otpbank

RAPORTIME PERIODIKE

30-SEP-23

PËRMBAJTJA

01_ Informacion i përgjithshëm për bankën

02_ Të përgjithshme

03_ Bilanci Kontabël (Aktiv - Pasivet) dhe Zërat jashtë Bilancit

04_ Pasqyra e Llogarisë "Të ardhura dhe shpenzime" dhe Treguesit e Rentabilitetit

05_ Struktura e Kapitalit Rregullator

06_ Mjaftueshmëria e Kapitalit

07_ Mjaftueshmëria e Kapitalit për Rrezikun e Kredisë, Rrezikun e Tregut dhe Rrezikun Operacional

08_ Rreziku i Kredisë dhe Rreziku Operacional

09_ Teknikat e zbutjes së rrezikut

10_ Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas degëve të Ekonomisë dhe shperndarjes gjeografike

11_ Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas maturitetit të mbetur

12_ Kreditë sipas kalimit të afatit të kthimit. Fondet Rezervë për humbjet nga kreditë

13_ Rreziku i Normës së Interesit në Librin e Bankës

14_ Rreziku i Likuiditetit

15_ Depozita ekuivalente e kapitalit dhe Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut

01

INFORMACION I PËRGJITHSHËM PËR BANKËN

01. Emri i Subjektit:	*Banka OTP Albania*
02. Forma ligjore:	*Shoqëri Aksionare*
03. Zyra qëndrore e shoqërisë në Shqipëri:	*Tiranë, Bulevardi Dëshmorët e Kombit, Twin Towers, Kulla 1, kati 9*
04. Numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS):	*K41424801U*
05. Data e Regjistrimit:	*24/02/2004*
06. Data e themelimit:	*12/11/03*
07. Kapitali:	*6.740.900.000,00*
08. Vlera e kapitalit të shlyer:	*6.740.900.000,00*
09. Numri i aksioneve:	*67.409,00*
09.1 Vlera nominale:	*100.000,00*
10. Aksionarët:	*OTP Bank Nyrt*
11. Forma juridike:	*Shoqëri Aksionare*
12. Adresa:	*1051 Budapest, Nádor utca 16*
13.1 Numri i Aksioneve:	*Me të drejtë vote : 67.409,00* *Pa të drejtë vote : 0*
13.2 Përqindja e pjesëmarrjes:	*100%*
14. Objekti i aktivitetit:	***a.*** *Pranimi i depozitave monetare ose i fondeve të tjera të ripagueshme nga publiku dhe përdorimi i tyre për dhënie kredie e vendosje në emër dhe për llogari të vet;* ***b.*** *Dhënie huash të të gjitha llojeve;* ***c.*** *Faktoring dhe financim të transaksioneve tregtare;* ***d.*** *Qira financiare;* ***e.*** *Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave;* ***f.*** *Ofrim garancish dhe marrje angazhimesh;* ***g.*** *Tregtimin për llogari të vetën ose për llogari të klienteve;* ***i.*** *instrumente të tregut të parasë;* ***ii.*** *këmbim valutor;* ***iii.*** *produkte derivate;* ***iv.*** *instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlersimin e normës së interesit;* ***v.*** *letra me vlerë të transferueshme;* ***vi.*** *instrumente të tjera të negociueshme dhe aktive financiare;* ***vii.*** *pjesëmarrjen në emëtimin e të gjitha llojeve të letrave me vlerë;* ***h.*** *Ndërmjetësim për transaksionet monetare të mëposhtme;* ***i.*** *administrimin e aktiviteteve 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;* ***iii.*** *sigurimin dhe transferimin e informacionit financiar* ***i.*** *Shërbime këshilluese ndërmjetësimi dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha aktivitetet e përcaktuara në pikat (a)-(h) më sipër;* ***j.*** *Emëtimin dhe administrimin e instrumenteve të pagesës* ***k.****Të ushtrojë veprimtarinë e ndërmjetësimit në sigurime dhe risigurim si edhe çdo aktivitet tjetër që mund të konsiderohet i nevojshëm apo i domosdoshëm për aktivitetin e Bankës si edhe çdo aktivitet tjetër financiar që përcaktohet nga licencat e Bankës lëshuar nga autoritetet kompetente.*
15. Administratori/ët	*Bledar Shella*

Banka OTP Albania operon në të gjithë Shqipërinë nëpërmjet rrjetit të saj me 50 degë me një numër total të stafit prej 754

Këshilli Mbikqyrës është organ mbikëqyrës dhe vendimmarrës. Ai është i përbërë nga një numër prej 5 (pesë) anëtarësh që janë emëruar me një mandat 4-vjeçar nga Asambleja e Aksionarit të vetëm, të cilët zotërojnë njohuri dhe përvojë në fusha të ndryshme, aftësi manaxhuese të konfirmuara dhe vendimmarrje të orientuar drejt riskut dhe tolerancës ndaj riskut, duke u siguruar kështu që vendimet e saj të jenë objekt i një analize të detajshme. Këshilli Drejtues i Bankës OTP Albania ka një shumicë anëtarësh të pavarur të cilët sigurohen në çdo kohë që të mos jenë të përfshirë në një situatë konflikti interesi me Bankën dhe aksionarin e saj.

Anëtarët e Këshillit Mbikqyrës

(plotësohet nëse është Sh.a me dy nivele)

Gabor Kolics (Kryetar)
Arpad Sranko (Nen Kryetar)
Adrian Civici (Anëtar)
Janos Veres (Anëtar)
Armand Duka (Anëtar)

Z. Gabor Kolics - Kryetar i Këshillit Drejtues

Gabor Kolics, shtetas Hungarez, është i diplomuar nga Universiteti i Shkencave Ekonomike për Marrëdhënie Ndërkombëtare dhe Ekonomiks. Z. Kolics punon në industrinë bankare që prej vitit 2004, vit në të cilin është bashkuar me Grupin OTP si Analist i Riskut.
Për një periudhë të shkurtër, ai u promovua si Menaxher i Lartë i Departamentit të Blerjes dhe Koordinimit të Bankave. Prej vitit 2019, Z. Gabor Kolics është drejtor menaxhues i Drejtorisë së Blerjeve dhe Integrimit të Grupit, përgjegjës për ekzekutimin e projekteve të Merger & Acquisition dhe integrimit të OTP Group, si dhe funksionin e kontrollit, raportimit dhe planifikimit në Divizionin e Bankave Tregtare.
Ndërmjet Dhjetorit të vitit 2017 dhe 2021, z. Kolics ka qenë kryetar i Bordit të Drejtorëve të Vojvodanska Banka gjatë bashkimit të saj me OTP banka Srbija, më pas me Societe Generale Srbija. Që nga maji i vitit 2021 z. Kolics është anëtar i bordit të drejtorëve të OTP banka Srbija dhe prej 2011, Z. Kolics është Kryetar i Bordit Mbikëqyrës të Fondit të Kapitalit Sipërmarrës të Portofolit.
Z. Kolics ka patur disa anëtarësime të tjera në filialet e Grupit OTP, duke përfshirë atë të CKB Bank (Mali i Zi) dhe DSK Bank (Bullgari). Në dhjetor 2022, Z. Gabor Kolics është kryetar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania.

Z. Arpad Sranko - Zv / Kryetar i Këshillit Drejtues

Z. Arpad Sranko, shtetas Hungarez, është i diplomuar nga Universiteti i Shkencave Ekonomike dhe Admistrimit Publik të Budapestit, Fakulteti i Ekonomisë dhe ka përfunduar studimet në drejtimin special parësor "Politika Ekonomike" dhe drejtim special dytësor "Internet". Z. Sranko ka një karrierë 14 vjeçare në sektorin bankar që fillon në vitet 2005, përpara krizës financiare. Ai ka ndjekur dhe ka marrë pjesë nga afër në ndryshimet thelbesore që kanë ndodhur në industrinë bankare. Z. Sranko është rritur profesionalisht ndër vite dhe sot ai mban pozicionin e Drejtorit të Departamentit të Strategjisë, Planifikimit dhe Analizës së Filialeve të Huaja, në OTP Bank Plc. Aktiviteti i tij mbulon operacionet kryesisht të fokusuara në industrinë bankare në 10 shtete anëtare të Grupit OTP, në Rajonin Qendror, Lindor dhe Juglindor të Evropës dhe në Bashkësinë e Shteteve të Pavarura. Z. Srankó ka fituar njohuri të paçmueshme për operacionet bankare, duke u fokusuar kryesisht në: performancën financiare, aktivitetin e biznesit dhe ecurinë e shitjeve, përfitueshmërinë e produktit dhe të linjës së biznesit si dhe në kontrollin e kostos. Z. Srankó ka qenë anëtar i Këshillit Mbikëqyrës të OTP Banka Hrvatska dhe anëtar i Bordit të Drejtorëve të OTP Building Society Ltd në Hungari. Së fundmi, në Mars 2019, ai është emëruar Kryetar i Komitetit të Kontrollit dhe Zv. Kryetar i Këshillit Drejtues të OTP Bank Albania.

Z. Adrian Civici - Anëtar i Këshillit Drejtues

Z. Adrian Civici, shtetas shqiptar, ka diplomë dhe Master në Ekonomi Bujqësore nga Universiteti Bujqësor i Tiranës, në Shqipëri, një Ph.D. në Administrim Biznesi nga Universiteti Bujqësor i Tiranës, në Shqipëri, dhe Ph.D. në Ekonomi nga ENSA.M (Instituti Kombëtar i Arsimit të Lartë në Shkencat Bujqësore të Montpellier, Francë). Ai ka kryer studimet e tij postdoktorale në vitin 1995. Në vitin 2009, Z. Civici ka marrë titullin Ordre des Palmes Académiques nga Akademia Franceze e Shkencave në Francë, ndërsa në vitin 2011 ka marrë titullin shkencor "Profesor në Shkencat Ekonomike "nga Universiteti i Tiranës, Shqipëri.
Z. Civici e filloi karrierën e tij në vitin 1983 si një ekonomist agrar në një fermë shtetërore bujqësore. Në vitin 1984, ai mori postin e lektorit dhe kërkuesit në Departamentin e "Administrimit dhe organizimit" në Universitetin Bujqësor të Tiranës, Shqipëri. Nga viti 1992 deri në vitin 1994 mbajti postin e Zëvendësdekanit të Fakultetit të Bujqësisë në Tiranë. Në vitin 1998 u emërua Këshilltar i Ministrit të Financave dhe Kryetar i "Qendrës për Zhvillim të Qëndrueshëm", në Tiranë, Shqipëri. Nga viti 2002 deri në vitin 2006, Z. Civici mbajti postin e Drejtorit të Strategjisë Kombëtare për Zhvillim Socio-Ekonomik në Ministrinë e Financave, Shqipëri. Më vonë, nga viti 2005 deri në vitin 2014, ai u zgjodh Anëtar i Këshillit Mbikëqyrës të Bankës Kombëtare të Shqipërisë. Në vitin 2007 u emërua Dekan i Universitetit Europian të Tiranës, Shqipëri dhe në vitin 2011 Drejtor i Shkollës Doktorale. Që nga viti 2014, Z. Civici është emëruar staf kyç i katedrës europiane Jean Monnet (Shqipëria drejt BE-së dhe Zhvillimit Rajonal "ALEURD") dhe President i Universitetit Europian të Tiranës, Shqipëri. Z. Adrian Civici ka botuar libra të shumtë, artikuj shkencorë, hulumtime kërkimore dhe studime në shtypin kombëtar dhe ndërkombëtar, si dhe në revista shkencore ndërkombëtare.

Dr. Janos Veres - Anëtar i Këshillit Drejtues

Dr. Janos Veres, një shtetas Hungarez, është diplomuar në Inxhinieri në Fakultetin e Shkencave Bujqësore të Universitetit të Debrecenit (Hungari) dhe ka kryer studimet e doktoraturës për Ekonomi në Universitetin Karl Marx, Budapest (Hungari).Dr. Veres ka një përvojë 32 vjeçare në sektorët publikë dhe privatë. Nga viti 1997 deri në vitin 2002, Dr. Veres ka qenë Kryetar i Dhomës së Tregtisë për rajonin Szabolcs-Szatmár-Bereg. Ai ka qenë një anëtar i zgjedhur i Asamblesë Kombëtare/Parlamentit të Hungarisë (1994-2014) dhe përgjatë viteve Dr. Veres ka zhvilluar një karrierë në politikë ku ia vlen të përmenden pozicionet si: Sekretar i Shtetit në Ministrinë e Financave (2003-2004), Sekretari i Shtetit në Zyrën e Kryeministrit (2004-2005) dhe Ministrër i Financave (2005-2009). Në pozicionin e tij si Ministër, Dr. Veres ka qenë përgjegjës për çështjet rregullatore, mbikëqyrëse dhe monitoruese të sektorit bankar dhe të institucioneve të tjera financiare, për çështjet e taksimit të ekonomisë, për të gjithë fushën e buxhetit dhe manaxhimit të aseteve shtetërore. Ai gjithashtu përgatiti dhe zbatoi një skemë të suksesshme për të manaxhuar ndikimet e krizës financiare të vitit 2008. Dr. Janos Veres është zgjedhur Kryebashkiak i vendlindjes së tij, Nyírbátor (2002 - 2003) dhe tani vazhdon të japë kontributin e tij të vyer në Këshillin Bashkiak të Nyirbatorit.Sa lidhur me karrierën e tij akademike, në vitin 2009 Dr. Veres ka qenë Docent në Universitetin e Debrecen dhe është autor i shumë botimeve në fushën financiare dhe ekonomike për Universitetet Hungareze dhe të huaja. Duke filluar nga Mars, 2019 Dr. Veres është anëtar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania.

Z. Armand Duka - Anëtar i Këshillit Drejtues

Z.Armand Duka, shtetas Shqiptar, është diplomuar në Universitetin e Tiranës (Shqipëri), Dega e Ekonomisë për Industri në vitin 1986. Z. Duka ka filluar karrierën në profesionin e Ekonomistit në Parkun e Mallrave në Burrel në vitet 1986-1990. Gjatë viteve 1990-1991, Z. Duka ka ushtruar profesionin e tij si ekonomist në parkun e mallrave të eksportit në Durrës. Duke filluar nga viti 1993, Z. Armand Duka është sipërmarrës në sektorë të tjerë privatë, zotërues dhe aksionar në disa biznese të mirënjohura, ku rikonfirmon kështu aftësitë e tij shumë të mira manaxhuese dhe drejtuese.Z. Armand Duka është zgjedhur President i Federatës Shqiptare të Futbollit në vitin 2002, post të cilin e mban dhe aktualisht duke u rizgjedhur në vitet 2006-2010-2014-2018. Gjatë këtyre viteve në krye të Federatës Shqiptare të Futbollit ka mbajtur dhe këto detyra: Anëtar i Komitetit të Fededartave në UEFA (2008-2012); Zv/Kryetar i Komitetit të Federatave Kombëtare në UEFA (2006-2008); Zv/Kryetar i Komitetit të Kompeticioneve të Ekipeve Kombëtare (2008-2013); Zv/Kryetar i Komitetit të Federatave Kombëtare (2013-2016); Zv/ Kryetar i Komitetit HatTrick (2016-sot); Anëtar i Komitetit të Federatave në FIFA (2008-2012) dhe Anëtar i Komitetit Organizator të Kupës së Konfederatave (2012-2017).Ndër vite, Z. Armand Duka është nderuar me disa tituj, ku mund të përmendim: titullin "Qytetar Nderi" (1998) akorduar nga Bashkia e Shijakut dhe titujt "Nderi i Qytetit" (2001), "Simbol i Qytetit të Durrësit"(2002) dhe "Dyrrah – 3000" (2003) akorduar nga Bashkia e Qytetit të Durrësit dhe Shoqata "Durrësi". Në vitin 2010, Presidenti i Republikës së Shqipërise, Z.Bamir Topi e dekoron me titullin e lartë "Naim Frashëri" të Klasit të Parë, për kontribut të shquar, në drejtimin dhe zhvillimin e futbollit shqiptar. Në vitin 2019, Z. Duka akordohet me titullin "Konsull nderi i Hungarisë" për Republikën e Shqipërisë.Duke filluar nga Tetor, 2019 Z. Armand Duka është anëtar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania.

Struktura e Aksionarëve

Subjekti: *OTP Bank Nyrt, 1051 Budapest, Nádor utca 16*
% e pjesëmarrjes në Bankë: *100%*
Kapitali Social i nënshkruar dhe paguar është: *28,000,001,000 HUF*
Struktura aksionare e OTP Bank Nyrt është e përbërë si më poshtë vijon *(aksionarë me mbi 5%)*:

Aksionari	*% e pronësisë*	*Me të drejtë vote*
MOL (the Hungarian Oil and Gas Company	*8.57%*	*8.59%*
Kafijat LTD	*7.04%*	*7.05%*
Groupama Group	*5.09%*	*5.10%*

(përditësimi I fundit: 30 qershor 2022)

Kodi i Etikës

Kodi i Etikës së Bankës OTP Albania (në vijim referuar si "Banka") formulon udhëzime dhe kërkesa të qarta dhe të pagabueshme si për Bankën, ashtu edhe për degët e saj, në lidhje me operacionet etike të biznesit, me qëllim mbrojtjen e vlerave të Bankës.

Banka miratoi Kodin e Etikës të Grupit në përputhje me ndryshimet dhe kërkesat e jashtme dhe të brendshme, Kod i cili i nënshtrohet ndryshimeve dhe zhvillimeve të vazhdueshme.
Kodi i Etikës bazohet në standarde ndërkombëtare, praktikat më të mira dhe përvojat e veta operacionale, të cilat marrin në konsideratë kërkesat e vendosura për Bankën dhe realizimin e tyre praktik. Sistemi i qeverisjes së korporatës të Bankës i shërben njëkohësisht besimit dhe kënaqësisë së klientit, rritjes së vlerës së aksionarëve dhe përgjegjësisë sociale.

Pajtueshmëria me rregullat e etikës dhe funksionimin etik brenda Bankës mbikëqyret nga House Committee, në përputhje me parimet dhe format e pritura të sjelljes të përcaktuara në Kodin e Etikës. Banka ofron mundësinë që këto shkelje të Kodit të Etikës të raportohen qoftë personalisht, përmes telefonit ose me postë elektronike; për më tepër, banka ndërmerr çdo veprim të mundshëm për të mbrojtur punonjësit që raportojnë shkelje nga diskriminimi dhe trajtimi i padrejtë: banka ndalon aplikimin e masave hakmarrëse ose pasojave negative ndaj kujtdo që raporton në mirëbesim çdo shkelje të supozuar ose të vërtetë të vlerave dhe parimeve të Kodit të Etikës.

Banka i kushton një rëndësi të veçantë faktit që punonjësit duhet të njihen mirë dhe të sensibilizohen lidhur me normat e etikës, ndaj dhe për këtë arsye ajo organizon programin e leksioneve elektronike (e-learning) për çdo punonjës, dhe ndërkohë rishikon dhe monitoron rregullisht respektimin e këtyre normave.

Konflikti i interesit

"Banka gjatë aktivitetit të saj gjendet ndërmjet interesash të shumfishtë me drejtime të kundërta ose të ndryshme (interesat e klientëve, të vetë kompanisë ose të punonjësve). Të tilla situata gjenerojnë atë që njihet si konflikt interesi.

Të veprosh në favor të njërit prej këtyre interesave mund të dëmtoje atë të të tjerevë. Nëse konflikti i interesit nuk identifikohet apo menaxhohet sic duhet mund të shkaktojë humbje të të ardhurave, dëmtim të reputacionit te Bankës, akte ligjore apo gjobvënie nga autoritetet rregullatore ndaj Bankës apo punonjësve përkatës.

Qëllimi i Bankës është të kuptojë dhe identifikojë situatat e mundshme qe mund te gjenerojnë konflikt interesi në mënyrë që të parandalojë apo korrigjojë në rast të ndodhjes.
Instruksionet e trajtojnë konfliktin e interesit në dy kategori kryesore në varësi nëse në të jane të përfshirë klientët apo punonjësit:

I. Konfliket e mundshme të interesit që mund të lindin ndërmjet:
a) Bankës (ose punonjësve të saj) dhe klientëve
b) strukturave të ndryshme të Bankës
c) ndërmjet klientëve
II. Konfliktet e mundshme të interesit që mund të lindin ndërmjet Bankës dhe punonjësve të saj duke përfshirë këtu interesat private të punonjësve dhe ato të lidhura me detyrimet profesionale."

02

TË PËRGJITHSHME

Të përgjithshme

OTP Bank sh.a. ("Banka") është një institucion financiar shqiptar i krijuar më 12 dhjetor 2003 sipas ligjit shqiptar mbi shoqëritë tregtare dhe u licensua nga Banka e Shqipërisë ("Banka Qendrore") më 16 shkurt 2004 (vendimi nr. 17) që të operojë si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin Nr.8365 "Mbi sistemin bankar në Shqipëri" i muajit korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekt i ligjit No.8269 i dhjetorit 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë". Banka ka filluar aktivitetin më 1 mars 2004. Bazuar në marrëveshjen për blerjen e aksioneve e nënshkruar më 29 Mars 2019, OTP Bank "shoqëria mëmë" bleu 100 % të aksioneve të Bankës.

Përmbledhja e politikave bazë kontabël

(a) Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare të përmbledhura janë përgatitur në përputhje me "Metodologjinë e Raportimit Financiar" ("MRF") e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregullatore, në përputhje me Nenit 47 të Ligjit mbi Bankat nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 "Për Bankat në Republikën e Shqipërisë".
Pasqyrat financiare të ndërmjetme të përmbledhura janë përgatitur mbi bazën e kostos historike. Të dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe.

(b) Paraja dhe ekuivalentet me to

Për qëllime raportimi të rrjedhës së parasë, aktive monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë gjendjen e arkës dhe aktivet monetare të depozituara në Bankën e Shqipërisë, si dhe investimet afatshkurtra likuide me maturitet origjinal tre muaj ose më pak, me përjashtim të rezervës së detyrueshme.

(c) Investimet në letrat me vlerë

Investimet në letrat me vlerë përfshijnë Bono Thesari dhe Obligacione Qeveritare.

Bono thesari

Bonot e thesarit paraqiten me vlerën e tyre nominale minus interesin e pa maturuar. Kur një bono thesari fiton interes implicit, norma efektive e interesit llogaritet dhe interesi efektiv amortizohet gjatë jetëgjatësisë së letrës me vlerë.

Obligacionet qeveritare

Obligacionet qeveritare paraqiten me vlerën e kostos pas zbritjes së provigjoneve për humbje të përhershme. Obligacionet qeveritare kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe interesin e përllogaritur për kuponat e pagueshëm. Prime apo skonto mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogariten dhe mbarten deri në datën e pagesës së principalit.

(d) Kredi dhënë klientëve

Kreditë dhënë klientëve paraqiten në vlerën e tyre bruto. Provigjoni për humbje nga kreditë paraqitet si detyrim në bilancin kontabël. Provigjonet krijohen në zbatim të rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Manaxhimin e Rrezikut të Kredisë" (e ndryshuar), e miratuar me vendimin nr. 62 datë 14.09.2011, ndryshuar me vendimin nr.27, datë 27.03.2013, ndryshuar me vendim nr. 22, datë 27.02.2014, ndryshuar me vendim nr. 26, datë 01.04.2015 dhe ndryshuar me vendim nr. 50, datë 30.03.2016 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë portofolin e saj të huasë sipas kategorive të mëposhtme, duke zbatuar këto norma për provigjonet e huasë:

Loji i kredisë	*Provigjioni i humbjes*
Standarde	*1%*
Në ndjekje	*5%*
Nënstandarde	*20%*
Të dyshimta	*50%*
Të humbura	*100%*

Kreditë dhe paradhëniet klientëve janë të ekspozuar në shumën e tyre neto pas zbritjes së provigjoneve për humbje nga kreditë e klasifikuara si nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura. Provigjone të vlerësuar për humbjet e mundshme nga kreditë të klasifikuara si Standard, të vona dhe të veçanta janë paraqitur si provigjone statistikore.

(e) Aktive dhe pajisje të trupëzuara

Aktive dhe pajisje të trupëzuara paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar, i cili llogaritet në bazë lineare mbi jetëgjatësinë e parashikuar të aktiveve. Parashikimi mbi jetëgjatësinë e aktiveve për periudhën aktuale dhe atë paraardhëse paraqitet si më poshtë.

Kategoria	*Jetëgjatësia (Në vite)*
Ndërtesa	*30*
Kompjutera dhe pajisje elektronike	*5*
Instalime dhe pajisje të ndryshme	*5*
Mobilje zyre	*10*
Mjete transporti	*5*

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia dhe vlera e mbetur e aktiveve rishikohen në datën e raportimit. Aktivet në proçes nuk amortizohen.

(f) Aktive të patrupëzuara

Aktivet e patrupëzuara paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar. Parashikimi mbi jetëgjatësinë e aktiveve për periudhën aktuale dhe atë krahasuese paraqitet si më poshtë:

Kategoria	*Jetëgjatësia (Në vite)*
Programe kompjuterike- Sistemi Bankar	*10*
Programe kompjuterike të tjera	*5*

(g) Përmirësim/përshtatje e ambjenteve të marra me qira

Përmirësimi i ambjenteve të marra me qira paraqitet me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet me metodën lineare për periudhën e zgjatjes së qirasë. Vlera neto e përmirësimeve të ambienteve të marra me qira përfshihet në aktivet e tjera.

(h) Njohja e të ardhurave

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në bazë të parimit të të drejtave të konstatuara, me përjashtim të interesave të fituara nga kreditë me probleme, të cilat njihen në momentin e arkëtimit. Të ardhurat nga komisionet lidhen me shërbimet financiare që u ofrohen klientëve, duke përfshirë shërbimet e administrimit të aktiveve monetare, shërbimet komisionere dhe konsulencën financiare. Këto të ardhura njihen në momentin e kryerjes së shërbimit.

(i) Tatimi

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës ushtrimore në përputhje me legjislacionin shqiptar për tatim-taksat, si 15% e të ardhurave të tatueshme. Të ardhurat e tatueshme llogariten duke korrigjuar fitimin para tatimit me disa zëra të ardhurash dhe shpenzimesh, sipas kërkesave të legjislacionit shqiptar.

(j) Transaksionet në monedha të huaja

Transaksionet në monedha të huaja këmbehen me kursin e këmbimit që është në fuqi në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me koston historike të tyre, këmbehen me kursin e këmbimit në datën e mbylljes së bilancit. Diferencat e rezultuara nga këmbimi reflektohen në pasqyrën e përmbledhur të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me kosto historike, këmbehen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Gjithashtu, provigjonet për humbjet nga kreditë në monedha të huaja këmbehen me kursin e këmbimit në datën e raportimit.

03

BILANCI KONTABËL (AKTIV - PASIVET) DHE ZËRAT JASHTË BILANCIT

Bilanci Kontabël (Aktiv - Pasivet) dhe Zërat jashtë Bilancit

Fundi i muajit Shtator 2023 rezultoi i sukseshëm për OTP Bank sh.a., duke vijuar me ecuritë pozitive dhe realizuar më së shumti pritshmëritë e saj në treguesit kryesore, si në "Bilanc" ashtu edhe në Pasqyrën "Të Ardhura dhe Shpenzime".

Kështu, portofoli i kredive pati ulje 5.8 miliard lekë ne fund te muajit Shtator te vitit 2023 ose me 5.32% krahasuar me fundvitin 2022, ndërkohë që kreditë me probleme kanë qenë stabël në nivele minimale. Raporti i Kredive të Këqija mbi Totalin e Kredive në fund të muajit Shtator është 5.39 % duke pësuar një rritje prej 0.08 % krahasuar me vitin 2022.

Gjatë vitit 2023 portofoli i vendosjeve dhe kredive me bankat pati nje rënie prej 48 milione krahasuar me fundvitin 2022 ose rënie prej 0.96%.

Gjatë vitit 2023, portofoli i depozitave pati nje rritje prej 2.01 miliard LEK ose 1.41% krahasuar me fundvitin 2022 duke përfshirë këtu rritje me 4.2 milion LEK te llogaritë rrjedhëse si dhe llogaritë rrjedhëse të institucioneve publike dhe interesat e përllogaritur dhe rënie me 3.2 miliard LEK të depozitave pa afat si dhe nje rritje me 5.3 miliard LEK të depozitave me afat dhe interesat e përllogaritur për secilën kategori.

Treguesi i likuiditetit qëndron në nivele të larta (35.4%) dhe gjithashtu treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit qëndron në nivelin 17.04 % duke qëndruar në nivele stabël në mbyllje të vitit të 2023.Në fund të muajit Shtator 2023, Banka realizoi një fitim prej rreth 2.832 miliard LEK, duke qenë në linjë me parashikimet e saj buxhetore. Kjo u arrit falë rritjes të të ardhurave nga aktiviteti i saj bankar gjatë vitit.

Ecuria pozitive pritet të vijojë edhe në tremujorin pasardhës duke treguar stabilitet dhe përforcuar më tej pozicionin e Bankës ne tregun Bankar.

Kodi	AKTIVET (Në mijë Lekë)	TOTALI	
		Shtator 2023	Dhjetor 2022
01	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	36 259 859	35 080 699
11	Arka dhe Banka qëndrore	18 689 822	26 082 858
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	1 742 053	1 409 329
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	878 584	2 469 731
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	14 096 868	4 452 466
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	817 625	628 991
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	34 906	37 323
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-
02	VEPRIMET ME KLIENTËT	98 661 237	104 767 446
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	93 662 473	93 627 486
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	283 377	4 066 560
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	3 017 190	3 491 736
23	Hua nënstandart	1 265 855	1 838 140
24	Hua të dyshimta	432 335	426 137
25	Hua të humbura	1	0
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	6	1 317 387
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-
03	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	37 582 593	35 326 007
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	37 582 593	35 326 007
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-
04	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2 760 297	1 538 522
41	Mjete të tjera	1 892 449	1 435 045
43	Transaksionet si agjent	-	-
44			
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	867 847	103 473
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-
05	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	4 809 778	3 747 808
51	Interesa pjesëmarrëse	-	-
52	Filiale	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	4 809 778	3 747 808
	TOTALI	180 073 764	180 460 483

Zërat kryesore të aktiveve dhe pasiveve sipas Sistemit të Raportimit të Unifikuar:

1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare
2. Veprime me klientët
3. Veprime me letra me vlerë
4. Mjete të tjera
5. Mjete të qendrueshme

1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare
2. Veprime me klientët
3. Veprime me letra me vlerë
4. Detyrime të tjera
5. Burime te përhershme

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (Në mijë Lekë)	TOTALI Shtator 2023	TOTALI Dhjetor 2022
90	ANGAZHIME FINANCIMI	8 202 539,92	8 331 907,49
91	GARANCITË	380 250 789,87	423 963 309,01
92			
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-	-
	TOTALI	388 489 257,72	372 463 725,35

Kodi	PASIVET (Në mijë Lekë)	TOTALI Shtator 2023	TOTALI Dhjetor 2022
01	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	3 047 208,18	8 637 054,61
11	Banka Qendrore	163 442,11	15 152,23
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	953 077,21	1 015 891,47
14	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1 688 329,34	1 314 146,67
15	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe istitucionet e tjera financiare	241 359,51	6 290 864,23
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1 000,00	1 000,00
02	VEPRIMET ME KLIENTËT	149 651 470,41	147 575 830,92
20	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	123 078,96	75 906,28
21	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	148 993 376,59	146 699 152,39
22	Llogari të tjera të klientëve	535 014,86	800 772,25
03	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-
31	Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-
32	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-
34	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-
35	Çmimet (primet) për instrumentat financiare	-	-
04	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2 913 901,47	1 737 800,74
41	Detyrime të tjera	1 347 065,02	1 083 590,70
43	Transaksionet si agjente	210 539,63	163 566,35
44	Llogaritë e marrëdhënieve	100,02	100,02
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	1 344 941,37	483 873,02
46	Tatimi i vlerës së shtuar	11 255,43	6 670,65
05	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	24 461 183,57	22 509 796,62
51	Ndihma dhe financimi publik	-	-
52	Fondet rezervë specifike	1 169 084,13	1 225 282,75
53	Borxhi i varur	-	-
54	Kapitali i aksionerëve	23 292 099,44	21 284 513,87
54.1	Kapitali i paguar	6 740 900,00	6 740 900,00
54.2	Primet e aksioneve	1 750,00	1 750,00
54.3	Rezerva	8 392 375,95	8 181 977,10
54.4	Diferenca e rivlerësimit	-	-
54.5	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	5 325 392,09	4 745 492,30
54.6	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	2 831 681,40	1 614 394,46
	TOTALI	180 073 763,62	180 460 482,88

04

PASQYRA E LLOGARISË "TË ARDHURA DHE SHPENZIME" DHE TREGUESIT E RENTABILITETIT

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (Në mijë Lekë)	TOTALI Shtator 2023	Shtator 2022
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	**1 389 389,3**	**2 638 779,7**
60.1	Shpenzime për interesa	**559 900,4**	**373 095,8**
60.2	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	**316 994,9**	**1 928 891,5**
60.3	Komisione	**453 363,1**	**318 449,1**
60.4	Shpenzime për operacionet e qirasë	-	-
60.5	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	**247 772,1**	**191 070,7**
60.6	Humbje nga veprimet me valutat	-	-
61	Shpenzime për personelin	**1 278 671,2**	**746 980,1**
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	**15 797,0**	**11 740,6**
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	**2 004 035,5**	**812 811,6**
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	**248 912,9**	**112 448,4**
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	**1 891 600,1**	**494 529,8**
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	**3,2**	**141,3**
67	Taksa mbi të ardhurat	**534 629,0**	-
68	Fitimi i vitit në vazhdim	**2 831 681,4**	**887 086,3**
	TOTALI I SHPENZIMEVE	*10 194 719,48*	*5 704 517,75*
70	TË ARDHURA TË VEPRIMTARISË BANKARE	**8 391 488,89**	**5 291 796,50**
70.1	Të ardhura nga interesat	**4 952 789,85**	**2 476 186,19**
70.2	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	**1 589 590,97**	**1 507 645,33**
70.3	Komisione për shërbime bankare	**1 376 703,57**	**935 826,68**
70.4	Të ardhura nga veprimet e qirasë	**79 664,94**	**51 013,59**
70.5	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	**60 820,91**	**19 694,04**
70.6	Fitime nga veprimet me valutat	**331 918,67**	**301 430,66**
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	**1 736 288,31**	**400 557,66**
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	**66 942,3**	**12 163,6**
77	Humbja e vitit në vazhdim	-	-
	TOTALI I TË ARDHURAVE	*10 194 719,48*	*5 704 517,75*

Më sipër paraqitet pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve për vitin 2023 dhe 2022.

	TREGUESIT E RENTABILITETIT	Shtator 2023	Shtator 2022
1	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mesatar *100	**02%**	**1%**
2	Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare	**0%**	**0%**
3	Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**53%**	**70%**
4	Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	**169%**	**216%**
5	Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100	**12%**	**6%**
6	Aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve	**238 825**	**245 164**
7	Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatar	**3%**	**3%**
8	Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatar	**4%**	**3%**
9	Shpenzime për interesa / aktivet mesatar	**0%**	**0%**
10	Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**90%**	**151%**
11	Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatar	**2%**	**1%**
12	Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**68%**	**172%**
13	Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**19%**	**31%**
14	Shpenzime për provigjone / aktivet mesatar	**0%**	**0%**

Më sipër paraqiten treguesit kryesor të rentabilitetit të sipas rregullores nr. 60, "Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja".

05

STRUKTURA E KAPITALIT RREGULLATOR

Struktura e Kapitalit Rregullator
Mjaftueshmëria e Kapitalit

Kapitali Rregullator i Bankës në fund të muajit Shtator 2023 arriti vlerën e 20.033 miliard LEK.

Krahasur me vlerën e Kapitalit në Dhjetor 2022, është vërejtur një renie prej 0.65 % e cila vjen si pasojë e renies së rezervave (pervec rezervave te rivleresimit). E megjithatë mjaftueshmëria e kapitalit mbetet përsëri në nivele të kënaqshme, mbi nivelin minimal të përcaktuar nga Banka Qendrore.

Kjo përllogaritje është bërë sipas kërkesave të Bankës së Shqipërisë në rregulloren për "Kapitalin Rregullator të Bankës. Zërat përbërës të Kapitalit Rregullator të Bankës për periudhën përkatëse janë si më poshtë:
- Kapitali i Paguar
- Primet e Aksioneve
- Rezervat
- Diferenca rivlerësimi kreditore

Mbështetur në rregullore, këtyre zërave u jane zbritur:
- Humbjet e pashpërndara të mbartura
- Aktive të patrupëzuara

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë)	Shtator 2023	Dhjetor 2022
KAPITALI BAZË		
KAPITALI RREGULLATOR	***20 033 070,94***	***20 163 170,48***
KAPITAL I NIVELIT TË PARË	***20 033 070,94***	***20 163 170,48***
KAPITAL BAZE I NIVELIT TË PARË	***20 033 070,94***	***20 163 170,48***
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	***6 742 650,00***	***6 742 650,00***
Kapitali i paguar	***6 740 900,00***	***6 740 900,00***
Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura		
Primet e aksioneve	***1 750,00***	***1 750,00***
Fitimet e pashpërndara	***5 325 392,09***	***5 733 847,50***
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	**-**	***2 696 848,55***
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	***5 325 392,09***	***2 048 643,75***
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	**-**	***988 355,19***
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	***8 392 375,95***	***8 181 977,10***
Diferenca rivlerësimi kreditore	**-**	**-**
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	**-**	**-**
(-) Emri i mirë	**-**	**-**
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	***(427 347,10)***	***(495 304,11)***
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	***427 347,10***	***495 304,11***
KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	**-**	**-**

Me siper paraqitet struktura e kapitalit rregullator rregullores Nr 69 per "Kapitalin Rregullator te Bankave"
Kapitali rregullator është kapitali qe sherben për mbulimin e rrezikut të kredisë, të rreziqeve të tregut dhe të rrezikut operacional. Kapitali rregullator në varësi të karakteristikave të tij dhe kushteve të përcaktuara në këtë rregullore, ndahet në kapitali i nivelit të parë dhe kapitali i nivelit të dytë.
Zerat kryesore jane Kapitali i paguar, Fitimet dhe humbjet e pashparnadara, rezervat dhe aktivet e patrupezuara.
OTP Bank nuk ka patur ndryshime ne strukturen e kapitalit rregullator krahasuar me tremujorin e meparshem.
OTP Bank nuk ka instrumenta qe perfshihen ne kapitalin e nivelit te dyte

06

MJAFTUESHMËRIA E KAPITALIT

Mjaftueshmëria e kapitalit

Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit dhe të tregut që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit.

Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit bazuar në rrezikun e Bankës më 30 Shtator ishte 17.04 % .
Banka Qëndrore kërkon që norma e mjaftueshmërisë së kapitalit të jetë të paktën 12% e aktiveve të ponderuara me rrezikun.

RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT (në mijë lekë)	Shuma	
	Shtator 2023	Dhjetor 2022
01. Kapitali rregullator	20 033 070,94	20 163 170,48
02. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	117 533 284,68	118 009 450,87
03. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	17,04	17,09
04. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	17,04	17,09
05. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	17,04	17,09

AKTIVET DHE ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RREZIK (në mijë lekë)		Shuma	
		Shtator 2023	Dhjetor 2022
01. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	106 809 514,16	107 285 680,36
02. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-	-
03. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	10 723 770,52	10 723 770,52
04. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(d)	-	-
05. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	(e)	-	-
(TOTAL) Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(a+b+c+d-e)	117 533 284,68	118 009 450,87

Me siper paraqitet raporti i mjaftueshmerise se kapitalit i llogaritur sipas rregullores Nr 48 per "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit". Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit llogaritet si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, e shprehur në përqindje. Zerat kryesore jane Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë,Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut,kërkesa për kapital për rrezikun operacional dhe Kapitali Rregullator.

07

MJAFTUESHMËRIA E KAPITALIT PËR RREZIKUN E KREDISË, RREZIKUN E TREGUT DHE RREZIKUN OPERACIONAL

	AKTIVET DHE ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RREZIK SIPAS KLASAVE TË EKSPOZIMEVE	Shuma	
		Shtator 2023	Dhjetor 2022
	KAPITALI RREGULLATOR	20 033 071	20 163 170
	RMK (%)	17,04	17,09
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIK	117 533 285	118 009 451
	RREZIKU I KREDISË		
01	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)**	106 809 514	107 285 680
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	106 809 514	107 285 680
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore	5 239 754	3 764 253
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	-	-
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-
1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	-	-
1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	3 677 333	2 281 666
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	37 970 554	35 912 437
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	23 176 444	21 935 581
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	27 687 121	35 709 755
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme	1 851 759	2 516 067
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	444 526	621 798
1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	-	-
1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK	-	-
1.1.14	Zëra të tjerë	6 762 025	4 544 124
1.2	Pozicionet e titullzimit SA		
1.2*	nga të cilat: rititullzime		
	RREZIQET E TREGUT		
02	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut**	-	-
2.1	**Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes**	-	-
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm		
2.2	**Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)**		
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit		
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit		
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit		
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra		
2.3	**Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm**		
	RREZIKU OPERACIONAL		
03	**Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional**	10 723 771	10 723 771

	AKTIVET DHE ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RREZIK SIPAS KLASAVE TË EKSPOZIMEVE	Shuma	
		Shtator 2023	Dhjetor 2022
3.1	**Metoda e Treguesit Bazik (BIA)**	-	-
3.2	**Metoda Standarde / Standarde Alternative**	***10 723 771***	***10 723 771***
04	**Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë**	-	-
4.1	Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	-	-
4.2	Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidente në valutë në periudhën raportuese	-	-
4.3	Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë		-
4.4	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	-	
4.5	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	-	-
4.6	Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-	-
05	**Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2019**	-	-
5.1	Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2018	-	-
5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2019	-	-
5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2019	-	-
5.4	Rritja e portofolit të kredisë për 2019-ën që plotëson kushtet për t'u zbritur nga totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	-	-
5.4.1	nëse periudha raportuese është mars 2019	-	-
5.4.2	nëse periudha raportuese është qershor, 2019	-	-
5.4.3	nëse periudha raportuese është shtator 2019	-	-
5.5	4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2018	-	-
5.6	10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2018	-	-
5.7	Rritja vjetore e portofolit të kredisë	-	-
5.7.1	nëse periudha raportuese është mars 2019	-	-
5.7.2	nëse periudha raportuese është qershor, 2019	-	-
5.7.3	nëse periudha raportuese është shtator 2019	-	-
5.7.4	nëse periudha raportuese është dhjetor 2019	-	-

Sipas rregullores Nr 48 për "Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, sipas Metodës Standarde. Për llogaritjen e shumave të ekspozimit të ponderuara me rrezikun, do të zbatojnë peshat e rrezikut te percaktuara për të gjitha ekspozimet. Bankat i klasifikojnë ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme të zërave brenda dhe jashtë bilancit, sipas klasave të ekspozimit si më poshtë:

- ***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/jofitimprurese);***
- ***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***

Bankat, për qëllime të llogaritjes së kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, përfshijnë në "librin e tregtueshëm" të gjitha pozicionet në instrumentet financiare e në mallra (commodities), të mbajtura me qëllim tregtimin e tyre ose mbrojtjen e elementëve të tjerë të librit të tregtueshëm. Këto instrumente duhet të jenë të çliruara nga çdo lloj klauzole / dispozite kufizuese, për sa i përket tregtueshmërisë së tyre ose aftësisë së tyre për t'u mbrojtur tërësisht.

Rreziku Operacional është rreziku që subjekti të pësojë humbje, si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, apo i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe strategjik.
Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional, sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient a prej 15%.

08

RREZIKU I KREDISË DHE RREZIKU OPERACIONAL

Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

Përdorimi i instrumentave financiarë e ekspozojnë Bankën ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- *rreziku kreditor*
- *rreziku i likuiditetit*
- *rreziku i tregut*
- *rreziku operacional*

Ky shënim jep informacion rreth ekspozimit të Bankës ndaj secilit prej llojeve të rreziqeve të mësipërm, objektivat e Bankës, politikat dhe proceset për vlerësimin dhe menaxhimin e riskut si dhe menaxhimin e kapitalit të Bankës.

"Bordi Drejtues ka përgjegjësi për ndërtimin dhe vëzhgimin e strukturës së administrimit të rrezikut. Bordi ka themeluar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (KAD) dhe Komitetin e Kredisë së Bankës, dhe atë Operacional, të cilët janë përgjegjës për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të administrimit të rrezikut në fushat e tyre specifike. Komitetet përbëhen nga anëtarë ekzekutiv dhe jo-ekzekutiv dhe raportojnë rregullisht tek Bordi Drejtues.

Politikat e administrimit të rrezikut janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar rreziqet e hasura nga Banka, për të vendosur kufizime dhe kontrolle dhe për të monitoruar zbatimin e këtyre kontrolleve. Politikat e administrimit të rrezikut rishikohen rregullisht për të reflektuar ndryshimet në kushtet, produktet dhe shërbimet e tregut. Banka nëpërmjet trajnimeve dhe standardeve dhe proçedurave drejtuese, synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe konstruktiv në të cilin çdo punonjës të kuptojë rolin dhe detyrimet përkatëse.

Komiteti i kontrollit është përgjegjës për monitorimin e përputhshmërisë me politikat dhe proçedurat e administrimit të rrezikut dhe për të vlerësuar mjaftueshmërinë e strukturës së administrimit të rrezikut në lidhje me rreziqet e hasura nga Banka. Për të kryer funksionet e veta Komiteti i Kontrollit mbështetet nga Kontrolli i Brendshëm i Bankës. Kontrolli i brendshëm vëzhgon në mënyrë të rregullt dhe 'ad-hoc' politikat dhe proçedurat e administrimit të rrezikut dhe raporton rezultatet e vëzhgimeve tek Komiteti i Kontrollit."

Rreziku i kredisë

"Në aktivitetin normal të biznesit të saj, Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë në huadhëniet dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, investimet në letra me vlerë dhe zërave të tjerë jashtë bilancit. Rreziku i kredisë është risku i një humbjeje financiare të Bankës nëse një klient ose palë e ngjashme që posedon një instrument financiar dështon në përmbushjen e detyrimeve kontraktore që burojnë kryesisht nga huadhënia e Bankës ndaj klientëve, institucioneve financiare ose që burojnë nga zëra të tjerë jashtë bilancit.

Për arsye raportimi të menaxhimit të riskut Banka konsideron dhe konsolidon të gjithë elementet e ekspozimit të kredisë ndaj riskut (risku individual i mos përmbushjes së detyrimeve, risku i sektorëve të ekonomisë si dhe risku lokal). Banka e menaxhon ekspozimin e saj ndaj rrezikut të kredisë periodikisht duke monitoruar nga afër limitet e kredisë, portofolin e huave dhe përqendrimin e ekspozimit.

Këshilli Drejtues i Bankës i ka deleguar përgjegjësi për marrjen e vendimeve Drejtorit të Përgjithshëm Ekzekutiv (DPE), i cili i ka deleguar Komitetit të Kredisë kompetenca për vendimmarrje. Divizioni për Administrimin e Riskut, i cili raporton tek DPE, është përgjegjës për mbikëqyrjen dhe administrimin e rrezikut të kredisë së Bankës, duke përfshirë detyrat e mëposhtme:

- Formulimin e politikave të kredisë duke u konsultuar me njësitë e biznesit, mbulimin e kërkesave për kolateral, vlerësimin e kredisë, përcaktimin e nivelit të riskut dhe raportimin e tij, procedurat e dokumentimit dhe ato ligjore, si dhe përputhshmërinë me kërkesat rregullative dhe statutore.

- Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë. Departamenti i Riskut të Kredisë të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.

- Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit ndaj palëve, sipas shpërndarjes gjeografike dhe industrisë, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letrat me vlerë).

- Zhvillimi dhe mirëmbajtja e klasifikimit të riskut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që përballet si dhe të fokusojë menaxhimin e rreziqeve të tjerë shoqërues. Klasifikimi i riskut përdoret për të përcaktuar nevojën e provigjionimit të nevojshëm të dëmeve ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

- Rishikimin dhe vlerësimin e riskut të kredisë. Departamenti i Riskut të Kredisë të Bankës vlerëson të gjitha ekspozimet e kredisë përpara angazhimit me klientë nga Banka. Rinovimet dhe rishikimet e

kushteve të kredive janë objekt i të njëjtit proces rishikimi.

- Kufizimi i përqendrimit të ekspozimit ndaj palëve, sipas shpërndarjes gjeografike dhe industrisë, (për huadhënie dhe paradhënie) si dhe sipas lëshuesit, kategorisë së klasifikimit të kredisë, likuiditetit të tregut dhe vendit (për investimet në letrat me vlerë).

- Zhvillimi dhe mirëmbajtja e klasifikimit të riskut të Bankës në mënyrë që të kategorizojë ekspozimet sipas nivelit të riskut të humbjes financiare që përballet si dhe të fokusojë menaxhimin e rreziqeve të tjerë shoqërues. Klasifikimi i riskut përdoret për të përcaktuar nevojën e provigjionimit të nevojshëm të dëmeve ndaj ekspozimeve specifike të kredisë.

Në përputhje me metodologjinë e Bankës të gjitha ekspozimet janë të klasifikuara si ekspozime pa probleme dhe me probleme. Banka klasifikon portofolin e ekspozimeve duke u bazuar në Rregulloren Nr. 62 Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja. Këto rregulla përfshijnë faktet objektive si: shkelja e kontratës, moskryerja e pagesave të interesit dhe principalit; vështirësi të mëdha financiare të huamarrësit; dhe informacione të tjera të rëndësishme financiare për klientin.

- Rishikimi i përputhshmërisë së njësive të biznesit me limitet e ekspozimit të miratuara duke përfshirë ato për industritë e zgjedhura dhe llojet e produkteve. Komitetit të Cilësisë së Aktiveve i siguro-hen raporte mujore të detajuara mbi cilësinë e kredive të portofoleve lokale ku gjithashtu paraqitet dhe tendenca e tyre dhe veprimet rregulluese të duhura që duhen ndërmarrë.

- Ofrimi i konsultave, drejtimi dhe aftësi profesionale ndaj njësive të biznesit për të promovuar në Bankë praktikën më të mirë të menaxhimit të rrezikut të kredisë.

Banka monitoron përqendrimet e riskut të kredisë sipas sektorëve dhe vendit.
Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një për llogaritje për humbjet në portofolin e kredive.
Provizionet përcaktohen duke përdorur përqindjet e përcaktuara bazuar ne Rregulloren Nr. 62 Për administrimin e rrezikut te kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja.

Normat e llogaritjes së fondeve rezervë përcaktohen si më poshtë:

Lloji i kredisë	*Ditë vonesat për kredi*	*Ditë vonesat për overdrafte*	*Provigjioni i humbjes*
Standarde	*0-30 ditë*	*0-30 ditë*	*1-10%^1*
Në ndjekje	*31-90 ditë*	*31-60 ditë*	*5-10%^2*
Nënstandarde	*91-180 ditë*	*61-90 ditë*	*20%*
Të dyshimta	*181-365 ditë*	*91-180 ditë*	*50%*
Të humbura	*Mbi 365 ditë*	*Mbi 181 ditë*	*100%*

1) Banka aplikon provigjion prej 10% mbi ekspozimet e risturkturuara, dhe minimumin prej 1% ne klasen standarte;
2) Banka aplikon provigjion prej 10% mbi ekspozimet e risturkturuara, dhe minimumin prej 5% ne klasen ne ndjekje;

Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e një institucioni për të plotësuar detyrimet që ka për pagesa për shkak të paaftësisë për të likuiduar aktive ose për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (rreziku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit të aktiveve financiare që shoqërohen me ndryshime të rëndësishme negative të çmimeve, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose çrregullimeve të përkohshme të tregut.

Metoda e Bankës për menaxhimin e likuiditetit është të sigurojë sa më shumë të jetë e mundur, likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj kur duhet, në kushte si normale dhe jonormale, pa pësuar humbje të papranueshme ose që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Banka përcakton udhëzimet për administrimin e rrezikut të likuiditetit dhe një plan emergjence. Banka përllogarit dhe siguron në çdo kohë respektimin e treguesit të aktiveve likuide ndaj pasiveve afatshkurtra:

***a)** në monedhën kombëtare (lekë) dhe në monedhë të huaj në nivelin minimal 15% (pesëmbëdhjetë përqind); dhe **b)** në total në nivelin minimal 20% (njëzet përqind).*

Rreziku i tregut

Banka llogarit risk tregu vetëm për pozicionin e hapur valuator. Ne baze te rregullores për mjaftueshmerine e kapitalit banka llogarit kërkesë për kapital ne lidhje me riskun e tregut nëse pozicioni valutor është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.

Rreziku operacional

Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.

09

TEKNIKAT E ZBUTJES SË RREZIKUT

Politika e OBAs për kolateralin është pjesë përbërëse dhe e pandarë e administrimit të rrezikut të kredisë në OBA dhe dokumenti bazë për zbutjen e riskut të kredisë i cili përcakton rregullat/kushtet e brendshme për pranimin e një grupi standard të llojeve të kolateraleve, duke përfshirë gjithashtu edhe identifikimin e formave të pranueshme të kolateraleve.

Kolaterali/garancia pranohet vetëm për të mbështetur dhe siguruar kredinë dhe nuk shërbejnë për të zëvendësuar aftësinë e kredimarrësit për të përmbushur detyrimet. Për këtë arsye, ato duhet të vlerësohen gjatë procesit të aplikimit për kredi krahas vlerësimit të besueshmërisë dhe kapacitetit të kredimarrësit për ripagimin e kredisë.

Kjo politikë është në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit. OBA garanton integritetin e administrimit të garancive dhe kolateraleve në funksion të zbutjes së riskut të humbjeve të kredisë. Grupet kryesore të kolateraleve që pranon OBA janë si më poshtë:

- *Kolateral Cash (mjete monetare)*
- *Letra me vlerë*
- *Të ardhura të arkëtueshme*
- *Pasuri të paluajtshme*
- *Pasuri të luajtshme*
- *Garanci*
- *Nota premtimi*
- *Letër angazhimi*

Rregullat për një grup të pranuar dhe standard të llojeve të kolateralit që përdoren nga Banka për aktivitete kreditimi përshkruajnë dhe përcaktojnë: • Kushtet për zbatueshmërinë dhe ekzekutimin ligjor,

- *Kushtet për procesin e vlerësimit dhe vlerat e pranuara nga Banka në fillim të procesit për lloje të caktuara kolaterali dhe,*
- *Kushtet për procesin e rivlerësimit*

OBA në përputhje me Rregulloren për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit ka në fokus disa objektiva si më poshtë:

- *Të inkurajojë dhe garantojë menaxhim dhe administrim optimal;*
- *Të maksimizojë efektin e zbutjes të kolateralit dhe garancitë për huat në vonesa;*
- *Të përcaktojë rregullat e përgjithshme për pranimin, vlerësimin, monitorimin dhe administrimin e kolateralit (mbrojtjen me mbulim) dhe garancitë (mbrojtje pa mbulim), si dhe të përcaktojë në mënyrë të detajuar rregullat dhe kërkesat për kolateral/garanci specifike.*

OBA monitoron kërkesat e pranueshmërisë që duhet të plotësohen në bazë të rregullores së sipërpërmendur për mbrojtjen me mbulim dhe pa mbulim të kredisë.

Për qëllime të llogaritjes së efekteve të kolateralit financiar është përzgjedhur Metoda e Thjeshtë e Kolateralit Financiar. Tabela e mëposhtme paraqet vlerën e ekspozimit sipas klasave të kredisë të përcaktuar në rregulloren e mjaftueshmerisë së kapitalit si dhe vlerën e kolateralit të marr në konsideratë për secilën klasë ekspozimi.

NR.	KLASA E EKSPOZIMIT	VLERA NETO	KOLATERALI I MARRE NE KONSIDERATE SIPAS TEKNIKAVE TE ZBUTJES TE KREDISE
		Vlera Neto ('000)	Kolaterali i marre ne konsiderate sipas teknikave te zbutjes te kredise ('000)
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	51 877 111	-
2	2 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	-	-
3	3 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-
4	4 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	1 862 682	-
5	5 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-
6	6 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	16 546 288	776 703
7	7 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	43 927 006	1 474 094
8	8 Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	29 678 318	592 726
9	9 Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	42 679 148	-
10	10 Ekspozime (kredi) me probleme	1 649 212	32 043
11	11 Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	296 350	-
12	12 Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	-	-
13	13 Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization)	-	-
14	14 Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK dhe/ose	-	-
15	15 Zëra të tjerë.	10 971 263	-

10

KLASIFIKIMET E PORTOFOLIT TË KREDISË SIPAS DEGËVE TË EKONOMISË DHE SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE

Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas degëve të Ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike

Kodi	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë DEGËT E EKONOMISË	TEPRICA E KREDISË (në fund të muajit që raportohet)	PROVIGJIONI
01	**BIZNESET**	**60 573 084,10**	**2 126 059,92**
A.	Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	766 183,40	4 419,42
B.	Industria nxjerrëse	382 672,64	892,78
C.	Industria përpunuese	6 798 995,14	679 569,44
D.	Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	6 001 005,45	548 934,84
E.	Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-
F.	Ndërtimi	7 826 140,57	178 050,48
G.	Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	20 352 575,70	327 182,89
H.	Transporti dhe magazinimi	713 967,25	202 657,60
I.	Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	6 296 490,14	26 858,59
J.	Informacioni dhe komunikacioni	2 315 898,25	24 223,27
K.	Aktivitete financiare dhe të sigurimit	496 643,96	4 542,89
L.	Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	354 877,51	2 801,46
M.	Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	159 953,39	-
N.	Shërbime administrative dhe mbështetëse	777 660,45	-
O.	Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-	-
P.	Arsimi	1 255 544,36	11 913,91
Q.	Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	2 601 594,68	23 402,10
R.	Arte, argëtim dhe çlodhje	32 546,74	2 487,54
S.	Aktivitete të tjera shërbimi	3 326 059,25	84 816,05
T.	Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	114 275,22	3 306,65
U.	Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-

Kodi	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë DEGËT E EKONOMISË	TEPRICA E KREDISË (në fund të muajit që raportohet)	PROVIGJIONI
02	**KORPORATA JOFINANCIARE PUBLIKE**	**2 100 935,28**	-
A.	Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	-	-
B.	Industria nxjerrëse	-	-
C.	Industria përpunuese	-	-
D.	Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	-	-
E.	Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-
F.	Ndërtimi	-	-
G.	Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	-	-
H.	Transporti dhe magazinimi	-	-
I.	Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	-	-
J.	Informacioni dhe komunikacioni	-	-
K.	Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-
L.	Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	-	-
M.	Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	-	-
N.	Shërbime administrative dhe mbështetëse	-	-
O.	Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-	-
P.	Arsimi	-	-
Q.	Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	-	-
R.	Arte, argëtim dhe çlodhje	-	-
S.	Aktivitete të tjera shërbimi	-	-
T.	Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	-	-
U.	Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-
03	**INDIVIDËT**	**39 817 191,52**	**2 794 238,32**
	TOTALI	**102 491 210,89**	**4 920 298,24**

Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas degëve të Ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike (vazhdim)

EVIDENCA E KREDITIT SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE	TOTALI	PROVIGJIONI
Rrethi Tiranë	71 095 354,01	3 284 439,72
Rrethi Durrës	8 634 217,54	336 578,60
Rrethi Elbasan	2 612 811,75	126 055,30
Rrethi Shkodër	2 740 763,55	103 091,77
Rrethi Korçë	1 030 245,73	104 882,83
Rrethi Vlorë	2 139 271,15	171 790,92
Rrethi Lushnje	1 257 448,91	59 720,71
Rrethi Gjirokastër	544 911,67	31 109,33
Rrethi Fier	2 118 554,27	136 400,87
Rrethi Berat	976 379,87	85 251,61
Rrethi Pogradec	708 131,16	39 778,19
Rrethi Sarandë	1 015 854,47	31 772,90
Rrethi Peshkopi	734 403,75	23 035,49
Rrethi Kukës	-	-
Rrethi Lezhë	1 320 441,97	32 167,66
Rrethi Burrel	670 828,07	25 269,76
Rrethi Kavajë	1 148 972,85	95 312,59
Rrethi Përmet	-	-
Rrethi Gramsh	160 979,47	1 926,42
Rrethi Librazhd	431 103,93	9 941,99
Rrethi Devoll	-	
Rrethi Kuçovë	222 656,29	5 715,99
Rrethi Mallakastër	73 560,05	4 185,52
Rrethi Malësi e Madhe	345 712,96	-
Rrethi Delvinë	-	-
Rrethi Mirditë	-	-
Rrethi Laç	899 849,30	110 250,92
Rrethi Bilisht	229 192,61	10 198,64
Rrethi Bulqizë	-	-
Rrethi Ersekë	-	-
Rrethi Has	-	-
Rrethi Koplik	-	-
Rrethi Krujë	2 062 060,89	82 962,99
Rrethi Peqin	-	-
Rrethi Pukë	-	-
Rrethi Skrapar	-	-
Rrethi Tepelenë	135 333,10	8 457,49
Rrethi Tropojë	-	-
TOTALI	103 309 039,32	4 920 298,24

11

KLASIFIKIMET E PORTOFOLIT TË KREDISË SIPAS MATURITETIT TË MBETUR

12

KREDITË SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT. FONDET REZERVË PËR HUMBJET NGA KREDITË

Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas maturitetit të mbetur

Kodi	KLASIFIKIME TË PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS MATURITETIT TË MBETUR (kontraktual)	DITË				MUAJ			VITE		TOTALI
	Treguesi (në mijë lekë)	1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	4 030 271	338 116	616 185	733 978	7 736 667	5 190 508	12 300 240	33 637 845	29 362 040	**93 945 850**
22	Hua në ndjekje	324 625	34 846	5 938	43 148	58 149	72 954	210 234	1 046 973	1 220 325	**3 017 190**
23	Hua nënstandart	-	-	-	-	-	-	-	1 444 893	153 144	**1 598 038**
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	787 314	89 170	**876 484**
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	2 855 653	197 996	**3 053 649**
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**

Kreditë sipas kalimit të afatit të kthimit

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
Treguesi (në mijë lekë)	1-30 ditë	31-90 ditë	91-180 ditë	Mbi 180 ditë	
Hua afatshkurtra	*628 388,08*	*54 445,35*	*195 623,35*	*156 450,42*	*1 034 907,20*
HHua afatmesme	*568 153,14*	*289 460,91*	*189 969,53*	*910 973,80*	*1 958 557,37*
Hua afatgjatë	*4 399 597,71*	*1 415 858,72*	*362 633,84*	*1 583 645,55*	*7 761 735,82*
Hua për prona të patundshme	*853 712,51*	*89 443,52*	*59 945,58*	*222 859,69*	*1 225 961,31*
Kontrata qeraje	*173 613,53*	*24 981,74*	*3 696,70*	*73 924,54*	*276 216,51*
Punonjës banke	*114 906,96*	*3 249,11*	*2 085,26*	*4 589,09*	*124 830,42*
(TOTALI)	*6 738 371,93*	*1 877 439,35*	*813 954,27*	*2 952 443,10*	*12 382 208,64*

Fondet rezervë të krijuara nga banka

Kodi	KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT Treguesi (në mijë lekë)	Teprica në fillim	Shtimi i provigjonv.	Rimarrje e provigjonv.	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
198	FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	399 817	54 107	70 521	-	51 221	332 183
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	392 685	127 715	118 920	-	(3 681)	444 149
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2 918 462	127 715	72 039	-	141 204	3 053 648
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	813 820	16 819	79 988	-	(382)	750 270
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	880 009	10 369	(2 213)	-	1 558	891 544
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	1 075 742	116 975	83 496	-	18 903	1 090 319
558	FR specifike të tjera	77 796	(6 097)	(879)	-	(13 204)	78 766
	(TOTALI)	*6 558 331,33*	*447 603,78*	*421 871,64*	-	*195 618,71*	*6 640 877,74*

Fondet rezervë për mbulimin e humbjeve nga kreditë

KLASIFIKIMI I KREDIVE	Kryegjëja	Norma për provigjone	Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura	Norma për provigjone	F.R. për interesat
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	93 668 407,80	1%	936 684,67	277 442,17	1%	2 774,42
Kredi standarde të ristrukturuara	-	0%	-	-	10%	-
Kredi në ndjekje	2 987 862,61	5%	149 393,05	29 327,71	5%	1 466,39
Kredi në ndjekje të ristrukturuara	-	0%	-	-	10%	-
Kredi nënstandarde	1 582 318,62	20%	316 463,72	15 718,92	100%	15 718,92
Kredi të dyshimta	864 670,75	50%	432 335,34	11 814,00	100%	11 814,00
Kredi të humbura	3 022 761,68	100%	3 022 761,68	30 886,67	100%	30 886,67
(TOTALI)	*102 126 021*		*4 857 638,47*	*365 189,46*		*62 660,39*

13

RREZIKU I NORMËS SË INTERESIT NË LIBRIN E BANKËS

Rreziku i Normës së Interesit në Librin e Bankës

Kodi	FORMA TOTALE E IRRBB-S	TOTALI I POZICIONEVE TË PONDERUARA	
	IRR	Monedha	Shuma
		1.00	2.00
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha LEK	ALL	285 595
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	(955 552)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	(88 400)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha të tjera	TE TJERA	(44 889)
2.	**NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT**		803 246
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		20 033 071
4.	**(NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100**		4,01

Bankat vlerësojnë burimet/format e ndryshme të rrezikut të normës së interesit, të cilat mund të ndikojnë negativisht në të ardhurat ose ekspozimin në librin e bankës. Burimet/format e rrezikut të normës së interesit përfshijnë:

a. rrezikun e riçmimit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i mospërputhjeve të maturitetit (për normat e interesit fikse) dhe i riçmimit të normave të interesit (për normat e ndryshueshme të interesit) të pozicioneve të librit të bankës)
b. rrezikun e kurbës së kthimit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i ndryshimit të pjerrësisë së kurbës së kthimit/yield-it
c. rrezikun bazë - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i ndryshimeve të normave referencë të interesit për instrumentet me karakteristika të ngjashme për nga maturiteti\ ose koha, deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit
d. rrezikun e opsioneve - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i opsioneve të përfshira në pozicione të ndjeshme ndaj normës së interesit.

Sipas udhezimit Nr 33 per "Mbi Administrimin e Rrezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes " bankat llogarisin ekspozimin ndaj rrezikut të normës së interesit në librin e bankës duke përdorur metodën e vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës, duke aplikuar një shock standard të normës së interesit në pozicionet e librit të bankës, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara.

Bankat, për qëllime të llogaritjes sipas metodës së vlerësimit të ndryshimit të ekspozimit të librit të bankës, shpërndajnë pozicionet e ndjeshme ndaj normës së interesit, në 14 intervale kohore duke shpërndare pozicionet me normë interesi fikse në intervale kohore, sipas maturitetit të mbetur, dhe pozicionet me normë interesi të ndryshueshme në intervale kohore, sipas kohës, deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit. Bankat përdorin peshat e ponderuara të përcaktuara udhezim, të cilat llogariten si prodhim i shock-ut të normës së interesit prej 200 pikësh bazë (ose 2%) me kohëzgjatjen e modifikuar (estimated modified duration) për çdo interval kohor.
Raporti i ndryshimit të ekspozimit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20%.

14

RREZIKU I LIKUIDITETIT

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	1 855 348,80	457 142,40	1 277 286,98	582 904,21	4 172 682,39
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar	2 713 105,59	1 992,73	33 140,49	-	2 748 238,80
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	-	-	-	-	-
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	-	-	4 819 900,34	-	4 819 900,34
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	2 283 866,34	-	-	-	2 283 866,34
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 Shqipërisë" dhe 'Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	21 782 418,27	-	-	-	21 782 418,27
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 ditë	-	-	-	-	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	68,21	1 774,27	714 480,73	83 631,80	799 955,01
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	1 490 000,00	2 692 864,00	6 013 932,00	1 228 738,00	11 425 534,00
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përjashtohet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare")	-	-	-	-	-
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 vlerësuara, 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 perjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)	-	-	-	-	-
15	Rregullore Nr 71 per "Mbi Administrimin e Rrezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes"	-	-	-	-	-
A	**TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE**	**30 124 807,20**	**3 153 773,40**	**12 858 740,54**	**1 895 274,01**	**48 032 595,15**
B	**TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT**	**55 785 046,10**	**7 070 026,90**	**70 955 368,50**	**1 862 361,64**	**135 672 803,14**
C	**TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)**					
1	*Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)*					**54,00%**
2	*Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)*					**22,42%**
3	*Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)*					**35,40%**

AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR	DITË				MUAJ			VITE		TOTALI
Treguesi (në mijë lekë)	1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	16 417 991	11 823 475	12 296 789	3 563 487	8 861 116	7 329 580	18 051 121	64 577 926	42 624 071	185 545 557

PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR	DITË				MUAJ			VITE		TOTALI
Treguesi (në mijë lekë)	1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	83 687 007	813 747	2 398 345	3 781 709	7 969 354	13 644 966	23 798 857	24 634 093	19 345 685	180 073 764

Rreziku i likuiditetit është mundësia e humbjes financiare si rezultat i mungesës së likuiditetit ,ku mungesë likuiditeti konsiderohet çdo situatë në të cilën banka nuk disponon aktive likuide të mjaftueshme ose ka vështirësi për ti realizuar ato në treg, me qëllim përmbushjen e detyrimeve kur ato maturohen dhe kërkohen nga depozituesit ose kreditorët e tjerë, ose nuk ka mundësi të financojë rritjen e aktiveve të veta.
Sipas rregullores Nr 71 per "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit" bankat përllogarisin dhe sigurojnë në çdo kohë respektimin e treguesit të aktiveve likuide ndaj pasiveve afatshkurtra:
a. në monedhën kombëtare (lekë) dhe në monedhë të huaj në nivelin minimal 15%; dhe
b. në total në nivelin minimal 20% (njëzet për qind).
Në aktiveve likuide përfshihen zërat qe paraqiten ne tabelen e mësipërme te cilat konsiderohen aktive me likuiditet të lartë dhe përfshihen si të tilla vetëm në rastin kur mbi to nuk ekziston asnjë marrëveshje ose angazhim, i cili kufizon aftësinë e bankës për ti zotëruar ato lirisht dhe në mënyrë të pavarur në rast nevoje, aktualisht dhe në të ardhmen. Aktivet likuide përfshihen mbi baza neto, duke përjashtuar interesat e përllogaritura dhe duke zbritur fondet rezervë. Ne perfshirjen e aktiveve likuide, qe i përkasin pikave 8,9,10, 14,dhe 15 ne tabelen e mesiperme, do te perdoren haircut-et e përcaktuara në rregulloren Nr 71 per "Për administrimin e rrezikut të likuiditetit".
Në përllogaritjen e pasiveve afatshkurtra përfshihen të gjitha detyrimet me afat maturimi të mbetur deri në 1 (një) vit, përveç letrave me vlerë të Qeverisë Shqiptare të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes si dhe të
depozitave nga të tretë të bllokuara si kolateral/garanci në bazë të një marrëveshjeje të caktuar me bankën. Në rastin e degës së bankës së huaj, në përllogaritjen e këtyre pasiveve afatshkurtra nuk përfshihen detyrimet ndaj bankës mëmë me afat të mbetur maturimi mbi 1 (një) muaj.

Banka monitoron strukturën e maturitetit të aktiveve dhe të detyrimeve me qëllim identifikimin e gap-eve të mundshme të maturitetit dhe per monitorimin e gap-eve, klasifikon flukset hyrëse dhe dalëse nga aktivet (të drejtat), pasivet (detyrimet) dhe zërat jashtë bilancit, sipas intervaleve të maturimit. Si datë të arkëtimit të të drejtave perdoret data më e fundit të mundshme të arkëtimit, dhe si datë të shlyerjes së detyrimeve datën më të parë të mundshme të shlyerjes sipas intervaleve të mëposhtme . Struktura e maturitetit te aktiveve dhe pasive per daten 31 Mars 2023 paraqitet me siper.

15

DEPOZITA EKUIVALENTE E KAPITALIT DHE MATJA DHE KONTROLLI I KUFIJVE TË RREZIKUT

Nr.	DEPOZITA EKUIVALENTE E KAPITALIT (DEK-A)	SHUMA
1	Depozitë në Bankën e Shqipërisë me normë interesi të përcaktuar me marrëveshje midis tyre	
2	Bono thesari dhe obligacione të emetuara nga Këshilli I Ministrave i Republikës së Shqipërisë	39 324 645,86
3	Letra me vlerë të emetuara nga Banka e Shqipërisë	
	SHUMA	39 324 645,86

Kodi	MATJA DHE KONTROLLI I KUFIJVE TË RREZIKUT	SHUMA
1	Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës	180 073 763,62
2	Teprica e kredisë e tremujorit raportues	98 661 236,93
3	Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	54,79%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%

Qëllimi i përdorimit të politikës së shpërblimit për punonjësit e Bankës OTP Albania është arritja e target-ave dhe objektivave të vendosura nga supervizori i tyre. Skema e shpërblimeve ka si qëllim të shtojë rezultatet e punonjesve dhe cilësinë e shërbimit dhe produkteve në mënyrë që të rriten rezultatet e gjthë bankës.

Të gjithë punonjësit e bankes janë pjesë e një skeme shpërblimi bazuar në pozicionin përkatës. Në rast se një punonjes është pjesë e një skeme ai nuk mund jetë pjesë e një skeme tjetër shperblimi në bankë.

Përbërësit e shpërblimeve në Bankën OTP Albania janë ndarë në tre komponentë:
1. Paga bazë (fikse)
2. Paga variable
3. Përfitime të tjera

1. Paga bazë
Përfaqeson të ardhurat bruto perjashtuar përfitimet e tjera dhe bonuset dhe është e lidhur me pozicionin, performancen dhe eksperiencen në pozicion.
a. Percaktimi i pagës bazë për punonjësit lidhet me elementët si më poshtë:
- *Përgjegjesitë e pozicionit dhe aftësitë profesionale që kërkohen për këtë pozicion*
- *Ruajtje e nje niveli page konkurues në treg*
- *Eksperiecën e punonjësit në këtë pozicion*
- *Strukturën e gradës për këtë pozicion*

b. Nderkohë rritja e pagës bazë për punonjësit lidhet me plotësimin e kritereve si më poshtë :
- *Performancën e punonjësit*
- *Niveli i pagës te punonjësit krahasuar me nivelin e pagës sipas gradës*
- *Buxhetin vjetor përcaktuar për rritjen e pagave*
- *Promovimi i punonjësit ne një pozicion me përgjegjësi më të madhe*
- *Periudha që ka kaluar nga rritja e fundit e pagës*

Pagat bazë për Bordin e Menaxhimit përcaktohen sipas politikave të Grupit OTP Bank.

2. Paga variable

Është e lidhur me rezultatet e performancës vjetore të punonjësve dhe shitjet e kryera. Procesi i vlerësimit të performancës së stafit behet cdo vit. Vlerësimi i performances behet e ndare ne dy pjesë, vlerësimi cilesor dhe vlerësimi sasior.

Bonusi për forcën shitese bazohet në shitjet e realizuara gjatë tremujorve dhe shpërndahet çdo tremujor forcës shitëse bazuar në rezultate (4 here në vit).

Bonusi për stafin suport të Drejtorisë së Pergjithshme shperndahet një here në vit bazuar në performancën vjetore pa tejkaluar buxhetin e akorduar për këtë bonus.
Drejtuesit Ekzekutiv kanë të njëjtën skeme bonusi si stafi suport në Drejtorinë e Përgjithshme.
Për Drejtuesit Ekzekutive të cilet kanë kontratë me OTP Bank atëhere bonusi i tyre përcaktohet nga grupi
Këshilli Drejtues shpërblehet në bazë të një marreveshje me një pagese fikse mujore.

3. Përfitime të tjera

Përfitime të tjera mund të jenë në formë monetare ose jo monetare si më poshtë :

- *Shpërblim për leje lindje*
- *Kontroll mjeksor*
- *Paketa telefoni*
- *Dieta për udhetime*
- *Karburant*
- *Dhurata për fëmijet në vitin e ri*
- *Shpërblim një page*

KËSHILLI DREJTUES

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme për periudhën aktuale	Për periudha të kaluara
Elemente te pandryshueshem te shperblimit		
Cash/bonus	***8 492***	***10 478***
aksione		
te tjera		
Elemente te ndryshueshem te shperblimit		
Cash/bonus		
aksione		
te tjera		

DREJTUESIT EKZEKUTIVË

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme për periudhën aktuale	Për periudha të kaluara
Elemente te pandryshueshem te shperblimit		
Cash/bonus	***98 168***	***91 312***
aksione		
te tjera		
Elemente te ndryshueshem te shperblimit		
Cash/bonus		
aksione		
te tjera	***22 463***	***22 320***