

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 31 Mars 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 28/04/2016

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 USD
Shuma kapitalit te paguar	250,000,000 USD
Numri i aksioneve të emetuara	20,242,915
Vlera nominale e aksionit	12.35 USD
Rritja e kapitalit gjate tremujorit	N/0A
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 31 MARS 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	5,339,908	-	-	-	5,339,908
Fitimi Neto per periudhen	-	-	-	1,671,180	1,671,180
Fitimi i pashpërndarë nga operacionet e huaja, i rregulluar me kursin e fundit të vitit	-	-	-	(5,339,908)	(5,339,908)
Lëvizje në rezervën e rivlerësimit	-	-	(802,356)	7,417	(794,939)
Gjendja më 31 Mars 2016	27,840,620	-	2,724,380	2,415,347	32,980,347

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%

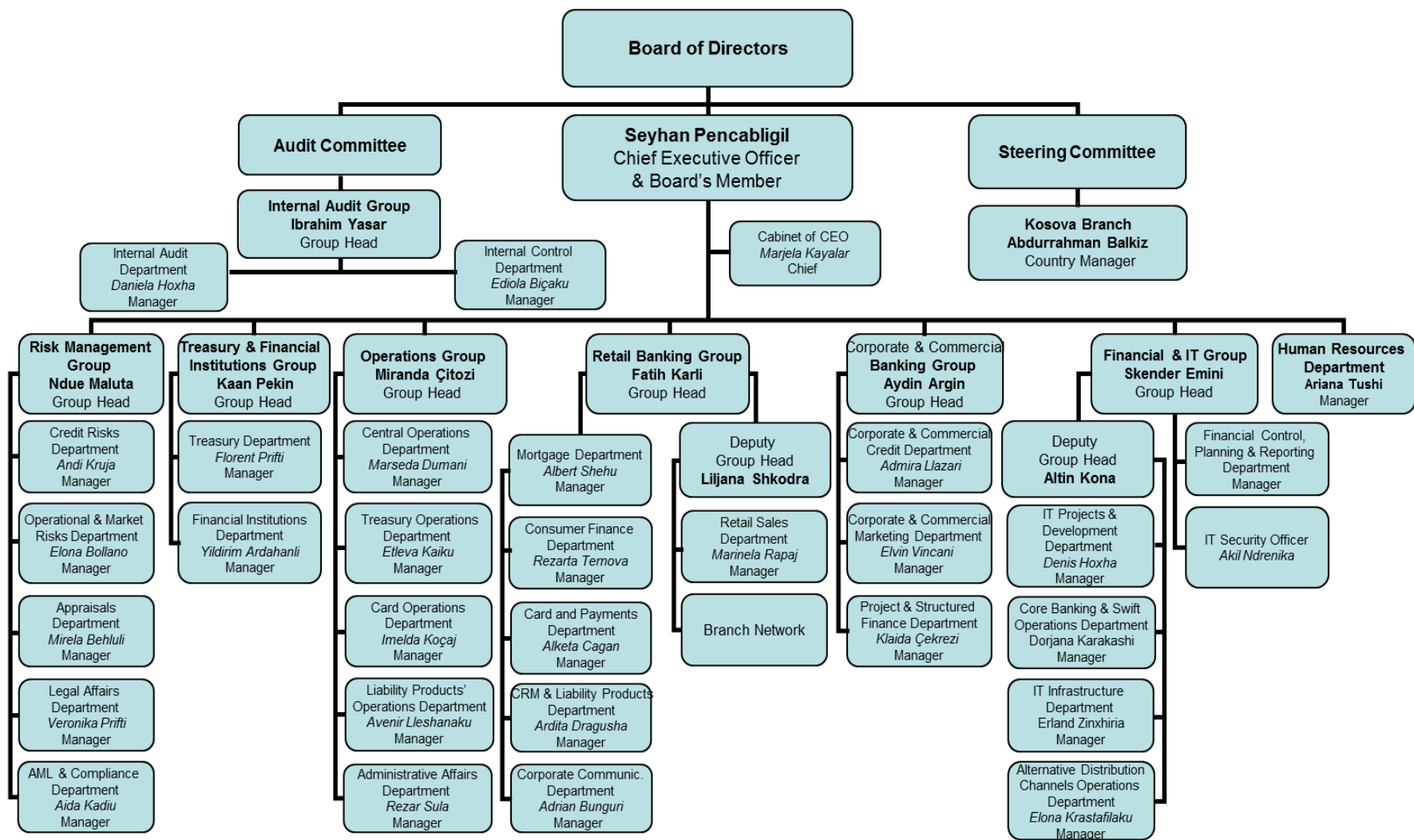
BKT është krijuar në formën aktuale ligjore më 30 dhjetor 1992, megjithëse dega e saj e parë është hapur në 30 nëntor 1925. BKT është subjekt i Ligjit nr. 8269 “Mbi Bankën e Shqipërisë” me datë dhjetor 1997 dhe i Ligjit nr. 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006.

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 62 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, Gjirokastrë, Delvinë, Sarandë, Orikum, Berat, Kucovë, Lushnje, Librazhd, Peqin, Rrogozhinë, Shkozë, Kavajë, Vorë, Kamzë, Fushë Krujë, Lac, Lezhë, Rrëshen, Kukës, Peshkopi, Bushat dhe Koplik, 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.

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. Në vitin 2015 Banka hapi një degë të re në Prishtinë dhe mbylli një agjenci në Gjiilan, ndërsa agjencia Hani i Elezit u transferua në Ferizaj.

Banka kishte 1,290 punonjës (2015: 1,285) në datën 31 Mars 2016, nga të cilët 350 (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 liçencën e lëshuar nga Banka e Shqipërisë si dhe me kriteret e përcaktuara në Ligjin Bankar, mund të ushtrojë aktivitetet e mëposhtme financiare:

- (1) Të gjitha format e kredidhënies, 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 166,468,492 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)	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	100,195,402	106,196,180
Arka dhe Banka Qendrore	30,637,967	30,665,060
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	13,591,066	20,004,404
Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,852,444	6,283,135
Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	13,758,157	12,689,656
Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	39,655,473	35,813,373
Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	700,296	740,552
VEPRIMET ME KLIENTËT	110,656,914	107,861,091
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	99,852,150	98,125,891
Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	103,301	96,954
Hua dhe paradhënie në ndjekje	6,212,972	5,483,938
Hua nënstandarde, neto	2,894,728	2,631,907
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	(750,800)	(682,879)
Hua të dyshimta, neto	1,000,340	917,532
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	(1,039,167)	(949,681)
Hua të humbura, neto	0	-
Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	(5,466,887)	(5,285,506)
Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	593,422	604,870
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	121,714,036	119,072,305
Letra me vlerë me të ardhura fikse	118,699,679	116,006,022
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	3,014,357	3,066,283
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	4,021,773	4,567,214
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	3,541,735	3,647,669
TOTALI	340,129,860	341,344,459

PASIVET

(000/ lekë)	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	18,605,527	22,159,748
Banka Qendrore	2,991,343	1,664,736
Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	7,005,638	8,441,043
Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	247,294	415,903
Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	5,188,340	9,223,000
Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	3,172,913	2,415,066
VEPRIMET ME KLIENTËT	280,489,580	279,586,993
QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	1,911,497	1,458,008
Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	273,364,014	272,358,548
Llogari të tjera të klientëve	5,214,069	5,770,437
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	683,834	683,713
Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	683,834	683,713
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,235,230	1,727,873
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	38,115,689	37,186,132
Fondet rezervë specifike	1,619,937	1,497,450
Borxhi i varur	3,515,405	3,432,982
Kapitali i aksionerëve	32,980,347	32,255,701
Kapitali i paguar*	27,840,620	22,500,711
Rezerva	-	-
Diferenca e rivlerësimit	2,724,380	3,526,737
Fitimi (humbja) i pashpërndarë	744,167	17,199
Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	1,671,180	6,211,054
TOTALI	340,129,860	341,344,459

ZËRAT JASHTË BILANCIT

(000/ lekë)	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015
ANGAZHIME FINANCIARE	12,390,442	12,242,035
Angazhime të dhëna	12,390,442	12,242,035
GARANCITË	295,025,730	294,280,328
Garanci të dhëna	9,450,822	9,655,773
Garanci të marra	285,574,908	284,624,554
ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	10,715,000	11,650,000
TRANSAKSIONE NË VALUTË	19,817,069	23,262,450
ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	1,389,328	1,509,338
TOTALI	339,337,570	342,944,151

LLOGARIA FITIM E HUMBJE

(000/lekë-kumulativ)	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015	30 Shtator 2015	30 Qershor 2015	31 Mars 2015
Të ardhura nga interesat	3,685,170	15,273,484	11,235,001	7,408,919	3,872,675
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	142,898	527,052	391,718	261,345	128,801
Nga veprimet me klientët	1,952,278	8,206,747	6,126,545	4,031,655	1,989,109
Nga veprimet me letrat me vlerë	1,589,994	6,539,685	4,716,738	3,115,919	1,754,765
Të tjera	(0)	(0)	0	-	0
Shpenzime për interesa	(917,060)	(4,529,837)	(2,303,155)	(2,303,155)	(1,156,900)
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(71,151)	(402,082)	(307,926)	(213,037)	(111,272)
Për veprimet me klientët	(751,853)	(3,463,474)	(2,623,067)	(1,765,196)	(884,790)
Për borxhet e varura	(45,056)	(108,751)	(81,732)	(54,726)	(27,214)
Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	(49,001)	(555,529)	(426,354)	(270,197)	(133,623)
Të tjera	-	-	-	-	-
Te ardhurat nga interesat, neto	2,768,109	10,743,647	7,795,922	5,105,763	2,715,775
Te ardhura nga komisione për shërbime bankare	426,546	1,867,834	1,296,675	777,198	332,757
Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	61,088	369,335	213,092	69,334	14,345
Nga transaksionet me klientët	171,358	754,209	534,917	352,416	146,672
Komisione për shërbimet bankare	190,120	728,265	536,304	347,028	166,678
Komisione të tjera	3,980	16,025	12,362	8,419	5,062
Shpenzime për komisione	(16,132)	(50,648)	(38,047)	(22,781)	(5,876)
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(10,754)	(36,533)	(28,950)	(17,170)	(3,110)
Komisione për shërbime bankare	(2,046)	(121)	(89)	(63)	(23)
Komisione të tjera	(3,332)	(13,994)	(9,008)	(5,549)	(2,743)
Fitim/Humbje nga komisionet, neto	410,414	1,817,186	1,258,628	754,416	326,882
Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	3,600,334	14,672,705	10,695,614	7,900,169	4,510,420
Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	(80,205)	(949,309)	(841,858)	(840,272)	(4,584)
Fitim/Humbje nga veprimtaritë e tjera bankare, neto	3,520,129	13,723,395	9,853,756	7,059,897	4,505,837
Fitim/Humbje nga veprimet me valutat, neto	73,031	45,356	3,126	(22,307)	(34,014)
Totali i te ardhurave operative	6,771,684	26,329,584	18,911,431	12,897,770	7,514,479
Shpenzimet operative				(1,040,085)	
Shpenzime për personelin	(517,311)	(2,067,466)	(1,542,017)	(7,732)	(502,302)
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	(2,748)	(19,437)	(12,502)	(1,129,728)	(2,416)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(580,569)	(2,562,862)	(1,751,189)	(264,755)	(523,800)
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(128,714)	(523,644)	(394,736)	(6,620,888)	(132,492)
Shpenzime për fonde rezerve për huatë	(3,577,962)	(13,851,514)	(10,009,977)	(9,063,188)	(3,555,647)
Totali i shpenzimeve operative	(4,807,304)	(19,024,923)	(13,710,421)	-	(4,716,657)
Të ardhura të jashtëzakonshme	1,715	2,461	2,169	-	-
Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-	-	3,834,581	-
Fitim/Humbje nga veprimtaritë e jashtëzakonshme	1,715	2,461	2,169	(575,187)	-
Fitim/Humbja para tatimit	1,966,095	7,307,122	5,203,179	3,259,394	2,797,822
Tatimi mbi fitimin	(294,914)	(1,247,663)	(780,477)	(780,477)	(419,673)
Fitim/Humbja e vitit	1,671,180	6,059,459	4,422,702	4,424,871	2,378,149

TREGUESIT E RENTABILITETIT

	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015	30 Shtator 2015	30 Qershor 2015	31 Mars 2015
1. Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) [te ardhurat neto / aktivet mesatare *100]	1.82%	1.89%	1.3%	1.0%	0.7%
2. Rezultati neto I jashtezakonshe / aktivet mesatare	0.0074%	0.01%	0.0047%	0.0019%	0.0000%
3. Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	41.38%	41.38%	41.5%	38.8%	29.3%
4. Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	227.02%	227.01%	236.1%	236.2%	258.0%
5. Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [te ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100]	18.98%	21.95%	16.2%	11.7%	8.8%
6. Aktive per punojes [totali I aktiveve/ numri I rregjistruar I punojesve] ne Lek'000	264,692	265,756	269,459	256,601	251,859
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	3.43%	3.57%	2.6%	1.8%	0.9%
8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.76%	4.95%	3.7%	2.5%	1.3%
9. Shpenzime per interesa / aktive mesatare	1.33%	1.38%	1.0%	0.7%	0.4%
10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise	93.94%	93.94%	97.97%	91.7%	75.5%
11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	2.14%	2.22%	1.6%	1.2%	0.9%
12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	99.45%	99.15%	98.04%	89.3%	69.3%
13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	16.60%	16.60%	17.3%	16.6%	12.7%
14. Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	-1.48%	-1.54%	-1.0%	-0.6%	-0.4%

Tabela 3: Struktura e kapitalit rregullator

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË

(000/ lekë)	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015
KAPITALI BAZË	31,309,167	30,467,349
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	31,309,167	30,467,349
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):		-
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	31,309,167	30,467,349
KAPITALI SHITESË	3,348,937	3,268,301
III . Elementet përbërëse (J):	3,515,405	3,432,982
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	166,468	164,681
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë: E=(JA+CA)	34,658,104	33,735,650

Tabela 4: Mjaftueshmëria e Kapitalit

RAPORTI I MJAFTUSHMËRISË SË KAPITALIT

(000/ lekë)	31 Mars 2016	31 Dhjetor 2015
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	250,196,829	241,058,470
2. Kapitali rregullator	34,658,104	33,735,650
3. Kapitali bazë i llogaritur	31,309,167	30,467,349
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	13.85%	13.99%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100	12.51%	12.64%
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 tregtimit 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 31 MARS 2016

Klasat e Ekspozimeve	Totali I Aktiveve me rrezik (perpara ponderimeve)	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik
I. Rreziku I Kredise - Asetet e Ponderuara me Rrezik	365,325,037,817	204,754,512,472
Asetet pa risk me peshe rreziku 0%	99,660,611,769	-
Asetet me rrezik te ulet me peshe rreziku 20%	24,428,706,118	4,215,448,284
Asetet me peshe rreziku 35%	12,430,388,802	4,345,687,872
Asetet me peshe rreziku 50%	27,911,542,822	13,745,515,640
Asetet me peshe rreziku 75%	22,548,932,961	12,966,434,736
Asetet me peshe rreziku 85%	332,230,530	282,395,950
Asetet me peshe rreziku 100%	138,832,623,763	128,744,219,734
Asetet me peshe rreziku 125%	765,830,247	878,916,640
Asetet me peshe rreziku 150%	26,595,314,456	39,490,411,759
Ekspozime Titullzimi	1,910,321,612	45,847,719
Rreziku I Kunderpartise	9,908,534,738	39,634,139
II. Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Tregut		9,462,712,484
Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kursit te Kembimit		9,233,489,502
Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Pozicionit		229,222,981
III. Rreziku Operacional		8,815,333,704
Metoda e Treguesit te Thjeshte		8,815,333,704
IV. Rregullime te kerkuara nga Rregullatori		27,164,269,841
Totali I Klasave te Ekspozimeve (Rreziku I Kredise, i Tregut, Operacional dhe Rregullimet)		250,196,828,501
Kapitali Rregullator		34,658,103,524
Ratio e Mjaftueshmerise se Kapitalit		13.85%

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 përballet 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	Teprica mesatare bruto e kredisë gjatë periudhës tremujore
Bizneset	
lekë	27,791,679
Ovërdraft	7,560,746
kapital qarkullues	5,646,135
investime në blerje pajisjesh	2,409,047
investime për pasuri të paluajtshme	12,175,750
usd	2,698,542
Ovërdraft	127,599
kapital qarkullues	1,553,663
investime në blerje pajisjesh	1,013,564
investime për pasuri të paluajtshme	3,716
euro	14,346,140
Ovërdraft	2,582,454
kapital qarkullues	3,807,161
investime në blerje pajisjesh	1,388,877
investime për pasuri të paluajtshme	6,567,648
monedha të tjera	27,864
Ovërdraft	-
kapital qarkullues	-
investime në blerje pajisjesh	-
investime për pasuri të paluajtshme	27,864
Totali i bizneseve	44,864,225
Individët	
lekë	27,456,101
Ovërdraft	1,535,550
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	1,359,298
konsum i mallrave të qendrueshëm	742,301
për pasuri të paluajtshme	22,600,596
për ushtrim aktiviteti	1,218,355
usd	30,375
Ovërdraft	590
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	-
konsum i mallrave të qendrueshëm	3,526
për pasuri të paluajtshme	10,682
për ushtrim aktiviteti	15,576
euro	2,080,827

Ovërdraft	22,466
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	22,622
konsum i mallrave të qendrueshëm	356,924
për pasuri të paluajtshme	1,241,858
për ushtrim aktiviteti	436,956
monedha të tjera	6,031
Ovërdraft	-
konsum i mallrave jo të qendrueshëm	-
konsum i mallrave të qendrueshëm	6,031
për pasuri të paluajtshme	-
për ushtrim aktiviteti	-
Totali individeve	29,573,334
Totali	74,437,559

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 financiare 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 Krediti 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	12,457,344	1,158,601	1,037,013	693,642	105,704	741,336	186,310	29,756	181,556
<i>lekë</i>	8,852,205	355,560	421,639	684,283	104,141	118,838	160,675	29,344	181,556
Sektori shtetëror	4,698,010	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3,285,836	242,401	268,205	631,634	79,004	40,976	138,862	8,002	115,396
Individët	868,358	113,159	153,435	52,649	25,137	77,862	21,812	21,342	66,160
<i>valutë</i>	3,605,139	803,041	615,374	9,359	1,563	622,499	25,636	412	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3,527,582	802,996	610,896	4,118	1,563	620,645	25,636	-	-
Individët	77,557	45	4,478	5,241	-	1,853	-	412	-
Kredi afatmesme	6,812,029	662,899	536,158	333,698	169,879	331,286	276,499	41,916	395,072
<i>lekë</i>	4,413,495	249,141	523,922	288,797	168,754	225,626	266,769	40,154	384,169
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	3,489,151	106,612	308,574	118,758	134,901	131,405	224,758	21,971	300,196
Individët	924,344	142,529	215,348	170,039	33,853	94,221	42,011	18,183	83,973
<i>valutë</i>	2,398,534	413,758	12,237	44,901	1,125	105,660	9,730	1,761	10,903
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	2,274,981	397,695	4,360	37,849	-	67,328	8,008	1,761	9,483
Individët	123,553	16,063	7,877	7,052	1,125	38,332	1,722	-	1,420
Kredi afatgjatë	28,601,996	3,100,214	2,256,857	2,119,071	761,903	1,557,462	685,645	554,376	1,254,698
<i>lekë</i>	21,072,216	2,132,374	1,409,785	1,911,757	734,364	1,351,425	591,145	544,352	1,220,050
Sektori shtetëror	1,294,349	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	8,522,601	201,439	214,131	229,356	39,782	208,616	212,535	47,909	189,843
Individët	11,255,265	1,930,935	1,195,654	1,682,401	694,581	1,142,810	378,610	496,444	1,030,207
<i>valutë</i>	7,529,780	967,840	847,071	207,314	27,539	206,037	94,500	10,023	34,648
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	6,539,313	776,388	799,767	79,783	7,996	147,827	87,913	-	4,202
Individët	990,467	191,453	47,305	127,530	19,543	58,209	6,587	10,023	30,446
Totali	47,871,369	4,921,715	3,830,028	3,146,411	1,037,486	2,630,085	1,148,455	626,047	1,831,325

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	155,248	26,423	73,744	125,818	12,681	162,762	19,381	8,333	142,091	17,317,746
<i>lekë</i>	155,037	26,423	64,271	125,818	12,643	128,006	19,381	8,333	133,395	11,581,548
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,698,010
Sektori privat	119,876	18,131	41,074	98,241	4,891	85,000	7,290	-	98,615	5,283,433
Individët	35,161	8,292	23,197	27,578	7,752	43,006	12,091	8,333	34,780	1,600,104
<i>valutë</i>	211	-	9,472	-	38	34,756	0	-	8,696	5,736,199
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	-	9,472	-	-	34,070	-	-	8,696	5,645,676
Individët	211	-	-	-	38	686	0	-	-	90,523
Kredi afatmesme	257,331	54,219	44,806	30,512	25,996	313,529	103,759	32,229	274,368	10,696,186
<i>lekë</i>	252,654	54,219	39,756	30,512	25,996	236,759	43,692	32,229	228,996	7,505,640
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	177,929	36,686	8,728	6,475	4,866	178,696	16,260	12,512	193,949	5,472,429
Individët	74,725	17,533	31,027	24,037	21,130	58,063	27,432	19,717	35,046	2,033,211
<i>valutë</i>	4,677	-	5,050	-	-	76,769	60,067	-	45,373	3,190,546
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	-	3,541	-	-	17,579	-	-	45,373	2,867,958
Individët	4,677	-	1,509	-	-	59,190	60,067	-	-	322,588
Kredi afatgjatë	646,762	395,942	897,620	352,476	373,553	2,005,565	307,632	191,665	472,090	46,535,526
<i>lekë</i>	545,733	338,536	789,989	335,168	371,203	1,908,529	278,168	191,665	438,227	36,164,687
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,294,349
Sektori privat	130,962	36,884	137,074	38,862	10,190	767,961	9,209	10,035	75,548	11,082,936
Individët	414,771	301,652	652,916	296,307	361,013	1,140,568	268,959	181,630	362,679	23,787,401
<i>valutë</i>	101,029	57,406	107,631	17,308	2,350	97,036	29,464	-	33,863	10,370,839
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	87,439	56,696	54,627	-	511	-	22,290	-	23,037	8,687,789
Individët	13,590	711	53,004	17,308	1,840	97,036	7,174	-	10,826	1,683,051
Totali	1,059,341	476,584	1,016,170	508,807	412,231	2,481,856	430,772	232,227	888,550	74,549,458

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	33,631,824	2,527,531	2,205,932	1,101,500	263,247	1,216,798	697,712	79,643	619,118
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	55,515	5,282	36,956	2,425	42,428	2,757	13,230	2,908	31,304
Peshkimi	-	748	-	-	-	-	-	-	-
Industria nxjerrëse	4,539	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria përpunuese	4,238,105	742,424	1,430,715	27,666	85,590	49,334	148,584	-	66,119
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	11,346,636	1,167	6,864	-	-	4,000	-	-	-
Ndërtimi	3,509,214	174,063	46,144	221,699	22,991	250,174	68,721	-	151,084
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	7,787,078	390,171	532,625	654,185	77,069	826,756	260,690	30,952	266,384
Hotelet dhe restorantet	290,777	89,342	109,719	60,310	3,190	53,287	2,250	3,414	48,050
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	410,417	42,752	4,324	-	3,908	-	2,219	-	-
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	1,616,616	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	190,192	1,556	-	-	3,698	-	-	-	-
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	6,502
Arsimi	1,043,562	-	-	50,687	-	-	-	-	2,831
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	69,410	1,788	1,445	-	-	-	-	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	1,977,308	207,212	19,482	7,867	-	13,549	198,509	41,681	17,517
Të tjera	1,092,453	871,028	17,658	76,663	24,374	16,940	3,509	688	29,327
Individët	14,239,545	2,394,184	1,624,096	2,044,912	774,239	1,413,287	450,742	546,404	1,212,207
Kredi konsumatore	4,147,525	667,150	873,025	990,331	257,983	299,962	220,451	203,628	292,228
Kredi për blerje banesash	10,092,020	1,727,034	751,071	1,054,581	516,256	1,113,325	230,292	342,776	919,979
Totali	47,871,369	4,921,715	3,830,028	3,146,411	1,037,486	2,630,085	1,148,455	626,047	1,831,325

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	516,206	148,397	254,516	143,577	20,458	1,083,307	55,049	22,547	445,218	45,032,580
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	6,233	4,098	275	3,328	500	6,228	4,866	-	-	218,333
Peshkimi	-	-	2,881	-	-	-	-	-	-	3,629
Industria nxjerrëse	2,913	-	227	-	-	38,890	-	-	-	46,569
Industria përpunuese	203,558	35,214	11,553	79,547	-	109,466	21,979	4,985	45,752	7,300,591
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,358,667
Ndërtimi	45,060	3,053	29,958	46,180	-	109,852	1,467	537	315,863	4,996,060
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	51,960	35,441	126,567	14,076	10,757	700,915	18,684	3,339	42,449	11,830,098
Hotelet dhe restorantet	-	70,591	69,606	-	8,690	111,737	5,340	5,353	5,440	937,096
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	-	-	-	-	-	38	-	-	-	463,658
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,616,616
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.	32,083	-	-	-	-	1,475	-	-	-	229,004
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,502
Arsimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,097,080
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	-	9,472	-	-	-	-	-	368	82,483
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	140,812	-	3,977	-	511	4,706	-	-	26,650	2,659,781
Të tjera	33,587	-	-	447	-	-	2,713	8,333	8,696	2,186,416
Individët	543,136	328,187	761,653	365,229	391,773	1,398,549	375,723	209,680	443,332	29,516,878
Kredi konsumatore	197,923	59,670	253,709	89,839	98,897	318,215	191,886	57,070	171,913	9,391,405
Kredi për blerje banesash	345,213	268,517	507,944	275,391	292,876	1,080,333	183,837	152,610	271,419	20,125,474
Totali	1,059,341	476,584	1,016,170	508,807	412,231	2,481,856	430,772	232,227	888,550	74,549,459

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	16,957,288	4,022,085
Peshkimi		
Industria nxjerrëse	6,218,041	6,218,041
Industria përpunuese	3,514,439,152	807,760,974
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	5,024,009	5,024,009
Ndërtimi	1,919,006,412	501,956,480
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	5,351,785,897	2,113,907,619
Hotelet dhe restorantet	432,440,375	203,046,053
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	342,559,054	51,404,327
Ndërmjetësim monetar dhe financiar		
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.		
Administrimi publik		
Arsimi	101,986,614	71,944,272
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	2,063,164	2,063,164
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	637,707,479	429,027,841
Të tjera	166,265,512	78,913,434
Kredi konsumatore	2,404,411,826	822,380,012
Kredi për blerje banesash	4,057,297,374	696,756,421
Total	18,958,162,195	5,794,424,732

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

Rrethi	Teprica e kredise	Fondet rezerve
BERAT	255,218,958	55,646,791
DURRES	1,003,162,923	384,832,174
ELBASAN	1,881,928,289	191,239,442
FIER	548,595,685	118,759,124
FUSHE_KRUJE	182,941,273	59,502,291
GJIROKASTER	277,949,633	142,107,023
KAVAJE	86,989,989	14,390,971
KORCE	147,077,382	33,955,100
KUKES	107,094,863	23,338,903
LEZHE	1,223,722,385	391,614,818
LIBRAZHD	31,641,169	5,799,490
LUSHNJE	336,913,383	95,537,762
PESHKOPI	45,136,715	17,948,637
POGRADEC	122,315,365	15,553,348
SARANDE	201,069,483	59,470,179

SHKODER	873,784,060	307,182,680
TIRANE	10,953,919,790	3,691,403,820
VLORE	678,700,850	186,142,180
TOTAL	18,958,162,195	5,794,424,732

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	682,879	1,019,401	955,131	-	(3,651)	750,800
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	949,681	445,498	362,393	-	(6,382)	1,039,167
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	5,285,506	1,219,150	1,068,186	-	(30,417)	5,466,887
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	589,233	1,536,105	1,742,975	-	988	381,374
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	229,350	813,467	781,366	-	(14,068)	275,519
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	211,381	-	-	-	(1,575)	212,956
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	1,376,434	893,912	766,853	-	590	1,502,904
FR specifike të tjera	121,015	-	1,145	-	2,838	117,033
Totali	9,445,479	5,927,534	5,678,048	-	(51,675)	9,746,640

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 insitucioneve 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 siguruara 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	593,422,341	118,684,468
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	6,056,125,365	571,848,473
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	28,539,974,924	25,299,127,392
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	23,314,763,208	13,845,351,376
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	37,153,123,943	21,224,953,882
Ekspozime (kredi) me probleme	3,905,862,018	3,867,945,169
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	21,796,535,199	32,694,802,799
Totali	121,359,806,998	97,622,713,559

Tabela 8: Teknikat e zbutjes së rrezikut

Banka llogarit vlerën e ekspozimit, në rastet kur ky ekspozim është subjekt i mbrojtjes së financuar të kredisë, duke konsideruar teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë, dhe më specifikisht - mbrojtjen e financuar 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	593,422,341	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	6,056,125,365	3,078,083,000
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	28,539,974,924	652,571,633
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	23,314,763,208	1,197,646,656
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	37,153,123,943	394,333,876
Ekspozime (kredi) me probleme	3,905,862,018	17,453,035
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	21,796,535,199	-
Totali	121,359,806,998	5,340,088,200

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	31 Mars 2016
Klasat e Ekspozimeve	Ekspozimet e Ponderuara me Rrezik (në ALL)
Ekspozime me Institucione Financiare	39,634,139
Kerkesa per Kapital per Rrezikun e Kunderpartise	39,634,139

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 31.03.2016	Ekspozimi Total ne ALL
Ekspozimi Total	1,910,321,612
Kerkesa per kapital ne Titullzim	45,847,719

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	31.03.2016 (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	757,016,999	9,462,712,484
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)	757,016,999	9,462,712,484
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	18,337,839	229,222,981
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	738,679,160	9,233,489,502
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 31 Mars 2016, është e njëjte me vlerën e 31 Dhjetor 2015, pasi përlogaritja e saj bëhet në baze gjashtëmujore.

mesatarja e tre viteve të fundit të të ardhurës neto, sipas çdo periudhe raportuese. Kërkesa për kapital për vitin 2015 është bazuar në të ardhurën neto të viteve 2014, 2013 dhe 2012 dhe një koeficienti α prej 15%.

Rreziku Operacional	31.03.2016 (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)	1,178,549,188
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen USD - (FIR+VIR)	551,575,055
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhen EUR - (FIR+VIR)	-214,770,950
Pozicionet e ponderuara neto ne monedhat e tjera (GBP, CAD, AUD, CHF, TRY) - (FIR+VIR)	45,642,633
Ndryshimi ne vleren e ekspozimit	1,560,995,925
Kapitali rregullator	34,658,103,524
(Ndryshimi ne vleren e ekspozimit / kapitali rregullator) * 100	4.50%

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_Mars 2016

Aktivet Likuide - Pasivet Afatshkurtra	ALL	Monedha te huaja	Totali (në ALL)
Totali i Aktiveve Likuide	58,430,430,241	26,008,976,775	84,439,407,016
Totali i Pasiveve Afatshkurtra me afat te mbetur maturimi deri ne 1 vit	120,116,532,769	132,748,744,523	252,865,277,292
Ratio e Likuiditetit (në %)	48.64%	19.59%	33.39%
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	28,083,128	25,668,708	13,982,146	12,156,395	17,133,383	3,171,642	-	100,195,402
Arka	5,032,480	-	-	-	-	-	-	5,032,480
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	4,691,303	-	-	-	-	-	-	4,691,303
Rezerva të detyruara	-	20,914,184	-	-	-	-	-	20,914,184
Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	1,660,553	371,950	1,651,080	595,431	9,312,051	-	-	13,591,066
Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	-	1,852,444	-	-	-	-	-	1,852,444
Depozita në institucione financiare	12,515,440	486,440	299,754	386,587	69,935	-	-	13,758,157
Hua për institucione financiare	4,183,352	1,443,824	12,031,312	11,174,376	7,650,966	3,171,642	-	39,655,473
Llog. të tjera në institucione financiare	-	599,866	-	-	100,430	-	-	700,296
Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	4,177,524	1,945,217	3,389,514	4,339,915	26,867,081	52,207,221	24,393,873	117,320,346
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	816,754	1,427,374	3,007,612	3,550,813	25,033,544	44,927,442	21,088,612	99,852,150
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	19,633	83,668	-	-	-	-	-	103,301
Hua në ndjekje	827,162	72,477	172,776	453,390	474,103	2,865,924	1,347,140	6,212,972
Hua nënstandarde	118,637	28,115	66,114	107,200	302,761	2,059,915	962,786	3,645,528
Hua të dyshimta	277,449	26,786	47,946	83,632	198,868	1,058,386	346,441	2,039,508
Hua të humbura	2,117,890	306,797	95,067	144,881	857,804	1,295,554	648,895	5,466,887
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	4,404	3,049	4,424	10,459	23,173	304,746	243,168	593,422

Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi	4,404	3,049	4,424	10,459	23,173	304,746	243,168	593,422
Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	1,105,554	3,727,587	5,525,861	5,844,542	18,834,892	64,168,868	23,163,626	122,370,929
Letra me vlerë me të ardhura fikse	1,105,554	3,727,587	5,525,861	5,844,542	15,545,015	64,168,868	23,163,626	119,081,053
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	3,289,876	-	-	3,289,876
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
MJETE TË TJERA	-	1,010,680	12,984	19,476	2,969,098	-	-	4,012,238
VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	(0)	-	-	-	-	-	(0)
TË TJERA	-	222,490	-	-	-	-	-	222,490
MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-	676,023	2,865,712	3,541,735
Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	166,468	166,468
Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	676,023	2,699,244	3,375,267
Totali i aktivitet	33,370,611	32,577,730	22,914,929	22,370,788	65,827,626	120,528,501	50,666,379	348,256,563

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	16,127,699	236,321	136,841	277,540	477,587	1,287,092	62,447	18,605,527
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	2,991,343	-	-	-	-	-	-	2,991,343
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	7,005,638	-	-	-	-	-	-	7,005,638
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	247,294	-	-	-	-	-	-	247,294



BANKA KOMBËTARE TREGTARE

Depozita të marra nga institucionet financiare	4,878,253	236,321	-	-	73,767	-	-	5,188,340
Huamarrje nga institucionet financiare	1,005,172	-	136,841	277,540	403,821	1,287,092	62,447	3,172,913
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME KLIËTËT	70,925,026	17,481,205	31,203,873	63,134,374	60,389,994	32,405,110	3,038,501	278,578,083
Llogari rrjedhëse	53,233,054	-	-	-	-	-	-	53,233,054
Llogari depozitash pa afat	8,801,439	-	-	-	-	-	-	8,801,439
Llogari depozitash me afat	4,187,037	17,481,205	31,203,873	63,134,374	60,386,507	32,037,779	2,898,746	211,329,522
Llogari të tjera të klientëve	4,703,497	-	-	-	3,486	367,330	139,755	5,214,069
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	1,743,982	-	-	12,889	154,627	-	-	1,911,497
Llogari rrjedhëse	643,935	-	-	-	-	-	-	643,935
Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari depozitash me afat	1,100,047	-	-	12,889	154,627	-	-	1,267,562
Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	683,834	-	-	-	-	-	-	683,834
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	683,834	-	-	-	-	-	-	683,834
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	-	1,063,289	-	-	-	-	-	1,063,289
VEPRIMET SI AGJENT	1,111,837	-	-	-	-	-	-	1,111,837
LLOGARI MARRËDHËNIESH	-	-	-	-	-	-	-	-
TË TJERA	-	60,104	-	-	-	-	-	60,104
BURIMET E PËRHERSHME	23,964	24,164	45,020	107,442	364,652	698,095	36,852,351	38,115,689
Fonde rezervë	-	-	-	-	-	-	-	-
Borxh i varur	23,964	24,164	45,020	61,287	364,652	698,095	402,754	1,619,937
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	46,155	-	-	3,469,250	3,515,405
Primet e aksioneve	-	-	-	-	-	-	30,565,000	30,565,000
Rezervat	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	-	-	-	-
Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	-	-	744,167	744,167
Totali i pasivit	90,616,341	18,865,083	31,385,735	63,532,245	61,386,860	34,390,297	39,953,299	340,129,860

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 të Bankës kryen funksionin e Komitetit të Shpërblimit. Anetaret e Komitetit të Personelit emerohen nga Bordi i Drejtoreve. Anetaret kanë mandat të pacaktuar.

Perberja e Komitetit të Personelit:

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

Njesia raportuese dhe zbatuese e Vendimeve të Komitetit të Personelit është Departamenti i Burimeve Njerezore.

ii- Politika e shpërblimit të bankës ka qëllim, të shpërblejë dhe të motivojë financiarisht punonjësit e bankës dhe duke ofruar një paketë pagese sa më kompetitive duke inkurajuar arritjen e rezultateve sa më të larta dhe të qëndrueshme. Të lidh objektivat personale me ato të kompanisë dhe të ul riskun e personelit sipas parimeve të Qeverisjes së Korporatës.

Politika e shpërblimit aplikohet për të gjithë punonjësit pavarësisht linjave dhe fushave të punës.

iii- Të gjitha linjat kanë riskun e punës së tyre, i cili është në raport të drejtë me autoritetin dhe përgjegjësitë që ato mbulojnë, dt. 31 Mars 2016.

- Linja e Biznesit ka 338 punonjës
- Linja e Operacioneve ka 399 punonjës
- Linja e Auditit ka 30 punonjës
- Linja e Riskut ka 48 punonjës
- Linja e IT ka 45 punonjës
- Linja e Burimeve Njerezore ka 10 punonjës
- Linja e Stafit Suport 62 punonjës
- Drejtuesit Ekzekutivë janë 8 punonjës.

Informacion cilesor (b):

i- Objektivat e politikës së shpërblimit synojnë motivim financiar të punonjësve mbështetur mbi parimin e barazisë/drejtësisë të vlerësuar sipas sipas kritereve të meritës/performancës, përgjegjësisë/funksioni, eksperiencës/qëndrueshmërisë, nivelin profesional/edukimit, nivelin e riskut dhe konkurrencës së 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 = 34.3%.
- 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 ketij tremujori te pare te vitit 2016 jane zhvilluar 3 mbledhje te Komitetit te Personelit. Anetaret e Komitetit te personelit duke qene 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 31 Mars 2016	Per periudhen deri me 31 Dhjetor 2015
Keshilli Drejtues	28,381	114,323
Drejtuesit ekzekutive	672,943	2,779,429
	701,323	2,893,752

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.

Baza e konsolidimit

(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 amortizuara.

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 te 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 te fundit me date 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.