otpbank

RAPORTIME PERIODIKE

30-Qer-21

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

10_ Klasifikimet e portofolit të Kredisë sipas maturitetit të mbetur

11_ Kreditë sipas kalimit të afatit të kthimit. Fondet Rezervë për humbjet nga kreditë

12_ Rreziku i Normës së Interesit në Librin e Bankës

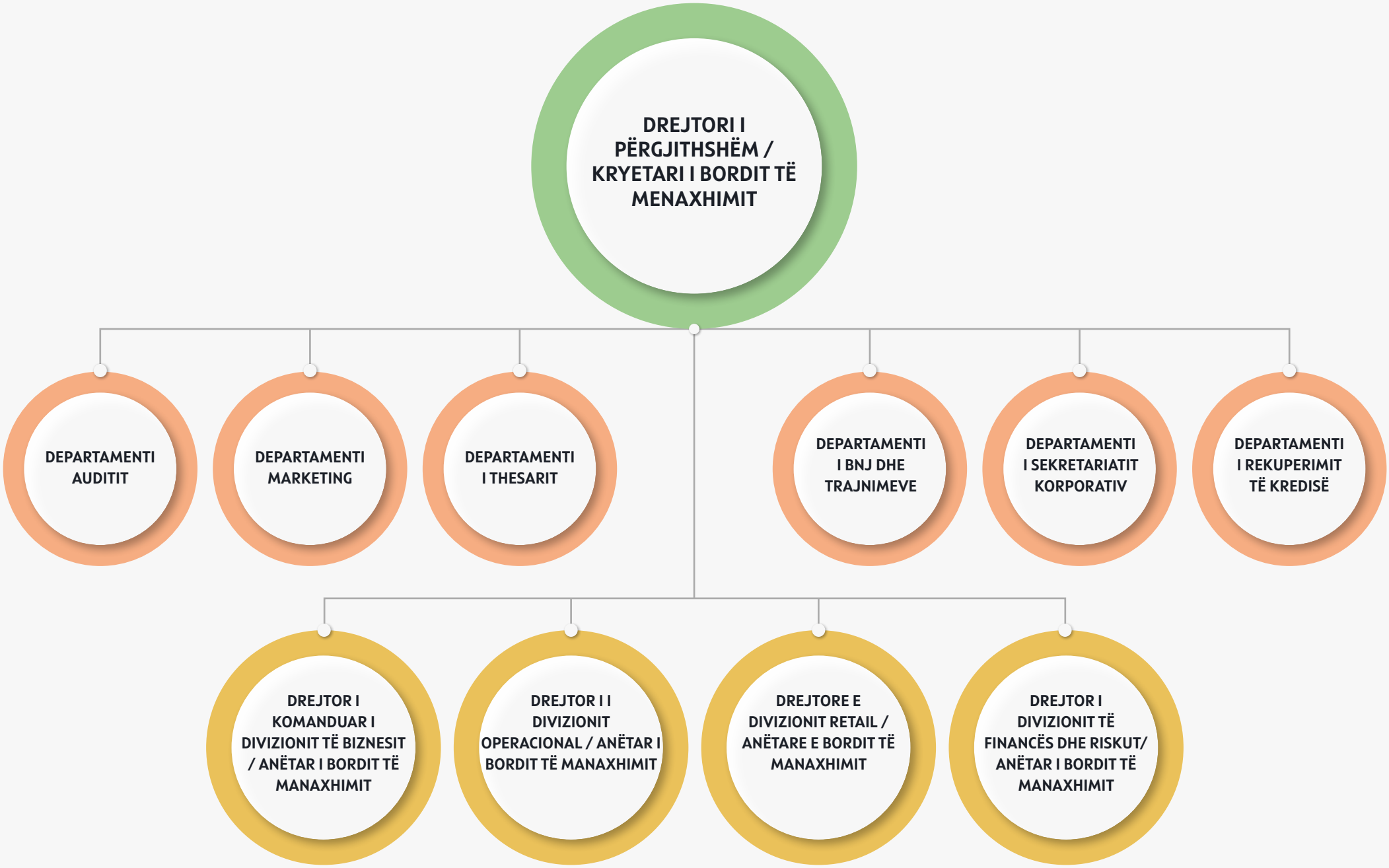
13_ Rreziku i Likuiditetit

14_ 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 38 degë me një numër total të stafit prej 465 personash.

Këshilli Mbikqyrës është organ mbikëqyrës dhe vendimmarrës. Ai është i përbërë nga një numër prej 7 (shtatë) 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
***Peter Janos Bese** (Kryetar)*
***Arpad Sranko** (Nën Kryetar)*
***Adrian Civici** (Anëtar)*
***Tunde Soos** (Anëtar)*
***Aleksandër Xhuvani** (Anëtar)*
***Janos Veres** (Anëtar)*
***Armand Duka** (Anëtar)*

Z. Peter Bese - Kryetar i Këshillit Drejtues

Z. Peter Bese, shtetas Hungarez, ka një Diplomë Master në Ekonomi në Drejtimin e Tregjeve të Kapitalit dhe Financimit të Korporatave nga Universiteti Corvinus i Budapestit. Z. Bese është Drejtor i Departamentit të Koordinimit të Degëve Konsumatore të OTP Group, Hungari. Ai gjithashtu është anëtar i Këshillit Mbikëqyrës i JSC OTP Bank, Ukrainë; anëtar i Këshillit Mbikqyrës i Expressbank, Bullgari dhe në Mars 2019 është emëruar edhe kryetar i Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania. Z. Bese e ka filluar karrierën e tij si një konsulet financiar dhe më pas është rritur profesionalisht duke u orientuar në sektorin bankar. Pozicioni i tij i parë në Grupin OTP ka qenë në rolin drejtues të Grupit Retail pasuar me disa vite solide drejtimi brenda Grupit dhe duke manaxhuar në mënyrë efektive burimet e ekipit të tij për t'u rritur më tej dhe për të arritur rezultatet e dëshiruara. Z. Bese ka thelluar njohuritë për praktikat e manaxhimit të biznesit dhe ka zhvilluar ekspertizë në fushën e bankingut me pakicë në tetë tregje të rajonit të Europës Qëndrore dhe Lindore, si Bullgaria, Sllovakia, Rumania, Kroacia, Serbia, Mali i Zi, Ukraina dhe Rusia. Z. Bese ka disa vite eksperiencë nga Këshilli Mbikëqyres dhe nga Këshilli Drejtues i OTP-së në Sllovaki, OTP Rusi dhe OTP Ukrainë, Vojvodjanska Banka dhe OTP Bank Hrvatska, Zadar.
Integriteti i tij është në përputhje me të gjitha ligjet dhe kodin e etikës së Grupit.

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 ndër-kombëtar, si dhe në revista shkencore ndërkombëtare.

Dr. Tunde Soós - Anëtar i Këshillit Drejtues

Dr. Tunde Soós, shtetase Hungareze, është e diplomuar në Universitetin e Eötvös Loránd, Fakulteti i Shtetit dhe Ligjit (Hungari) si avokate. Më pas ajo ka ndjekur studimet master në Universitetin Corvinus të Budapestit, Fakulteti i Shkencave Ekonomike, ku është specializuar në fushën Ekonomike dhe përgjatë viteve 2014-2016, ajo është e specializuar si avokate në Tregjet e kapitalit dhe në Ligjin Bankar në Fakultetin Juridik dhe Shkencave Politike, Universiteti Katolik Pázmány Péter. Dr. Soos e ka filluar karrierën në sektorin bankar si konsulente ligjore në Grupin OTP në Budapest duke dhënë vazhdimisht opinone dhe propozime në zgjidhjen e çështjeve ligjore që lindin gjatë operacioneve të rregullta për zhvillimin e pasurive të paluajtshme. Aktualisht, Dr. Soos është Drejtoreshë në Njësinë Financiare Retail të OTP Bank Plc dhe është përgjegjëse në sigurimin e përputhshmërisë ligjore të Kushteve të Përgjithshme të biznesit të bankës dhe të Rregullave të biznesit. Ajo është gjithashtu përgjegjëse mbi përputhshmërinë ligjore të kontratave individuale apo të dokumentave të tjerë të ngjashëm. Dr. Soos ka njohjuri të thelluara në përputhshmërinë ligjore në sektorin bankar bazuar në përvojën e saj shumë vjeçare në njësinë ligjore të Grupit OPT dhe ka trajtuar riskun reputacional dhe ligjor të bankave dhe kompanive të tjera që janë pjesë e Grupit OTP. Nga Mars 2019, ajo është anëtare e Këshillit Drejtues i Bankës OTP Albania SHA.

Z. Aleksandër Xhuvani - Anëtar i Këshillit Drejtues

Z. Aleksandër Xhuvani është diplomuar për herë të parë në Inxhinieri Elektrike për Industri, në Fakultetin e Inxhinierisë në Universitetin e Tiranës (Shqipëri), pastaj u diplomua përsëri në Inxhinieri për Elektronikë Industriale dhe DEA (Diplôme d'Etudes Approfondies) në fushën e Inxhinierisë Elektrike në ENSEEIHT (Ecole Nationale Supérieure d'Electrotechnique, d'Electronique, Informatique et d'Hydraulique de Toulouse) në Francë. Më vonë ai mori gradën shkencore "Doktor" nga Instituti Politeknik Kombëtar i Toulouse dhe kohët e fundit është diplomuar me Master në Administrim Biznes pranë Universitetit Montesquieu-Bordeaux IV, në Francë. Z. Xhuvani e filloi karrierën e tij shkencore në Shtator të vitit 1985 si studiues pranë LEEI (Laborator i Elekroteknikës dhe Elektronikës Industriale) të ENSEEIHT. Nga muaji Nëntor 1989 deri në Janar 1992 mbajti postin e Pedagogut në Fakultetin e Inxhinierisë pranë Universitetit të Tiranës. Nga muaji Janari 1992 deri në Janar 2008 u emërua Drejtor për Marrëdhëniet me Jashtë pranë Universitetit Politeknik të Tiranës (UPT) dhe mbajti postin e Profesor me kohë të plotë pranë Fakultetit të Inxhinierisë Elektrike. Që nga Janari i vitit 2008, Z. Aleksandër Xhuvani mban postin e Profesorit me kohë të plotë në Departamentin e Shkencave Kompjuterike pranë Fakultetit të Teknologjisë Informative të UPT. Ai është anëtar i Këshillit Shtetëror Shqiptar për Arsimin e Lartë dhe Shkencën, Anëtar i Akademisë Shqiptare të Arteve dhe Shkencave dhe që nga viti 1998 mban postin e drejtorit të "Institut Français de Gestion" në Tiranës pranë UPT.

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%*	*8.71%*
Kafijat LTD	*7.08%*	*7.20%*
OPUS Securities SA	*5.18%*	*5.26%*
Groupama Group	*5.12%*	*5.20%*

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 janë 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 Qershor 2021 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 u rrit me 3.6 miliard lekë në fund të Qershorit te vitit 2021 ose me 5.61 % krahasuar me fundvitin 2020, ndërkohë që kreditë me probleme kanë qenë stabël në nivele minimale. Raporti i Kredive të Këqija mbi Totalin e Kredive në fund të muajit Qershorit është 6.28 % duke pësuar një rritje të lehte prej 0.14% krahasuar me vitin 2020.
Gjatë vitit 2021 portofoli i vendosjeve dhe kredive me bankat pësoi rënie prej 5.59% krahasuar me fundvitin 2020 si pasojë e rritjes se kredidhënies. Gjatë vitit 2021, portofoli i depozitave pësoi një rritje prej 3.4 miliard LEK ose 4.65% krahasuar me fundvitin 2020 duke përfshirë këtu rritje me 4.4 miliard LEK tek llogaritë rrjedhëse si dhe llogaritë rrjedhëse të institucioneve publike dhe interesat e përllogaritura dhe rënie me 1.9 miliard LEK të depozitave pa afat si dhe një rritje me 854 milion LEK të depozitave me afat dhe interesat e përllogaritur për secilën kategori.
Treguesi i likuiditetit qëndron në nivele të larta (33.13%) dhe gjithashtu treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit qëndron në nivelin 16.41% duke qëndruar në nivele stabël tremujorit të dytë të 2021.
Në fund të tremujorit të dytë të 2021, Banka realizoi një fitim prej rreth 1.2 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 Qershor 2021	TOTALI Dhjetor 2020
01	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	14,705,810.20	16,161,652.06
11	Arka dhe Banka qëndrore	9,959,193.18	10,275,431.55
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	2,046,309.09	2,400,069.20
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	1,226,700.00	1,871,655.23
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,461,340.93	1,602,180.08
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	12,267.00	12,316.00
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-
02	VEPRIMET ME KLIENTËT	64,437,906.03	61,260,977.95
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	2,471,563.00	57,976,126.32
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	997,297.38	2,269,561.73
23	Hua nënstandart	670,276.25	777,465.40
24	Hua të dyshimta	298,769.40	237,824.20
25	Hua të humbura	0.00	0.00
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	0.3
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	21,892,129.10	20,660,830.72
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	21,892,129.10	20,660,830.72
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	569,045.01	538,569.90
41	Mjete të tjera	508,646.80	509,796.45
43	Transaksionet si agjent	-	-
44	Llogari marrëdhëniesh	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	60,398.21	24,224.75
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	4,548.70
05	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	787,980.25	809,734.76
51	Interesa pjesëmarrëse	-	-
52	Filiale	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	787,980.25	809,734.76
	TOTALI	102,392,870.59	99,431,765.39

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 perhershme

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT (Në mijë Lekë)	TOTALI Qershor 2021	TOTALI Dhjetor 2020
90	ANGAZHIME FINANCIMI	6,695,381.61	5,555,182.93
91	GARANCITË	357,559,422.65	320,322,361.78
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-	-
	TOTALI	364,254,804.26	325,877,544.71

Kodi	PASIVET (Në mijë Lekë)	TOTALI Qershor 2021	TOTALI Dhjetor 2020
01	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	12,766,833.78	13,532,039.33
11	Banka Qendrore	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	1,197,895.51
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,025,088.01	918,505.25
14	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	1,905,797.42	2,023,379.98
15	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe istitucionet e tjera financiare	9,835,948.34	9,392,258.59
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-
02	VEPRIMET ME KLIENTËT	76,280,210.64	72,904,464.50
20	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	27,530.4	22,388.5
21	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	75,906,910.30	72,762,898.14
22	Llogari të tjera të klientëve	345,769.95	119,177.89
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	638,748.28	891,885.94
41	Detyrime të tjera	270,650.82	320,201.25
43	Transaksionet si agjentë	137,781.55	261,231.74
44	Llogaritë e marrëdhënieve	0.02	0.02
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	229,780.57	310,452.92
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-	-
05	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	12,707,077.88	12,103,375.63
51	Ndihma dhe financimi publik	-	-
52	Fondet rezervë specifike	801,001.64	901,208.69
53	Borxhi i varur	-	-
54	Kapitali i aksionerëve	11,906,076.25	11,202,166.94
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	1,197,808.12	1,164,657.94
54.4	Diferenca e rivlerësimit	-	-
54.5	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	2,792,392.80	2,819,707.38
54.6	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	1,173,225.33	475,151.62
	TOTALI	102,392,870.59	99,431,765.39

04

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

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (Në mijë Lekë)	TOTALI Qershor 2021	TOTALI Dhjetor 2020
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	**21,862,314.5**	**36,688,580.6**
60.1	Shpenzime për interesa	**178,125.9**	**178,084.8**
60.2	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	**63,244.3**	**60,958.1**
60.3	Komisione	**94,001.2**	**86,978.2**
60.4	Shpenzime për operacionet e qirasë	-	-
60.5	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	**1,913.8**	**172.7**
60.6	Humbje nga veprimet me valutat	**21,483,089.8**	**36,362,386.8**
61	Shpenzime për personelin	**450,027.6**	**426,769.7**
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	**8,396.7**	**4,899.4**
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	**460,581.0**	**486,687.9**
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	**70,082.5**	**56,754.3**
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve	**432,787.7**	**680,373.2**
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	**1.7**	**3.8**
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-
68	Fitimi i vitit në vazhdim	**1,173,225.3**	**632,194.6**
	TOTALI I SHPENZIMEVE	*24,457,416.99*	*38,976,263.43*
70	TË ARDHURA TË VEPRIMTARISË BANKARE	**24,030,596.41**	**38,624,435.44**
70.1	Të ardhura nga interesat	**1,358,522.01**	**1,215,760.84**
70.2	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	**521,235.72**	**565,762.06**
70.3	Komisione për shërbime bankare	**504,558.96**	**342,376.94**
70.4	Të ardhura nga veprimet e qirasë	**32,616.07**	**35,771.08**
70.5	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	**44,837.83**	**7,482.62**
70.6	Fitime nga veprimet me valutat	**21,568,825.83**	**36,457,281.91**
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	**419,883.83**	**339,121.05**
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	**6,936.7**	**12,706.9**
77	Humbja e vitit në vazhdim	-	-
	TOTALI I TË ARDHURAVE	*24,457,416.99*	*38,976,263.43*

Më sipër paraqitet pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve për vitin 2021 dhe 2020.

	TREGUESIT E RENTABILITETIT	Qershor 2021	Dhjetor 2020
1	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mesatar *100	**1%**	**1%**
2	Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare	**0%**	**0%**
3	Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**45%**	**61%**
4	Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	**173%**	**165%**
5	Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100	**10%**	**6%**
6	Aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve	**218,788**	**212,461**
7	Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatar	**2%**	**2%**
8	Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatar	**2%**	**2%**
9	Shpenzime për interesa / aktivet mesatar	**0%**	**0%**
10	Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**77%**	**101%**
11	Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatar	**1%**	**1%**
12	Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**1030%**	**2350%**
13	Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	**20%**	**27%**
14	Shpenzime për provigjone / aktivet mesatar	**0%**	**0%**

Më sipër paraqiten treguesit kryesor të rentabilitetit 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

Kapitali Rregullator i Bankës në fund të Qershor 2021 arriti vlerën e 10.5 miliard LEK.

Krahasur me vlerën e Kapitalit në Dhjetor 2020, është vërejtur një rënie prej 0.002% e cila vjen si pasojë e rritjes së rezervave nga fitimi i pashpërdarë. E megjithatë mjaftueshmeria 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 rivleresimi kreditore

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

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë)	Qershor 2021	Dhjetor 2020
KAPITALI BAZË		
KAPITALI RREGULLATOR	***10,524,830.17***	***10,524,627.88***
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	***10,524,830.17***	***10,524,627.88***
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	***10,524,830.17***	***10,524,627.88***
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***
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	-
Fitimet e pashpërndara	***2,792,392.80***	***2,825,542.98***
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	***2,036,008.98***	***2,069,159.16***
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	***756,383.81***	***756,383.81***
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-	-
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	***1,197,808.12***	***1,164,657.94***
Diferenca rivlerësimi kreditore	-	-
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	-
(-) Emri i mirë	-	-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	***(208,020.75)***	***(208,223.04)***
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	***208,020.75***	***208,223.04***
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.

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 Qershor ishte 16.41% .
Banka Qëndrore kërkon që norma e mjaftueshmërisë së kapitalit të jetë të paktën 12% e aktiveve të ponderuara me rrezikun.

RAPORTI I MJAFTUESHMËRISE SË KAPITALIT (në mijë lekë)	SHUMA	
	Qershor 2021	Dhjetor 2020
01. Kapitali rregullator	*10,524,830.17*	*10,518,792.28*
02. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	*64,134,025.41*	*62,010,129.53*
03. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	*16.41*	*16.96*
04. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun	*16.41*	*16.96*
05. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	*16.41*	*16.96*

AKTIVET DHE ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RREZIK (në mijë lekë)		SHUMA	
		Qershor 2021	Dhjetor 2020
01. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	*(a)*	*58,718,209.33*	*57,387,248.21*
02. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	*(b)*	*219,063.62*	-
03. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	*(c)*	*5,196,752.47*	*4,622,881.32*
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)*	*64,134,025.41*	*62,010,129.53*

Më sipër paraqitet raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit i llogaritur sipas rregullores Nr 48 për "Për Raportin e Mjaftueshmërisë së 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. Zërat kryesore janë 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 KLASASVE TE EKSPOZIMEVE	SHUMA	
		Qershor 2021	Dhjetor 2020
	KAPITALI RREGULLATOR	*10,524,830*	*10,518,792*
	RMK (%)	*16.41*	*16.96*
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIK	*64,134,025*	*62,010,130*
	RREZIKU I KREDISE		
01	**Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)**	*58,718,209*	*57,387,248*
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	*58,718,209*	*57,387,248*
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore	*3,426,286.58*	*1,856,315.56*
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	*2,080,248.51*	*1,028,883.92*
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	*15,793,116.09*	*15,798,348.93*
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	*8,993,321.38*	*8,370,877.02*
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme		
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme	*947,741.10*	*1,174,941.14*
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	*315,461.28*	*430,363.88*
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	*886,626.87*	*813,489.22*
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**	*219,063.62*	-
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)**	*219,063.62*	-
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	*219,063.62*	-
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**	*5,196,752.47*	*4,622,881.32*

	AKTIVET DHE ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RREZIK SIPAS KLASASVE TE EKSPOZIMEVE	SHUMA Qershor 2021	SHUMA Dhjetor 2020
3.1	**Metoda e Treguesit Bazik (BIA)**	-	-
3.2	**Metoda Standarde / Standarde Alternative**	***5,196,752.47***	***4,622,881.32***
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 të përcaktuara 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 α 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. 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.

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

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 i Industrisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë DEGËT E EKONOMISË	TEPRICA E KREDISË (në fund të muajit që raportohet)	PROVIGJIONI
01	BIZNESET	45,788,630.36	2,470,945.13
A.	Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	293,648.66	14,763.05
B.	Industria nxjerrëse	2,136,942.00	21,369.42
C.	Industria përpunuese	6,831,583.95	749,148.43
D.	Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	4,701,526.98	604,872.06
E.	Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	1,775.40	17.75
F.	Ndërtimi	5,615,921.33	179,654.62
G.	Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	13,611,017.27	305,044.58
H.	Transporti dhe magazinimi	571,203.26	288,123.00
I.	Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	4,542,116.12	180,327.18
J.	Informacioni dhe komunikacioni	1,767,744.76	17,677.45
K.	Aktivitete financiare dhe të sigurimit	276,042.48	5,165.66
L.	Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	4,665.32	46.65
M.	Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	-	-
N.	Shërbime administrative dhe mbështetëse	-	-
O.	Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-	-
P.	Arsimi	1,002,213.70	10,022.14
Q.	Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	1,116,889.79	38,224.63
R.	Arte, argëtim dhe çlodhje	370,082.01	3,700.82
S.	Aktivitete të tjera shërbimi	2,406,146.40	43,520.35
T.	Aktivitetet të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	539,110.93	9,267.33
U.	Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-

Kodi i Industrisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë DEGËT E EKONOMISË	TEPRICA E KREDISË (në fund të muajit që raportohet)	PROVIGJIONI
02	KORPORATA JOFINANCIARE PUBLIKE	-	-
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	***21,289,845.36***	***957,724.49***
	TOTALI	*67,078,475.72*	*3,428,669.62*

EVIDENCA E KREDITIT SIPAS SHPERNDARJES GJEOGRAFIKE	TOTALI	PROVIGJIONI
Rrethi Tiranë	***48,119,701.98***	***2,401,423.16***
Rrethi Durrës	***5,791,536.89***	***163,890.66***
Rrethi Elbasan	***1,156,844.70***	***36,394.80***
Rrethi Shkodër	***2,250,088.76***	***101,383.89***
Rrethi Korçë	***651,778.44***	***65,482.30***
Rrethi Vlorë	***1,726,680.60***	***147,628.57***
Rrethi Lushnje	***1,155,690.29***	***49,145.10***
Rrethi Gjirokastër	***358,005.93***	***22,413.65***
Rrethi Fier	***1,017,646.63***	***52,122.65***
Rrethi Berat	***422,146.84***	***59,066.16***
Rrethi Pogradec	***432,071.23***	***20,417.30***
Rrethi Sarandë	***620,228.15***	***45,300.46***
Rrethi Peshkopi	-	-
Rrethi Kukës	-	-
Rrethi Lezhë	***508,711.64***	***13,508.94***
Rrethi Burrel	***286,101.28***	***9,026.21***
Rrethi Kavajë	***1,166,836.00***	***38,092.30***
Rrethi Përmet	-	-
Rrethi Gramsh	***110,062.63***	***1,653.41***
Rrethi Librazhd	***122,621.48***	***1,394.53***
Rrethi Devoll	-	-
Rrethi Kuçovë	***213,494.11***	***12,066.65***
Rrethi Mallakastër	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-
Rrethi Delvinë	-	-
Rrethi Mirditë	***324,123.56***	***18,461.77***
Rrethi Laç	***639,889.64***	***29,920.93***
Rrethi Ballsh	***94,274.06***	***4,168.98***
Rrethi Bilisht	***201,995.58***	***10,274.28***
Rrethi Bulqizë	-	-
Rrethi Ersekë	-	-
Rrethi Has	-	-
Rrethi Koplik	-	-
Rrethi Krujë	***1,159,676.85***	***125,432.94***
Rrethi Peqin	-	-
Rrethi Pukë	-	-
Rrethi Skrapar	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-
Rrethi Tropojë	-	-
TOTALI	*68,540,028.29*	*3,428,669.62*

10

KLASIFIKIMET E PORTOFOLIT TË KREDISË SIPAS MATURITETIT TË MBETUR

11

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 SIPASMATURITETIT 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	529,526	175,684	1,675,136	1,207,618	4,226,333	4,564,325	11,942,826	24,622,341	13,527,773	**62,471,563**
22	Hua në ndjekje	87,800	5,343	3,513	4,390	19,158	29,506	57,606	519,545	270,437	**997,297**
23	Hua nënstandard	-	-	-	-	-	-	-	839,402	-	**839,402**
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	600,145	-	**600,145**
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	2,170,069	-	**2,170,069**
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	181,279.53	6,866.92	2,262.70	31,489.25	221,898.40
Hua afatmesme	1,007,834.19	107,236.76	32,562.06	339,275.39	1,486,908.41
Hua afatgjatë	2,927,660.74	273,528.73	178,556.27	1,292,587.37	4,672,333.11
Hua për prona të patundshme	111,696.47	-	2,890.83	4,619.50	119,206.80
Kontrata qeraje	153,391.18	17,993.97	37,387.79	96,300.11	305,073.04
Punonjës banke	90,257.54	1,665.10	-	6,142.69	98,065.33
(TOTALI)	*4,472,119.65*	*407,291.48*	*253,659.66*	*1,770,414.30*	*6,903,485.09*

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	197,109	317	28,135	-	166	169,125
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	241,350	66,626	6,082	-	519	301,375
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,196,428	44,461	65,592	-	5,228	2,170,069
	FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera						
268	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	-	-	-	-	-	-
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	296,965	14,361	6,817	-	(2,168)	306,677
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	877,246	54,998	142,047	-	2,097	788,100
558	FR specifike të tjera	23,962	17,299	27,162	-	1,197	12,902
	(TOTALI)	*3,833,060.80*	*198,061.73*	*275,834.42*	*-*	*7,039.84*	*3,748,248.26*

Fondet rezerve për mbulimin e humbjeve nga kreditë

KLASIFIKIMI I KREDIVE	Kryegjeja	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	61,367,904.15	1%	613,679.64	87,446.31	1%	874.46
Kredi standarde të ristrukturuara	1,013,903.38	10%	101,390.34	2,309.50	10%	230.95
Kredi në ndjekje	554,097.83	5%	27,704.89	2,006.03	5%	100.30
Kredi në ndjekje të ristrukturuara	440,931.33	10%	44,093.13	262.19	10%	26.22
Kredi nënstandarde	837,845.31	20%	167,569.06	1,556.34	100%	1,556.34
Kredi të dyshimta	597,538.83	50%	298,769.41	2,605.75	100%	2,605.75
Kredi të humbura	2,148,930.12	100%	2,148,930.12	21,138.99	100%	21,138.99
(TOTALI)	*66,961,151*		*3,402,136.60*	*117,325.11*		*26,533.01*

12

RREZIKU I NORMËS SË INTERESIT NË LIBRIN E BANKËS

Rreziku i Normës së Interesit në Librin e Bankës

Kodi	FORMA TOTALE E IRRBB-S IRR	TOTALI I POZICIONEVE TË PONDERUARA Monedha	 Shuma
		1.00	2.00
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK	ALL	486,242
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	222,932
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	(32,546)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	TE TJERA	(13,606)
2.	**NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT**		**663,022**
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		**10,524,830**
4.	**(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100**		**6.30**

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 udhëzimit Nr.33 për "Mbi Administrimin e Rrezikut të Normës së Interesit në Librin e Bankës " 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%.

13

RREZIKU I LIKUIDITETIT

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	1,174,569.95	191,155.65	659,094.87	121,040.32	2,145,860.79
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te perdorimit te saj, te percaktuar	1,843,383.10	1,116.45	1,678.35	-	1,846,177.90
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"	11,885,410.91	-	5,345,604.77	-	17,231,015.69
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 Shqipërisë" dhe 'Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	-	-	-	-	-
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	34.86	42,067.03	1,361,407.78	642,799.42	2,046,309.09
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	1,226,700.00	-	1,226,700.00
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	14,903,398.82	234,339.13	8,594,485.78	763,839.74	24,496,063.47
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	28,758,381.17	2,415,725.11	41,999,574.75	769,861.04	73,943,542.07
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	*Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)*					51.82%
2	*Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)*					21.23%
3	*Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)*					33.13%

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	751,717	2,098,415	1,030,413	40,373,248	15,865,696	6,745,050	13,016,762	13,333,276	9,178,294	102,392,871

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	677,039	7,047,000	4,319,752	2,586,893	6,733,176	7,700,161	17,977,062	41,286,044	21,874,803	110,201,928

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 30 Qershor 2019 paraqitet me siper.

14

DEPOZITA EKUIVALENTE E KAPITALIT, 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	21,892,129.10
3	Letra me vlerë të emetuara nga Banka e Shqipërisë	
	SHUMA	21,892,129.10

Kodi	MATJA DHE KONTROLLI I KUFIJVE TË RREZIKUT	SHUMA
1	Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës	102,392,870.59
2	Teprica e kredisë e tremujorit raportues	64,437,906.03
3	Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100)	62.93%
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 bankës 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, performancën dhe eksperiencën në pozicion.

2. Paga variable

Është e lidhur me rezultatet e performancës vjetore të punonjësve dhe shitjet e kryera. Procesi i vlerësimit të performancës së stafit bëhet çdo vit. Vlerësimi i performancës bëhet e ndarë në dy pjesë, vlerësimi cilësor dhe vlerësimi sasior.

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

Bonusi për stafin suport të Drejtorisë së Përgjithshme shpërndahet një herë në vit bazuar në performancën vjetore pa tejkaluar buxhetin e akorduar për këtë bonus.
Drejtuesit Ekzekutiv kanë të njëjtën skemë bonusi si stafi suport në Drejtorinë e Përgjithshme.
Për Drejtuesit Ekzekutive të cilët kanë kontratë me Grupin Societe Generale atëhere bonusi i tyre përcaktohet nga grupi.
Këshilli Drejtues shpërblehet në bazë të një marrëveshjeje me një pagesë fikse mujore.

3. Perfitime te tjera

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

- *Aksione (sipas politikave të grupit)*
- *Shpërblim për leje lindje*
- *Kontroll mjekësor*
- *Paketa telefoni*
- *Dieta për udhëtime*
- *Karburant*
- *Dhurata për fëmijet në vitin e ri*
- *Shpërblim një pagë*

KËSHILLI DREJTUES

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme për periudhën aktuale	Për periudha të kaluara
Elemente të pandryshueshëm të shpërblimit		
Cash/bonus		*10,478*
aksione		
të tjera		
Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit		
Cash/bonus		
aksione		
të tjera		

DREJTUESIT EKZEKUTIVË

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për vitin aktual fiskal	E menjëhershme për periudhën aktuale	Për periudha të kaluara
Elementë të pandryshueshëm të shpërblimit		
Cash/bonus		*80,658*
aksione		
të tjera		
Elementë të ndryshueshëm të shpërblimit		
Cash/bonus		*12,460*
aksione		
të tjera		