

**PËR KËRKESAT MINIMALE TË PUBLIKIMIT TË INFORMACIONIT NGA BANKAT  
DHE DEGËT E BANKAVE TË HUAJA  
MARS 2016**

Tabelë 4: Mjaftueshmëria e Kapitalit (çdo tremujor) .....	1
Tabela 5. ....	3
Tabela 6: Rreziku i kredise: informacion i pergjithshem (cdo tremujor).....	3
Tabela 7: Rreziku i kredise: Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standarde (cdo tremujor)8	
Tabela 8: Teknikat e zbutjes se rrezikut (cdo tremujor).....	9
Tabela 11: Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm .....	10
Tabela 12: Rreziku operacional .....	10
Tabela 14: Rreziku i normes se interesit ne librin e bankes .....	11
Tabelë 15: Rreziku i likuiditetit (çdo tremujor).....	12

**Tabelë 4: Mjaftueshmëria e Kapitalit (çdo tremujor)**

Bazuar në rregulloren nr.48, neni 10, Banka klasifikon çdo ekspozim të zërave, brenda dhe jashtë bilancit, në një nga klasat e ekspozimit në vijim: ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore; ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale; ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse); ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit; ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare; ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura; ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve të klientëve individë (retail); ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; ekspozime (kredi) me probleme; ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara; ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization); ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose zëra të tjerë.

Banka llogarit vetëm riskun e tregut për pozicionin e hapur valutor, ku në bazë të rregullores për mjaftueshmërinë e kapitalit banka llogarit kërkesë për kapital në lidhje me riskun e tregut nëse pozicioni valutor është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.

Banka perdor Metoden e Treguesit Bazik per riskun Operacional.

<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>15.103.640.971</b>
<b>RMK (%)</b>	<b>15,44</b>
<b>SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK</b>	<b>97.845.744.828</b>
Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	769.204.768
Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	8.387.850.899
<b>RREZIKU I KREDISE</b>	
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>	<b>93.808.903.593</b>

Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	<b>93.808.903.593</b>
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	167.293.080
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	3.045.701.246
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	30.850.744.861
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	6.319.629.092
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	22.033.225.251
Ekspozime (kredi) me probleme;	10.044.839.520
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	15.306.765.263
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
Zëra të tjerë	6.040.705.280
Pozicionet e titullzimit SA	-
<i>nga të cilat: rritullzime</i>	
<b>RREZIQET E TREGUT</b>	
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	<b>1.390.847.035</b>
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	<b>1.390.847.035</b>
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
Rreziku i kursit të këmbimit	1.390.847.035
Rreziku i investimeve në mallra	-
<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm</b>	-
<b>RREZIKU OPERACIONAL</b>	-

<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>	<b>10.264.640.331</b>
<b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>	10.264.640.331
<b>Metoda Standarde / Standarde Alternative</b>	-

### Tabela 5.

Banka Credins menaxhon llojet e ndryshme te rreziqeve, nepermjet strukturave te specializuara ne secilin lloj rreziku, ne menyre te vecante per rrezikun e kredise sipas ndarjes Koporate, SME apo Retail, per rrezikun e likuiditetit, normes se interesit dhe rrezikun operacional.

Divizioni 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. Divizioni 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.

Divizioni është i përbërë nga 5 njesi të cilat janë përgjegjëse për të ndërmarrë veprimet dhe për të kryer detyrat e duhura me qëllimin përmbushjen e qëllimit. Në mënyrë specifike, departamentet janë: Departamenti i Rrezikut të Kredisë Koporate , Departamenti i Rrezikut të Kredisë S.I.M.A, Drejtoria e Risqeve te tjera si ai Operacional dhe i Tregut, Departamenti i Rekuperimit te kredive me probleme dhe Drejtoria Ligjore e riskut te kredise.

Bazuar në aktivitetin e Divizionit të Menaxhimit të Rrezikut, është hartuar Politika e Menaxhimit të Rrezikut, e cila përcakton parimet e menaxhimit të rrezikut në Credins Bank. 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.

Ne procesin e administrimit te rrezikut jane te perfshira stukturat e meposhtme:

- Keshilli Drejtues
- Komiteti i Riskut
- Komiteti i Menaxhimit te Aktiv/Pasivit
- Departamenti i Kontrollit te Brendshem (DKB)

Politikat, procedurat dhe rregulloret e bankës Credins përcaktojnë parimet e përgjithshme brenda të cilave banka dëshiron të ushtrojë veprimtarinë e saj dhe përvijon vlerat themelore në bazë të të cilave janë strukturuar, miratuar, dhënë dhe administruar kredite dhe shërbimet facilituese. Politikat e administrimit te riskut jane udhezuesi i domosdoshem qe i jep mundesine personelit ne bankë të realizojë objektivin e përgjithshëm të bankës për balancimin e cilësisë dhe përmasave të portofolit– duke arritur me kujdes objektivat për fitime maksimale me objektivin e ruajtjes se nivelit te duhur te standardeve dhe riskut.

### Tabela 6: Rreziku i kredise: informacion i pergjithshem (cdo tremujor)

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse një klient ose kundërpria e një instrumenti financiar dështon të shlyejë detyrimet e tij kontraktuale, dhe vjen kryesisht nga huatë ndaj

klientëve dhe bankave të tjera dhe investimeve në letra me vlerë. Banka ka krijuar një Komitet Krediti për mbikëqyrjen e miratimit e kërkesave për kredi, i cili funksionon në disa nivele. Kërkesat për kredi për shumën mbi 5% të kapitalit rregullator të bankës aprovohe me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës.

Divizioni i Administrimit të Riskut nëpërmjet Departamentit të riskut të kredive është përgjegjës për analizimin e riskut, aprovimet e kredive dhe procesin e firmosjes së kontratave apo monitorimin e portofolit. Këto struktura janë përgjegjëse për analizimin, miratimin/refuzimin e rastit deri tek disbursimi final e me pas monitorimin pas përcjelljes së informacionit të nevojshëm nga njesia shitesë, duke administruar analizimin e të gjitha risqeve të mundshme të lidhura me rastin.

Kredi me probleme janë kreditë e klasifikuara në tre kategoritë e fundit të klasifikimit të kredive, sipas Rregullores nga Banka e Shqipërisë për Administrimin e Rrezikut të Kredive . Shuma bruto (kryejë + interes) e tyre përbën totalin e kredive me probleme.

Credins Bank përlogarit fonde rezerve në bazë të dy standarteve, Rregullores së përcaktuar nga Banka e Shqipërisë për Administrimin e Rrezikut të Kredive dhe Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar(IFRS).

Fondet rezerve krijohen në momentin kur ekziston një evidence objektive për humbjen.

Evidencë objektive që një aktiv financiar ose grup aktivesh është i zhvlerësuar përfshin të dhënat e mbikëqyrura, në bazë të ngjarjeve të mëposhtme:

- a) Vështiresi financiare të huamarresit,
- b) Shkelje të kontratave,
- c) Falimentimi ose riorganizime të tjera financiare,
- d) Ndryshime negative në statusin e pagesave të huamarresit,
- e) Mashtrime nga ana e klientit

Provizionet sipas standarteve të Bankës së Shqipërisë përlogariten në përputhje të plote me standartet e përcaktuara në rregulloren “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë nga Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja”. Llogaritja bëhet në bazë mujore.

Provizionet sipas standarteve IFRS, llogariten për dy lloje fondesh:

- Fonde rezerve për humbje individuale të kredive
- Fonde rezerve për humbje kolektive të kredive

Kjo llogaritje bëhet në bazë mujore.

Më poshtë jepet teprica bruto e kredisë sipas maturitetit të mbetur sipas shportave të maturiteteve.

<b>Maturiteti i mbetur</b>	<b>Teprica bruto</b>
Deri 7 dite	463.382
7 dite - 1 muaj	3.437.395
1 - 3 muaj	8.972.019
3 - 6 muaj	12.244.965
6 - 12 muaj	16.040.937
1 - 5 vjet	39.507.638
> 5 vjet	17.098.715
<b>TOTALI</b>	<b>97.765.051</b>

Teprica bruto e kredisë dhënë rezidentëve sipas shpërndarjes gjeografike.

<i>Rrethi</i>	<i>Teprica bruto ne mije leke</i>
Tirane	80.185.364
Durres	1.520.903
Elbasan	259.941
Corovode	10.120
Shkoder	864.111
Korce	724.940
Vlore	252.688
Lushnje	411.928
Gjirokaster	94.421
Fier	824.936
Berat	109.833
Sarande	82.857
Peshkopi	125.036
Kukes	190.625
Lezhe	324.637
Burrel	42.644
Pogradec	7.309
Kavaje	373.607
Kruje	130.894
<b>Totali</b>	<b>86.536.792</b>

Teprica e kredise bruto dhene rezidenteve e ndare sipas sektoreve te ekonomise.

<i>Deget e ekonomise</i>	<i>Teprica bruto ne mije leke</i>
<i>Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura</i>	154.372
<i>Peshkimi</i>	18.033
<i>Industria nxjerrëse</i>	584.045
<i>Industria përpunuese</i>	8.930.369
<i>Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit</i>	1.996.271
<i>Ndërtimi</i>	14.576.259
<i>Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak</i>	33.680.439
<i>Hotelet dhe restaurantet</i>	2.662.425
<i>Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni</i>	588.389
<i>Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.</i>	30.082
<i>Administrimi publik</i>	44.917
<i>Arsimi</i>	1.633.942
<i>Shëndeti dhe veprimtaritë sociale</i>	241.797
<i>Shërbime kolektive, sociale dhe individuale</i>	10.302.385
<i>Të tjera</i>	1.048.707
<i>Individët</i>	10.044.361
<b>TOTAL</b>	<b>86.536.792</b>

Shuma e kredive qe iu ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas shperndarjes gjeografike dhe shpenzimet per provigjone.

<i>Shperndarja gjeografike</i>	<i>Kredi me probleme</i>	<i>Fond provigjoni</i>
Tirane	19.041.698	8.430.185
Durres	158.330	79.975
Elbasan	30.860	28.612
Corovode	-	-
Shkoder	63.649	59.674
Korce	16.340	13.787
Vlore	10.901	9.043
Lushnje	26.042	25.154
Gjirokaster	381	341
Fier	173.163	84.148
Berat	2.978	2.044
Sarande	1.746	1.590
Peshkopi	601	601
Kukes	24.175	6.787
Lezhe	71.599	66.686
Burrel	1.270	1.190
Pogradec	-	-
Kavaje	20.818	20.271
Kruje	16.781	13.601
<b>Totali</b>	<b>19.661.331</b>	<b>8.843.691</b>

Shuma e kredive qe iu ka kaluar afati dhe atyre me probleme sipas sektoreve, dhe shpenzimeve per provigjone.

	Kredi me probleme	Fond provigjoni
Deget e ekonomise		
<i>Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura</i>	13.119	11.014
<i>Peshkimi</i>	2.337	1.454
<i>Industria nxjerrëse</i>	429.820	429.820
<i>Industria përpunuese</i>	3.229.623	679.641
<i>Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit</i>	295.221	153.490
<i>Ndërtimi</i>	7.322.592	3.024.969
<i>Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikuljeve shtëpiak</i>	4.647.268	2.734.626
<i>Hotelet dhe restorantet</i>	378.685	262.650
<i>Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni</i>	12.163	7.738
<i>Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.</i>	0	0
<i>Administrimi publik</i>	0	0
<i>Arsimi</i>	358.157	71.638
<i>Shëndeti dhe veprimtaritë sociale</i>	36.219	36.219

<i>Shërbime kolektive, sociale dhe individuale</i>	1.097.282	609.357
<i>Të tjera</i>	942.468	190.053
<i>Individët</i>	896.377	631.021
<b>TOTAL</b>	<b>19.661.331</b>	<b>8.843.691</b>

Ndryshimet ne fondet rezerve per humbjet nga kredite.

<b>FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA</b>	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e fshira	Korigjime të	Teprica në
Llogaritë	fillim	provigjoneve	provigjoneve	gjatë periudhës	tjera gjatë periudhës	fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore						
FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	7.769,91		-			7.769,91
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	1.327.348,55	544.021,25	84.760,85		-22.892,91	1.783.212,63
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	3.163.328,21	54.932,39	298.684,26		-35.843,11	2.938.981,53
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	4.028.133,88	496.070,85	27.032,84	569.138,50	83.290,13	3.936.578,65
FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë 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	-	-				-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-				-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-				-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	117.592,55	7.000,00			85,91	124.678,46
FR për zhvlerësimin						

	-	-				-
FR për zhvlerësimin FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-				-
FR për rreziqe e shpenzime	1.320.682,3 7	109.668,74	226.715,30		1.566,89	1.205.202,70
FR specifike të tjera	31.525,00					31.525,00
<b>Totali</b>	<b>9.996.380</b>	<b>1.211.693</b>	<b>637.193</b>	<b>569.139</b>	<b>26.207</b>	<b>10.027.949</b>

**Tabela 7: Rreziku i kredise: Informacion mbi portofolin e kredise sipas metodes standarde (cdo tremujor)**

Informacion per institucionet e jashtem te vleresimit te kredise per secilen klase ekspozimi:

Në bazë të urdherit me datë 27/04/2015, "Mbi njohjen e institucioneve të jashtme të vlerësimit të kredisë, të pranuar", Banka e Shqipërisë ka publikuar listën e ECAI të cilat mund të përdoren nga bankat për llogaritjen e ponderimit në bazë të rregullores mbi "Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

Lista e ECAI të cilat mund të përdoren nga Banka:

1. Moody's
2. Fitch
3. Standard and Poor's
4. Japan Credit Rating (JCR)

Banka Credins aktualisht përdor për qëllime të mjaftueshmërisë së kapitalit tre agjencitë e para të vlerësimit.

Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	
Ekspozime (kredi) me probleme;	
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	Moody's, Fitch; Standard&Poor's
Zëra të tjerë	
Pozicionet e titullimit SA	Moody's, Fitch; Standard&Poor's

<b>RREZIKU I KREDISE</b>	<b>Para aplikimit të teknikave të zbutjes</b>	<b>Pas aplikimit të teknikave të zbutjes</b>
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)</b>	<b>156.884.673.205</b>	<b>151.659.384.885</b>



Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	35.430.952.999	35.430.952.999
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	657.684.665	657.678.025
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;		
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	15.504.217.387	13.861.559.358
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	33.890.818.953	32.243.554.460
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	9.488.106.302	8.550.257.845
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	29.815.905.479	29.750.965.383
Ekspozime (kredi) me probleme;	10.075.127.739	10.063.415.267
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	11.191.854.801	10.270.996.668
Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;		
Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;		
Zëra të tjerë	10.830.004.880	10.830.004.880
Pozicionet e titullimit SA		
nga të cilat: rritullzime		

<b>Ekspozime te zbritshme nga kapitali rregullator</b>	<b>Vlera ne bilanc</b>
Mjete te patrupezuara	128.086.516
Interesa pjesemarrrese (investime ne pjesemarrje)/filiale	74.930.560

**Tabela 8: Teknikat e zbutjes se rrezikut (cdo tremujor)**

<b>Mbrojtja e financiar e kredise</b>	<b>Vlera e ekspozimit neto pas perdorimit te teknikave te zbutjes</b>
Kolaterali Financiar	<b>151.659.384.885</b>
Netimi ne bilanc	
Marveshje tip te netimit/kompensimit	

Mbrojtje te tjera te pranueshme	
<b>Mbrojtja e pafinancuar e kredise</b>	
Garanci	
Kundergranaci	
Derivativet e kredise	

### 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 rregullator 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.

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.

Banka llogarit vetëm riskun e tregut për pozicionin e hapur valutor, ku në bazë të rregullores për mjaftueshmërinë e kapitalit banka llogarit kërkesë për kapital në lidhje me riskun e tregut nëse pozicioni valutor është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.

Rreziqet e tregut	Ekspozimi i ponderuar me risk	Kerkesa per kapital
<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	1.390.847.035	111.267.763
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	1.390.847.035	111.267.763
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-	-
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	1.390.847.035	111.267.763
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 baze të përcaktuar në këtë rregullore.

Sipas kësaj metode, kërkesa për kapital llogaritet si mesatarja e tre viteve të fundit të të ardhurës neto, sipas çdo periudhe raportuese. Kërkesa për kapital për periudhen është bazuar në të ardhurën neto të tre viteve të fundit dhe një koeficienti  $\alpha$  prej 15%.

Aktiviteti bankar	Treguesi			Kredi dhe paradhënie			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT	VITI-3	VITI-2	VITI-1		
<b>1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)</b>	4.607.202.798	5.314.049.156	6.502.172.576				821.171.226	10.264.640.331

**Tabela 14: Rreziku i normes se interesit ne librin e bankes.**

Rreziku i normës së interesit ndaj të cilit janë ekspozuar portofolet e Bankës është rreziku i humbjes nga luhatjet e flukseve të ardhshme të parasë ose vlerës së drejtë të instrumenteve financiare për shkak të ndryshimit të normave të interesit të tregut.

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmerine e te gjithë pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise se normave te interesit. Banka mat rrezikun e normave të interesit, bazuar në udhëzimin “Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës” datë 30.04.2013, nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit.

Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet te jete nen 20% ne menyre qe banka te mos konsiderohet teper e rrezikuar ndaj rrezikut te normave te interesit.

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

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

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

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar ne intervalin kohor sipas maturimit të tyre
- Pozicionet me norme te ndryshueshme jane caktuar sipas datës se ardhshme te rishikimit te normes se interesit.
- Pozicionet me maturitet të papërcaktuar ose për të cilat nuk njihet periudha e ndryshimit të normës së interesit apo kjo periudhë nuk mund të përcaktohet me siguri, shperndahen duke u bazuar ne metodologjine e brendshme te bankes “Modelimi I Cmimeve te brendshëm dhe Rrezikut te Normes se Interesit per produktet me maturitet te papercaktuar /produktet te administrueshme”. Përcaktimi i ketij modeli bazohet kryesisht ne volume historike, normat historike te interesit dhe modelit te brendshem te likuiditetit.
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shperndahen sipas mënyrës së përcaktuar më poshtë:
  - a. në intervalin kohor “at sight” (menjëherë/pa afat) vendoset një përqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhëse dhe depozitave pa afat;
  - b. në intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet” vendosen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmban intervali, llogaritë e mbetura (75%) e atyre të përfshira në shkronjën “a” më sipër;

- Rezerva e detyrueshme në lekë pranë Bankës së Shqipërisë caktohen në zonën kohore “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së interesit
- Kreditë me problem caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”.

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës përlogaritet me frekuencë tremujore.

Forma totale		Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR		Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR)	LEK	76,471
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR)	EUR	(392,149)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR)	USD	(62,146)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR)	DYTESORE	(4,477)
2.	<b>NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT</b>		(382,301)
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		15,103,641
4.	<b>(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100</b>		-2.531%

**Tabelë 15: Rreziku i likuiditetit (çdo tremujor)**

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të përmbushë pagesën e angazhimeve që lindin nga detyrimet financiare.

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

Likuiditeti afatshkurtër administrohet nga Departamenti i Thesarit, ndërsa likuiditeti afatmesëm dhe afatgjatë administrohet nga Komiteti i Aktiveve dhe Detyrimeve ALCO. Divizioni i Administrimit të Riskut raporton në mënyrë periodike në ALCO dhe Departamenti i Thesarit mbi ekspozimin ndaj rrezikut të likuiditetit.

Departamenti i Thesarit mban një portofol aktivesh me likuiditet afatshkurtër, përbërë nga letra me vlera me maturim afatshkurtër, hua dhe paradhënie ndaj bankave të tjera dhe facilitete të tjera ndërbankare, për të siguruar një nivel të mjaftueshëm likuiditeti të Bankës.

Raportet ditore të Thesarit si edhe ato javore e mujore të Drejtorisë së Risqeve të Tjera mbulojnë pozicionin e likuiditetit të Bankës. Të gjitha politikat dhe procedurat janë subjekt i rishikimeve dhe aprovimeve nga ALCO.

Mënyrat kryesore të përdorura nga Banka për administrimin e rrezikut të likuiditetit janë raportet e likuiditetit dhe vlerësimi i hendekut për periudha specifike. Banka përlogaritet dhe siguron në çdo kohë respektimin e treguesit të aktiveve likuide ndaj pasiveve afatshkurtra sipas përcaktimit të rregullorës përkatëse.

Tabela më poshtë paraqet gjendjen e likuiditetit, bazuar në rregulloren e Bankës së Shqipërisë, nr.71 “Për Administrimin e Rrezikut të Likuiditetit”.

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	2,187,915	495,651	1,816,982	273,165	4,773,712
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar	3,807,512	541	55,417	(0)	3,863,470

3	me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	13,245,420				13,245,420
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	7,929,771				7,929,771
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj					
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së SHqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Sh					
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë		875,373	6,122,020	469,592	7,466,986
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare					
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë		1,833,900		175,880	2,009,780
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");	2,991,863				2,991,863
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A +;					
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;					
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuar, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave";					
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përfshirë letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)					
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë					
<b>A</b>	<b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>	<b>30,162,481</b>	<b>3,205,466</b>	<b>7,994,419</b>	<b>918,636</b>	<b>42,281,002</b>
<b>B</b>	<b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT</b>	<b>63,701,716</b>	<b>7,334,683</b>	<b>40,554,767</b>	<b>1,228,838</b>	<b>112,820,004</b>
<b>C</b>	<b>TREGUESI I LIKUJDITIT (në %)</b>	<b>Java I</b>	<b>Java II</b>	<b>Java III</b>	<b>Java IV</b>	
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen LEK)	49.26	48.37	46.78	47.35	
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	24.65	24.55	24.40	24.67	
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	38.50	38.16	37.17	37.48	

(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	TOTAL
<b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE</b>	<b>21,644,511.82</b>	<b>1,041,736.5</b>	<b>6,494,430.0</b>	<b>5,680,300.0</b>	<b>8,975,865.1</b>	<b>1,233,018.3</b>		<b>45,069,861.8</b>
Arka	4,773,712.09							4,773,712.1
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	1,365,762.07							1,365,762.1
Rezerva të detyruara	1,230,340.42	638,703.90	1,723,677.5	2,788,318.6	3,502,727.7	1,198,826.5		11,082,594.5
Depozita në bankën qendrore								
Hua për bankën qendrore								
Llogari të pakthyera në bankën qendrore								
Llogari të tjera në bankën qendrore								

Bono thesari	1,412,338.78	402,987.05	3,294,058.0	2,711,258.5	5,285,105.5			13,105,747.9
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore								
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	7,860,634.02							7,860,634.0
Depozita në institucione financiare	2,009,861.25	-	1,465,592.87	-	71,442.0	-		3,546,896.1
Hua për institucione financiare	2,991,863.19	45.56	-	116,422.6	116,589.9	1,915	-	3,226,836.5
Llog të tjera në institucione financiare	-	-	11,101.6	64,300.4	-	32,276.6	-	107,678.6
Të dyshimta								-
<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>487,021.8</b>	<b>3,437,394.6</b>	<b>8,972,018.9</b>	<b>12,244,965.4</b>	<b>16,040,936.8</b>	<b>39,507,638.1</b>	<b>17,098,714.5</b>	<b>97,788,690.2</b>
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	452,676.98	2,829,156.83	7,906,476.9	9,076,238.2	13,848,841.5	18,271,227.7	15,950,225.9	68,334,844.0
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët								-
Hua në ndjekje	10,705.32	608,237.74	1,065,542.01	3,168,727.28	2,192,095.39	1,575,079.4	1,148,488.6	9,768,875.7
Hua nënstandarde						9,847,066.7		9,847,066.7
Hua të dyshimta						5,877,685.6		5,877,685.6
Hua të humbura						3,936,578.7		3,936,578.7
Llogari rrjedhëse të klientëve	23,639.53							23,639.5
Llogari të tjera të klientëve								
Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë								
<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	<b>9.7</b>							<b>9.7</b>
Llogari rrjedhëse	9.7							9.7
Kredi								
Llogari të pakthyera në afat								
Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë								
Llogari të tjera								
<b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>	<b>14,181.1</b>	<b>118,680.4</b>	<b>340,279.2</b>	<b>90,214.2</b>	<b>1,227,500.0</b>	<b>4,195,589.0</b>	<b>3,889,600.0</b>	<b>9,876,043.8</b>
Letra me vlerë me të ardhura fikse	14,181.1	110,091.0	327,472.7	82,674.7	1,027,500.0	3,595,589.0	2,704,600.0	7,862,108.6
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme		8,589.3	12,806.5	7,539.5	200,000.0	600,000.0	1,185,000.0	2,013,935.3
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo								
Të tjera								
<b>MJETE TË TJERA</b>		<b>33,187.4</b>	<b>812,362.1</b>	<b>7,608.4</b>	<b>6,893.1</b>	<b>15,474.4</b>	<b>3,915,551.9</b>	<b>4,791,077.3</b>
<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>								
<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>								
<b>TË TJERA</b>	<b>752,067.8</b>		<b>150,418.5</b>					<b>902,486.3</b>
<b>MJETE TË</b>							<b>1,271,896.1</b>	<b>1,271,896.1</b>

<b>QËNDRUESHME</b>								
Interesa pjesëmarrës dhe filiale							74,930.6	74,930.6
Mjete të qëndrueshme të tjera							1,196,965.6	1,196,965.6
<b>Totali i aktivitet</b>	<b>22,897,792.3</b>	<b>4,630,998.8</b>	<b>16,769,508.7</b>	<b>18,023,088.1</b>	<b>26,251,195.1</b>	<b>44,951,719.8</b>	<b>26,175,762.6</b>	<b>159,700,065.3</b>

(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	TOTAL
<b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>	<b>959,247.6</b>	<b>3,399.9</b>	<b>118,741.5</b>	<b>1,346,615.1</b>	<b>175,385.3</b>	<b>884,092.3</b>	-	<b>3,487,481.6</b>
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								
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	894,004.9							894,004.9
Depozita të marra nga institucionet financiare	2,285.3	3,399.9	100,367.0	32,320.1	175,385.3	10,700.0		324,457.6
Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	18,374.5	-	-	873,392.3		891,766.8
Llogari të tjera të institucioneve financiare	62,957.3	-	-	<b>1,314,295.0</b>				1,377,252.3
<b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>	<b>11,500,738.8</b>	<b>8,045,966.5</b>	<b>19,048,013.2</b>	<b>31,445,277.7</b>	<b>32,068,112.9</b>	<b>16,453,168.0</b>		<b>118,561,277.1</b>
Llogari rrjedhëse	619,872.1	1,151,191.1	3,542,126.5	5,313,189.8	7,084,253.1			17,710,632.7
Llogari depozitash pa afat	7,630,815.2							7,630,815.2
Llogari depozitash me afat	3,247,503.4	6,539,237.9	13,367,232.1	25,816,754.3	24,969,840.8	16,453,076.4		90,393,644.9
Llogari të tjera të klientëve	2,548.1	355,537.5	2,138,654.6	315,333.6	14,019.0	91.6		2,826,184.3
<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	<b>4,653,362.7</b>	<b>2,860,203.3</b>	<b>1,608,596.1</b>	<b>208,813.2</b>	<b>374,451.4</b>	<b>217,184.1</b>		<b>9,922,610.7</b>
Llogari rrjedhëse	2,639,213.6	1,333,837.0	476,370.4					4,449,421.0
Llogari depozitash pa afat								
Llogari depozitash me afat	2,014,149.0	1,526,366.3	1,130,000.0	206,587.5	370,000.0	-		5,247,102.8
Hua të marra nga administratat publike			2,225.7	2,225.7	4,451.4	217,184.1		226,086.9
Llogari të tjera të administratave publike								
<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>								
Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë								
Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo								
Të tjera								
<b>DETYRIME TË TJERA</b>		<b>198,344.3</b>						<b>198,344.3</b>

<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	<b>1,035,618.8</b>							1,035,618.8
<b>LLOGARI MARRËDHËNIESH</b>								
<b>TË TJERA</b>	<b>848,329.4</b>							848,329.4
<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>5,062.0</b>	<b>58,703.5</b>	<b>202,272.4</b>	<b>603,738.9</b>	<b>341,489.9</b>	<b>894,363.1</b>	<b>14,882,000.9</b>	16,987,630.7
Ndihmat dhe financimi publik		-						-
Fonde rezervë	5,062.0	58,703.5	132,341.9	280,723.7	248,093.2	294,876.7	216,926.7	1,236,727.7
Borxh i varur			69,930.5			599,486.4	4,213,262.1	4,882,679.0
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)							6,636,192.1	6,636,192.1
Primet e aksioneve							2,369,594.9	2,369,594.9
Rezervat							1,446,025.1	1,446,025.1
Fitimet e pashpërndara				323,015.2				323,015.2
Fitimi i vitit në vazhdim					93,396.7		-	93,396.7
<b>Totali i pasivit</b>	<b>19,002,359.2</b>	<b>11,166,617.4</b>	<b>20,977,623.2</b>	<b>33,604,445.0</b>	<b>32,959,439.4</b>	<b>18,448,807.4</b>	<b>14,882,000.9</b>	<b>151,041,292.5</b>