës së tregut të letrave të vendosjes përfshihen tek fitimi dhe humbja neto për periudhën përkatëse. Këto letra me vlerë konsiderohen si të vendosjes pasi Banka ka si qëllim shitjen e tyre përpara datës së maturimit.

Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit që mbahen deri në maturim janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet të përcaktuar, të cilat Banka ka synimin e qartë dhe aftësinë t'i mbajë deri në maturim, dhe të cilat nuk janë përcaktuar si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose si të vlefshme për shitje. Investimet që mbahen deri në maturim mbahen me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, me interesin e përlllogaritur për kuponat për t'u paguar. Çdo skonto ose prim i paguar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlllogaritet deri në datën e pagesës së principalit të letrës me vlerë.

Huatë dhe paradhëniet për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët raportohen mbi vlerën e tyre neto me provigjionin e humbjeve specifike nga huatë. Provigjionet krijohen në zbatim të rregullores Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja" (Rregullorja rrezikut të kredisë) e miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës datë 14 shtator 2011 (Amenduar për here të fundit me datë 1 Prill 2015). Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë huatë e saj në gjashtë kategori rreziku.

"Kredi me probleme" – janë kreditë e klasifikuara në tre kategoritë e fundit të klasifikimit të kredive.

Provigjionimi i interesit për kategoritë Nenstandarte, Dyshimta dhe të Humbura është 100%

Për çdo kategori rreziku, janë zbatuar normat e mëposhtme të provigjioneve:

Lloji i huasë	Ditë vonese për overdragnet	Ditë vonese për huatë me afat	Norma e provigjionit
Standarde	0 ditë	0 ditë	1%
E pakthyer në afat	1-30 ditë	1-30 ditë	1%
Në ndjekje	31-60 ditë	31-90 ditë	5%
Nënstandarde	61-90 ditë	91-180 ditë	20%
E dyshimtë	91-180 ditë	181-365 ditë	50%
E humbur	Mbi 180 ditë	Mbi 365 ditë	100%

Provigjionet për humbje nga huatë për degën e Kosovës janë krijuar në bazë të Rregullës "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja" (e ndryshuar), miratuar nga Banka Qendrore e Kosovës më 9 nëntor 2012. Normat minimale të provigjionit të aplikuara nga dega për çdo kategori janë të njëjta me ato të aplikuara në Shqipëri.

Huatë dhe paradhëniet për klientët raportohen mbi vlerën e tyre neto me provigjonin e humbjeve specifike nga huatë e klasifikuara si nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura. Provigjonet e krijuara për humbje të mundshme nga huatë e klasifikuara si standarte, të pakthyera në afat dhe në ndjekje janë regjistruar si provigjone statistikore në anën e detyrimeve të bilancit.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skonton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivitetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivitetit ose detyrimit financiar.

Për llogaritjen e normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra të cilat janë një pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen ose emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet rrjedhin nga shërbimet financiare që ofrohen nga Banka, si transferime fondesh, mbajtjen e llogarive, aktivitetet e huadhënies dhe të tregimit financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet, të cilat janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv në një aktiv ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv. Të ardhura tjera nga komisionet dhe tarifat njihen në momentin që ofrohen shërbimet e lidhura me to.

Shpenzime të tjera nga komisione dhe tarifa lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh ose shërbimesh të cilat shpenzohen në momentin që shërbimet përfitohen.

Tatimi mbi fitimin

Banka përcakton shumën e tatueshme në fund të vitit në përputhje me legjislacionin Shqiptar të tatimeve. Në 31 dhjetor të vitit 2015, tatimi mbi fitimin është i barabartë me 15% (2014: 15%) të fitimit të tatueshëm. Fitimi i tatueshëm llogaritet duke modifikuar fitimin para tatimit për zëra të caktuar të ardhurash dhe shpenzimesh në përputhje me legjislacionin shqiptar. Fitimi përpara tatimit bazohet mbi regjistrimet financiare të mbajtura nga Banka për qëllime rregullatore në përputhje me MRF dhe mund të ndryshojë ndjeshëm nga rezultati financiar i raportuar sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar ("SNRF"). Për më tepër, MRF nuk kërkon që Banka të masë dhe të regjistrojë aktivet dhe detyrimet e shtyra.

Në përcaktimin e shumës së tatimit të vitit Banka merr në konsideratë efektin e disa pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse do ketë detyrime për tatime apo interesa shtesë. Banka beson se shpenzimet e saj të përlllogaritura për detyrime tatimore janë të përshtatshme për të gjithë vitet tatimore duke e bazuar vlerësimin e saj në shumë faktorë, përfshirë dhe interpretimin e legjislacionit tatimor dhe përvojat e mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë disa gjykime për ngjarje të ardhshme. Informacione të reja që mund të bëhen të ditura, mund të bëjnë që Banka të ndryshojë vlerësimin e saj për përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime do të ndikojnë shpenzimin tatimor në periudhën që bëhet përcaktimi.

Plani i pensionit

Banka ka krijuar një fond për planin e pensionit (Programi Mbështetës për Stafin – ‘SSP’) i sponsorizuar tërësisht nga punëdhënësi në vitin 2002. Shuma që do të regjistrohej tek ky fond, vendosej në fillim të vitit në masën 5% të shpenzimeve vjetore të planifikuara për pagat e personelit. Gjatë vitit, shumat e përlogaritur regjistrohej tek pasqyra e të ardhurave dhe tek fondi në bazë mujore. Shumat që Banka i detyrohet punonjësve në bazë të planit të mësipërm do të rriten me të ardhura bruto nga interesi nga data që punonjësi largohet nga Banka deri në momentin e daljes në pension.

Shumat do t’u paguhen punonjësve vetëm kur ata arrijnë moshën e pensionit sipas ligjit shqiptar, në këste mujore të barabarta me një minimum prej 75% të pensionit të tyre shtetëror mujor derisa fondi i akumuluar për punonjësit konsumohet.

Bazuar në vendimin e Këshillit Drejtues, të hyrë në fuqi më 30 shtator 2010, Banka ka ndërprerë investimin në fondin SSP, duke e transformuar atë në Programin e Kreditimit të Qëndrueshmërisë së Stafit (‘SRCP’). Shuma e llogaritur për secilin punonjës përfitues nga SSP u ngurtësua në të njëjtën ditë. Shuma e ngurtësuar dhe interesi përkatës vjetor që do të gjenerohet nga investimi në të ardhmen në letra me vlerë të klasifikuara AAA deri në daljen në pension të punonjësit, do t’i shtohet fondit të investimit nga ana e Bankës.

Aktive të qëndrueshme dhe rregullim i ambienteve me qira

Pronat dhe pajisjet janë të shprehura me kosto minus amortizimin e akumuluar, i cili është llogaritur me mënyrën lineare mbi jetën e përdorimit të vlerësuar për këto aktive.

Toka nuk amortizohet.

Amortizimi është llogaritur në përputhje me normat e mëposhtme:

Ndërtesa dhe rregullimi i ambienteve me qira	5%
Mjete transporti	20%
Pajisje dhe mobilim zyre	20%
Pajisje TI dhe elektronike	25%
Pajisje	20%

Veprimet spot të këmbimit valutor

Banka gjatë aktivitetit normal të punës kryen veprime spot të këmbimit valutor, me data shlyerje pas një ose dy ditësh pas datës së transaksionit. Këto transaksione regjistrohen tek zërat jashtë bilancit në datën e transaksionit dhe njihen në datën e shlyerjes së transaksionit.