



**INFORMACION SIPAS RREGULLORES “PËR KËRKESAT MINIMALE TË PUBLIKIMIT
TË INFORMACIONIT NGA
BANKAT DHE DEGËT E BANKAVE TË HUAJA”**

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

Për periudhën e mbyllur më 30 Shtator 2021

PËRMBAJTJA

- I. INFORMACION I PËRGJITHSHËM MBI BANKËN
- II. INFORMACION MBI AKTIVITETET E BANKËS
- III. STRUKTURA ORGANIZATIVE E BANKES
- IV. INFORMACION PËRMBLEDHËS PËR ECURINË E GJENDJES FINANCIARE TË BANKËS
- V. RISQET DHE DREJTIMI I TYRE
- VI. KAPITALI RREGULLATOR DHE MJAFTUESHMERIA E KAPITALIT
- VII. POLITIKA TE RENDESISHME KONTABEL
- VIII. POLITIKAT E SHPERBLIMIT

TABELA SHOQERUESE TE INFORMACIONIT

TABELA 1: TREGUES TË RENTABILITETIT,

TABELA 2: BILANCI KONTABEL:

TABELA 3: ZERAT JASHTË BILANCIT

TABELA 4: PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE

TABELA 5: PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË FONDET REZERVË PËR HUMBJET NGA KREDITE

TABELA 6: PASQYRA E SHPENZIMEVE/RIMARRJEVE TË PROVIGJONEVE TË KREDIVE SIPAS TIPIT TE KUNDËRPARTISË

TABELA 7: PASQYRA E SHPENZIMEVE/RIMARRJEVE TË PROVIGJONEVE TË KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE (rretheve)

TABELA 8. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE

TABELA 9. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS TIPIT TË INDUSTRIISË DHËNË REZIDENTEVE

TABELA 10. TREGUESI I LIKUIDITETIT

TABELA 11. AKTIVET SIPAS MATURIMIT TE MBETUR

TABELA 12. PASIVET SIPAS MATURIMIT TE MBETUR

TABELA 13: KAPITALI RREGULLATOR

TABELA 14: MJAFTUESHMERIA E KAPITALIT

Tiranë, 30 Shtator 2021



Informacion i përgjithshëm mbi bankën

Alpha Bank A.E. – Dega e Tiranës u krijua në 1998 si degë e Alpha Bank A.E., Athinë, e cila është mëma e grupit të shoqërive Alpha Bank. Më 19 Dhjetor 2006 Këshilli Drejtues i Zyrës Qëndrore miratoi një ndryshim të emrit të Bankës në Alpha Bank – Albania (“Banka”). Selia e regjistruar e Bankës ndodhet në Rrugën e Kavajës, Qendra e Biznesit G – Kam, kati i 2^{të}, Tiranë, Shqipëri.

Banka është licensuar nga Banka e Shqipërisë për transferimin e pagesave, aktivitete të huasë dhe depozitimit, dhe aktivitete të tjera në përputhje me Ligjin “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” (Nr. 8365 datë 2 Korrik 1998, ndryshuar më 18 Dhjetor 2006) dhe me ligjin “Për Bankën e Shqipërisë” (Nr. 8269 datë 23 Dhjetor 1997). Më 30 Shtator 2021 Banka ka një rrjet me 34 degë në të gjithë vendin (31 Dhjetor 2020: 34 degë). Më 30 Shtator 2021, Banka ka 410 punonjës (31 Dhjetor 2020: 419 punonjës).

I. Informacion mbi aktivitetet e bankës

Me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.14, datë 29.02.2012 Banka u shndërrua nga degë në filial / bankë vendase dhe u liçensua në 17 Maj 2012 për kryerjen e veprimtarive bankare sipas përcaktimit të nenit 4 të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” duke marrë emrin Banka Alpha Albania sha.

Banka, në përputhje me liçencën e lëshuar nga Banka e Shqipërisë si dhe me kriteret e përcaktuara në Ligjin Bankar, mund të ushtrojë aktivitetet e mëposhtëme financiare:

- (1) Të gjitha format e kredithënies, duke përfshirë edhe kredinë konsumatore dhe hipotekore;
- (2) Faktoringun dhe financimin e transaksioneve tregtare;
- (3) Qiranë Financiare;
- (4) Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave, duke përfshirë kartat e kreditit dhe të debitit, çeqet e udhëtarit, çeqet bankare dhe kartat e pagesës;
- (5) Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetëorganizuar (OTC) ose ndryshe, si më poshtë:
 - i. instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, çertifikata të depozitave etj.);
 - ii. këmbim valutor;
 - iii. instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së interesit, duke përfshirë këtu produkte të tilla, si marrëveshje *swap* dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e interesit në të ardhmen;
 - iv. letra me vlerë të transferueshme;
- (6) Shërbimet këshilluese, ndërmjetëse dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara në pikat 2 deri 5 si më sipër.
- (7) Ndërmjetësimin për transaksionet monetare të marrjes në kujdestari, shërbimet depozituese dhe të besimit.
- (8) Ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve.
- (9) Shërbim i kasave të sigurimit.
- (10) Ndërmjetësim në sigurime duke vepruar si broker në sigurime.

III. STRUKTURA ORGANIZATIVE E BANKES

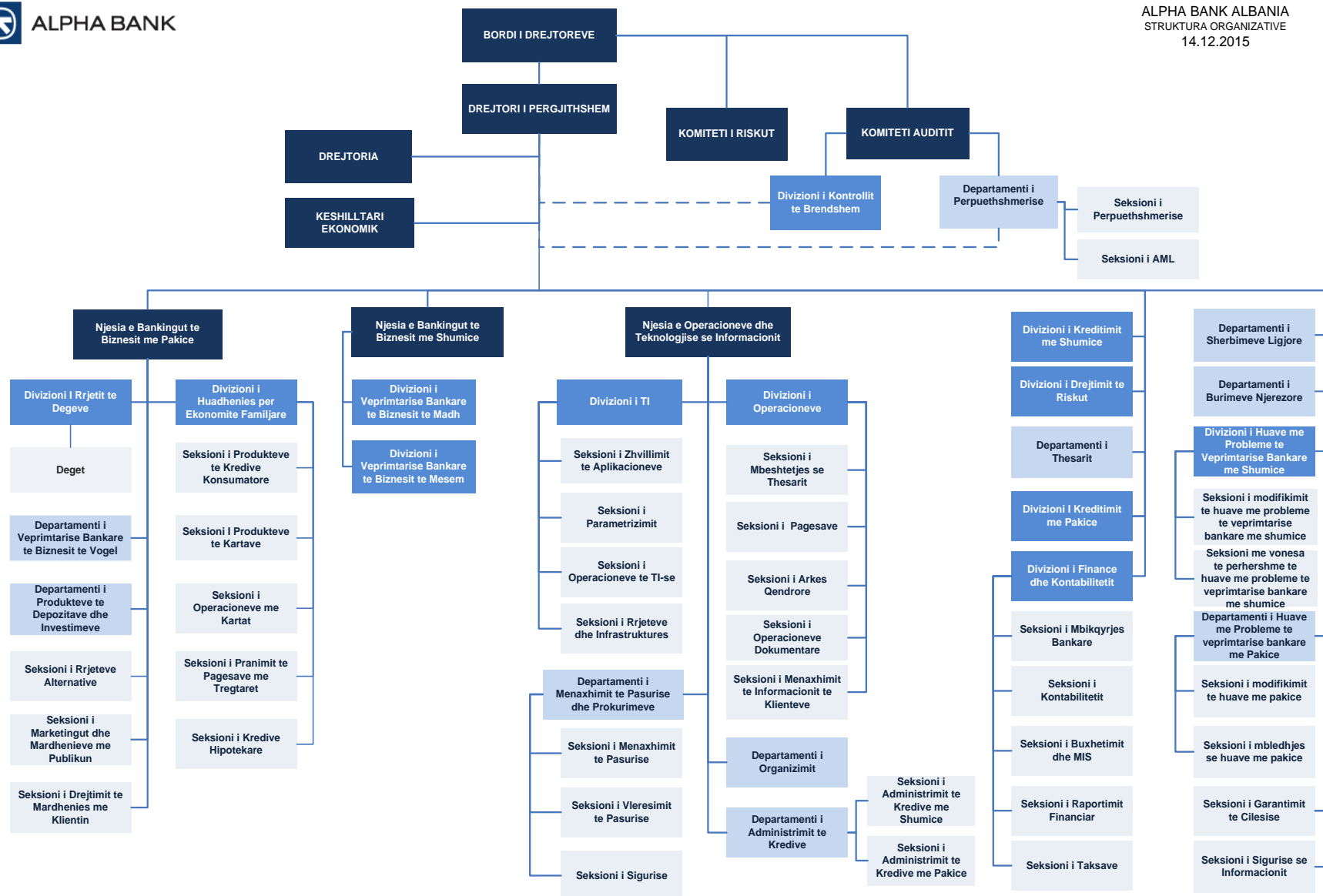


Tabela 1: TREGUES TE RENTABILITETIT TE BANKES

000 leke

	Shtator 2021	Qershor 2021	Mars 2021	Dhjetor 2020	Shtator 2020
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare * 100]	0.68%	0.56%	0.88%	0.43%	0.29%
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare	0.16%	0.13%	0.06%	0.09%	0.05%
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	36.43%	39.41%	36.15%	39.31%	37.99%
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	188.89%	175.20%	193.98%	179.27%	188.67%
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar * 100]	6.55%	5.35%	8.40%	4.07%	2.84%
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000	189'835	185'277	183'832	176'690	176'289
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	2.73%	2.70%	2.65%	2.71%	2.69%
8. Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	3.12%	3.10%	3.04%	3.08%	3.05%
9. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare	0.39%	0.40%	0.40%	0.37%	0.37%
10. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	68.82%	69.04%	70.13%	70.48%	71.68%
11. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	-0.23%	-0.23%	-0.24%	-0.22%	-0.25%
12. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	73.41%	77.67%	74.80%	77.32%	77.63%
13. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	24.03%	25.02%	25.66%	25.71%	26.14%
14. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	-0.04%	-0.06%	-0.27%	-0.05%	0.10%

Tabela 2: BILANCI

(000 leke)

	Shtator 2021	Qershor 2021	Mars 2021	Dhjetor 2020	Shtator 2020
Aktivitet					
Mjete monetare dhe vlera në Bankën Qëndrore	9'835'349	8'474'899	8'414'025	8'827'452	8'423'191
Hua dhe paradhënie institucioneve financiare	9'853'406	9'279'789	11'032'654	11'831'780	12'489'590
Letra me vlerë të mefshme për shitje	20'416'999	21'886'574	21'607'555	19'107'765	18'797'490
Letra me vlerë të mbajtura për investim	1'962'304	1'978'212		-	-
Hua dhe paradhënie klientëve	36'091'347	34'650'880	34'702'133	33'655'926	33'483'363
Aktive afatgjata materiale	183'933	175'791	138'774	151'858	102'353
Aktive jo-materiale	100'780	106'578	91'847	89'861	84'123
Aktive të tjera	1'096'674	1'078'328	1'038'578	1'075'127	1'190'132
Totali i aktiveve	79'540'791	77'631'050	77'025'566	74'739'770	74'570'242
Detyrimet					
Hua dhe paradhënie nga institucionet financiare	2'580'351	3'666'736	2'785'410	1'061'002	818'292
Detyrime ndaj klientëve	66'551'165	63'678'936	63'426'083	62'971'516	63'000'200
Detyrime të tjera	524'628	506'434	341'260	401'008	502'396
Fondi rezervë statistikor	479'842	481'676	424'155	418'441	435'267
Fonde rezervë të tjera	-	-	-	-	-
Fondi rezervë për detyrimet tatimore	16'893	16'906	17'306	16'077	16'079
Borxhi i varur	1'216'919	1'228'239	1'973'281	1'981'790	1'987'403
	71'369'797	69'578'928	68'967'494	66'849'833	66'759'637
Kapitali aksioner					
Kapitali i paguar	10'960'120	10'960'120	10'960'120	10'960'120	10'960'120
Rezerva e riveërimit	(1'285'952)	(1'222'585)	(1'169'475)	(1'172'079)	(1'095'263)
Rezerva të tjera	817'483	817'483	817'483	817'483	817'483
(Humbje të akumuluaru)/fitime të mbartura	(2'320'657)	(2'502'896)	(2'550'055)	(2'715'588)	(2'871'735)
	8'170'994	8'052'123	8'058'073	7'889'936	7'810'605
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksioner	79'540'791	77'631'050	77'025'567	74'739'770	74'570'242

Tabela 3: ZËRAT JASHTË BILANCIT

(000 lekë)

	Shtator 2021	Qershor 2021	Mars 2021	Dhjetor 2020	Shtator 2020
ANGAZHIME FINANCIMI	2'564'663	2'632'805	2'270'333	2'718'758	2'496'407
<i>Angazhime të dhëna</i>	2'564'663	2'332'805	2'270'333	2'718'758	2'496'407
Institucioneve të kreditit					400'000
Klientëve	2'564'663	2'332'805	2'270'333	2'718'758	2'096'407
Angazhime të marra	0	300'000			
Institucioneve të kreditit		300'000			
Klientëve					
GARANCITË	73'128'133	71'614'352	69'766'422	70'008'273	68'342'985
Garanci të dhëna	1'478'656	1'484'560	689'060	686'539	724'013
Klientëve	1'478'656	1'484'560	689'060	686'539	724'013
Garanci të marra	71'649'477	70'129'792	69'077'362	69'321'733	67'618'972
Klientëve	71'649'477	70'129'792	69'077'362	69'321'733	67'618'972
ANGAZHIME TË TJERA			-	-	-
Të tjera			-	-	-
TRANSAKSIONE NË VALUTË			-	-	-
Valutë e blerë me afat					
Valutë e shitur me afat					
TOTALI	75'692'797	74'247'157	72'036'755	72'727'031	70'839'392

Tabela 4: PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE

000 leke

	Shator 2021	Qershor 2021	Mars 2021	Dhjetor 2020	Shtator 2020
Të ardhura nga interesat	1'806'136	1'176'466	570'324	2'312'056	1'729'303
Shpenzime për interesa	225'018	151'221	74'166	278'365	207'231
Të ardhura neto nga interesat	1'581'117	1'025'245	496'158	2'033'691	1'522'072
Fitim/(humbje) neto nga veprimet me letrat me vlerë	31'360	41'636	21'596	(3'943)	(11'555)
Të ardhura neto nga komisionet	360'928	226'082	103'571	376'535	273'829
Fitimi neto nga transaksionet e shkëmbimeve valutore	45'928	27'947	12'282	61'693	46'760
Të ardhura totale operative	2'019'334	1'320'911	633'608	2'467'976	1'831'105
Shpenzime për punonjësit	552'097	371'488	181'521	742'021	555'016
Shpenzime për qera	166'673	113'307	49'372	199'269	149'004
Amortizimi i aktiveve afatgjata materiale dhe jo-materiale	112'455	72'606	35'057	123'134	91'386
Shpenzime të tjera operative, neto	819'225	573'759	253'176	1'118'607	817'681
Shpenzimet totale operative	1'650'450	1'131'160	519'125	2'183'031	1'613'086
Shpenzime për fondin rezervë për huatë dhe paradhëniet	(87'449)	(86'177)	(56'765)	(31'704)	40'690
Shpenzime/Rimarrje për fondin rezervë statistikor	61'401	63'236	5'714	(3'460)	13'366
Shpenzime për fondin rezervë	(26'048)	(22'942)	(51'051)	(35'165)	54'056
Tatimi mbi fitimin					
(Humbja)/fitimi neto për vitin	394'931	212'692	165'533	320'110	163'963

IV. Informacion përmbledhës për ecurinë e gjendjes financiare të bankës (Shtator 2021).

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

- ✓ Kthyeshmëria nga aktivet shënon 0.68% kundrejt 0.29% qe ishte në Shtator 2020;
- ✓ Kthimi nga kapitali aksionar është 6.55%, kundrejt 2.84% qe ishte në Shtator 2020 ;
- ✓ Raporti i te ardhurave neto nga Interesat përmbi aktivet mesatare është 2.73%, kundrejt 2.69 % në Shtator 2020;
- ✓ Raporti i shpenzimeve për provigjone kundrejt aktiveve mesatare është negativ, çka tregon rimarrjet nga provigjonet e kredive dhe rritjen e cilësisë së portofolit te bankës.
- ✓ Rezultati neto i tremujorit te tretë të 2021 është fitim në shumën 394.93 milionë lekë.

BILANCI

Gjatë tremujorit të tretë të vitit 2021, Banka shfaqet me ecurinë e zërave kryesorë të Bilancit si më poshtë:

- ✓ Totali i Aktiveve shënon një rritje me 2.46% kundrejt Qershor 2021;
 - Zërat kryesorë të aktiveve “Huatë dhe paradhëniet e klientëve” kanë shënuar një rritje prej 4.16.% kundrejt tremujorit të dytë të 2021;
 - Letrat me vlerë rezultojnë me rënie prej 6.22% krahasuar me tremujorin e dytë të 2021;
 - Zëri i “Huave dhe paradhëniet e institucioneve financiare” shënon një rritje me 6.18%;
- ✓ Totali i detyrimeve shënon po ashtu rritje me 2.57% kundrejt Qershor 2021;
 - Zeri kryesorë i pasiveve “Depozitat e klientëve” kanë shënuar nje rritje prej 4.51% krahasuar me Qershor 2021;
 - Zëri i “Huave dhe paradhëniet nga institucioneve financiare” shënon një rënie me 29.63%;
- ✓ Kapitali aksionar, shënon rritje prej 1.48% krahasuar me tremujorin e dytë të 2021.

Tabela 5: PASQYRA E NDRYSHIMEVE NË FONDET REZERVË PËR HUMBJET NGA KREDITE

(000 leke)

FONDET REZERVE TE KRIJUARA NGA BANKA	Teprica ne	Shtimi i	Rimarrje e	Teprica ne
Llogarite	fillim të tremujorit	provigjoneve gjatë tremujorit	provigjoneve gjatë tremujorit	fund të tremujorit
5513011/12 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë standart	398'432.97	24'124.54	31'048.99	391'508.53
5513031/32 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë në ndjekje	83'243.25	35'723.04	30'633.13	88'333.15
238 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart	59'206.36	58'588.00	23'812.14	93'982.22
248 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	55'314.18	39'643.84	39'710.92	55'247.09
258 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	793'224.80	47'358.65	227'162.03	613'421.42
Totali	1'389'421.56	205'438.07	352'367.21	1'242'492.43

Tabela 6: PASQYRA E SHPENZIMEVE/RIMARRJEVE TË PROVIGJONEVE TË KREDIVE SIPAS TIPIT TE KUNDËRPARTISË

(000 leke)

	Shtator 2021
Shpenzime/Rimarrje për huatë standarte & në ndjekje	(1'908)
për Individë	9'751
për Kompani	(11'659)
Shpenzime/Rimarrje për huatë nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura	(145'022)
për Individë	(57'591)
për Kompani	(87'431)
Totali	(146'929)

Tabela 7: PASQYRA E SHPENZIMEVE/RIMARRJEVE TË PROVIGJONEVE TË KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE (rretheve)

(000 leke)

Shpenzime / Rimarrje për fondin rezervë për humbjet nga kreditë	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Rrethi Tiranë	(111'696)
Rrethi Durrës	(14'823)
Rrethi Elbasan	(9'736)
Rrethi Shkodër	641
Rrethi Korçë	(198)
Rrethi Vlorë	(27)
Rrethi Lushnjë	96
Rrethi Gjirokastrë	582
Rrethi Fier	(7'154)
Rrethi Berat	(2'969)
Rrethi Pogradec	(1'000)
Rrethi Sarandë	(1'123)
Rrethi Peshkopi	1'712
Rrethi Kukës	(191)
Rrethi Lezhë	(286)
Rrethi Burrel	(2'131)
Rrethi Përmet	(342)
Rrethi Librazhd	183
Rrethi Laç	553
Rrethi Tepelenë	979
TOTALI	(146'929)

TABELA 8. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE
(000 lekë)

Huatë sipas rrethit	Rrethi Tiranë	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkodër	Rrethi Korçë	Rrethi Vlorë	Rrethi Lushnjë
	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *
	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit
Hua afatshkurtër (deri në një vit)	4'093'747	504'017	59'178	139'419	28'821	27'889	18'757
Në lekë	808'174	61'284	48'600	15'800	28'773	22'542	2'519
Korporata jofinanciare private	707'678	44'587	42'085	11'353	24'318	13'495	97
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	100'497	16'697	6'514	4'447	4'455	9'047	2'423
Në valutë	3'285'572	442'732	10'579	123'619	47	5'346	16'238
Korporata jofinanciare private	3'275'948	435'245	10'223	123'339	0	58	16'159
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	9'624	7'487	355	281	47	5'288	79
Hua afatmesme (mbi 1 vit deri në 5 vjet)	3'532'853	256'798	281'456	109'690	50'188	33'494	31'706
Në lekë	1'719'495	156'639	194'411	25'214	49'463	31'434	23'753
Korporata jofinanciare private	1'474'448	93'473	170'839	6'244	9'309	10'556	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	245'046	63'167	23'572	18'970	40'154	20'878	23'753
Në valutë	1'813'359	100'159	87'045	84'477	726	2'060	7'954
Korporata jofinanciare private	1'787'071	98'417	87'034	83'898	0	1'720	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	26'288	1'742	11	579	726	341	7'954
Hua afatgjatë (mbi 5 vjet)	15'355'858	2'016'868	1'354'793	327'586	352'347	759'580	170'345
Në lekë	3'116'855	569'782	970'628	171'979	306'143	389'794	92'394
Korporata jofinanciare private	854'721	138'695	513'311	8'532	22'389	75'985	8'009
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	2'262'134	431'088	457'317	163'447	283'753	313'810	84'385
Në valutë	12'239'002	1'447'085	384'164	155'606	46'205	369'786	77'951
Qeveria qendrore	2'797'322	0	0	0	0	0	0
Korporata jofinanciare private	3'932'846	459'718	203'293	33'809	348	24'702	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	5'508'834	987'368	180'872	121'797	45'857	345'084	77'951
Totali	22'982'458	2'777'683	1'695'427	576'696	431'356	820'963	220'809

TABELA 8. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE (VAZHDIM)

(000 lekë)

Huatë sipas rrethit	Rrethi Gjirokastrë	Rrethi Fier	Rrethi Berat	Rrethi Pogradec	Rrethi Sarandë	Rrethi Peshkopi
	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *
	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit
Hua afatshkurtër (deri në një vit)	12'158	129'093	206'798	2'249	1'197	36'916
Në lekë	5'195	92'631	194'480	2'180	1'047	31'887
Korporata jofinanciare private	0	90'372	191'254	0	0	27'130
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	5'195	2'259	3'227	2'180	1'047	4'758
Në valutë	6'963	36'462	12'318	69	150	5'028
Korporata jofinanciare private	6'963	36'408	12'207	0	0	4'946
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	0	54	111	69	150	82
Hua afatmesme (mbi 1 vit deri në 5 vjet)	43'089	46'895	73'649	16'608	79'401	32'643
Në lekë	32'593	44'983	35'250	16'608	24'391	32'643
Korporata jofinanciare private	0	17'404	10'529	479	17'741	17'532
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	32'593	27'579	24'721	16'129	6'650	15'111
Në valutë	10'496	1'912	38'399	0	55'010	0
Korporata jofinanciare private	6'307	1'912	37'343	0	55'010	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	4'189	0	1'056	0	0	0
Hua afatgjatë (mbi 5 vjet)	215'417	577'917	463'748	247'509	184'754	516'323
Në lekë	97'062	392'290	322'129	239'760	87'254	500'926
Korporata jofinanciare private	11'376	730	23'357	96'709	29'690	1'554
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	85'686	391'560	298'772	143'050	57'564	499'371
Në valutë	118'355	185'627	141'619	7'750	97'500	15'398
Qeveria qendrore	0	0	0	0	0	0
Korporata jofinanciare private	30'871	23'323	22'356	0	0	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	87'484	162'304	119'263	7'750	97'500	15'398
Totali	270'664	753'905	744'195	266'367	265'352	585'882

TABELA 8. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE (VAZHDIM)
(000 lekë)

Huatë sipas rrethit	Rrethi Lezhë	Rrethi Burrel	Rrethi Librazhd	Rrethi Laç	Rrethi Krujë	Rrethi Tepelenë
	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *
	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit	tremujorit
Hua afatshkurtër (deri në një vit)	2'269	6'058	34'774	40'582	251	4'230
Në lekë	2'269	6'058	34'739	35'896	251	4'196
Korporata jofinanciare private	0	1'046	28'720	34'320	0	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	2'269	5'012	6'019	1'576	251	4'196
Në valutë	0	0	36	4'686	0	34
Korporata jofinanciare private	0	0	0	4'622	0	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	0	0	36	64	0	34
Hua afatmesme (mbi 1 vit deri në 5 vjet)	21'621	37'195	66'358	141'207	66'163	34'284
Në lekë	20'248	35'132	65'249	32'828	34'075	34'284
Korporata jofinanciare private	12'006	0	48'257	14'978	24'586	14'902
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	8'241	35'132	16'992	17'850	9'488	19'382
Në valutë	1'373	2'063	1'109	108'379	32'089	0
Korporata jofinanciare private	1'373	0	0	108'379	30'807	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	0	2'063	1'109	0	1'282	0
Hua afatgjatë (mbi 5 vjet)	253'226	376'857	196'489	336'236	135'634	89'476
Në lekë	130'735	321'164	149'597	221'019	88'185	75'498
Korporata jofinanciare private	2'599	2'367	1'689	104'846	13'390	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	128'136	318'798	147'908	116'173	74'795	75'498
Në valutë	122'491	55'693	46'892	115'216	47'450	13'978
Qeveria qendrore	0	0	0	0	0	0
Korporata jofinanciare private	54'630	0	0	0	0	0
Individët +institucionet jo me qëllim fitimi që	67'861	55'693	46'892	115'216	47'450	13'978
Totali	277'115	420'110	297'622	518'025	202'049	127'990

TABELA 9. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS TIPIT TË INDUSTRISË DHËNË REZIDENTEVE
(000 lekë)

	Huatë sipas aktivitetit ekonomik dhe rrethit	Rrethi Tiranë	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkodër	Rrethi Korçë	Rrethi Vlorë	Rrethi Lushnjë
		Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *
		në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit
1	Korporata jofinanciare private	12'032'713	1'270'135	1'026'786	267'175	56'364	126'516	24'265
A	Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	837'150	0	0	0	0	0	0
B	Industria nxjerrëse	2'476'996	0	27'304	0	6'878	0	0
C	Industria përpunuese	1'581'922	91'808	84'151	6'552	6'473	2'006	0
D	Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull	119'700	0	11'053	0	0	0	0
F	Ndërtimi	1'343'977	162'753	62'421	30'462	0	508	7'729
G	Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi	4'735'200	729'375	591'789	218'064	32'865	100'410	16'535
H	Transporti dhe magazinimi	162'100	143'263	10'332	0	766	0	0
I	Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	116'376	1'853	110'882	5'121	9'055	23'591	0
J	Informacioni dhe komunikacioni	23'645	0	0	3'565	0	0	0
L	Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	397'063	73'953	0	0	0	0	0
P	Arsimi	0	11'889	0	0	0	0	0
Q	Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	4'750	0	0	0	0	0	0
R	Arte, argëtim dhe çlodhje	15'720	0	0	3'411	0	0	0
S	Aktivitete të tjera shërbimi	218'114	55'240	128'853	0	327	0	0
3	Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi	8'152'423	1'507'548	668'641	309'521	374'992	694'447	196'544
	Hua konsumatore	1'999'127	433'148	330'094	153'714	178'735	282'238	72'291
	Hua për blerje banesash	6'153'296	1'074'400	338'547	155'807	196'257	412'210	124'254
4	Totali	20'185'136	2'777'683	1'695'427	576'696	431'356	820'963	220'809

TABELA 9. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS TIPIT TË INDUSTRISË DHËNË REZIDENTEVE (VAZHDIM)

(000 lekë)

Huatë sipas aktivitetit ekonomik dhe rrethit	Rrethi Gjirokastrë	Rrethi Fier	Rrethi Berat	Rrethi Pogradec	Rrethi Sarandë	Rrethi Peshkopi
	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *
	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit
Korporata jofinanciare private	55'517	170'149	297'045	97'188	102'442	51'162
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	0	0	0	0	0
Industria nxjerrëse	0	0	0	0	0	0
Industria përpunuese	0	45'853	49'688	0	55'010	0
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull	0	0	18'433	0	0	0
Ndërtimi	0	0	0	0	0	30'952
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi	46'536	123'566	228'925	3'127	29'690	20'210
Transporti dhe magazinimi	0	0	0	0	0	0
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	8'981	730	0	94'061	0	0
Informacioni dhe komunikacioni	0	0	0	0	0	0
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	0	0	0	0	0	0
Arsimi	0	0	0	0	0	0
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	0	0	0	0	0
Arte, argëtim dhe çlodhje	0	0	0	0	0	0
Aktivitete të tjera shërbimi	0	0	0	0	17'741	0
Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi	215'147	583'756	447'149	169'178	162'911	534'720
Hua konsumatore	89'422	181'211	220'984	91'696	47'217	345'574
Hua për blerje banesash	125'725	402'545	226'166	77'482	115'693	189'146
Totali	270'664	753'905	744'195	266'367	265'352	585'882

TABELA 9. KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TË KREDIVE SIPAS TIPIT TË INDUSTRISË DHËNË REZIDENTEVE (VAZHDIM)

(000 lekë)

	Huatë sipas aktivitetit ekonomik dhe rrethit	Rrethi Lezhë	Rrethi Burrel	Rrethi Librazhd	Rrethi Laç	Rrethi Krujë	Rrethi Tepelenë
		Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *	Teprica gjithsej *
		në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit	në fund të tremujorit
1	Korporata jofinanciare private	70'608	3'413	78'666	267'145	68'783	14'902
A	Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	0	0	0	0	0	0
B	Industria nxjerrëse	0	0	0	0	0	0
C	Industria përpunuese	0	0	0	22'129	0	0
D	Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull	0	0	156	0	0	0
F	Ndërtimi	0	0	0	0	28'794	0
G	Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi	20'318	3'413	76'976	198'305	9'182	14'902
H	Transporti dhe magazinimi	0	0	0	0	0	0
I	Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	50'290	0	0	21'547	0	0
J	Informacioni dhe komunikacioni	0	0	0	0	0	0
L	Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	0	0	0	0	30'807	0
P	Arsimi	0	0	0	0	0	0
Q	Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	0	0	0	0	0	0
R	Arte, argëtim dhe çlodhje	0	0	0	0	0	0
S	Aktivitete të tjera shërbimi	0	0	1'534	25'164	0	0
3	Individë + Institucionet jo me qëllim fitimor	206'507	416'697	218'956	250'880	133'266	113'088
	Hua konsumatore	70'669	225'845	119'602	144'832	63'849	92'581
	Hua për blerje banesash	135'838	190'852	99'354	106'048	69'417	20'507
4	Totali	277'115	420'110	297'622	518'025	202'049	127'990

V. RISQET DHE DREJTIMI I TYRE

Mbikqyrja dhe krijimi i një kuadri të drejtimit të riskut të bankës është ndër përgjegjësitë kryesore të Këshillit Drejtues të Bankës, i cili në bazë të një fryme gjithpërfshirëse ka krijuar Komitetet përkatëse të drejtimit të risqeve: Komiteti i Riskut në nivel Bordi, Komiteti i Riskut të Kredisë, Komitetet e Kredisë, Komitetet e Aseteve me Probleme, Komiteti i Riskut Operacional) të cilët kanë autoritetin e vendimmarrjes sipas fushave të tyre të caktuara të riskut. Të gjitha komitetet e Bankës kanë anëtarë ekzekutivë ose joekzekutivë dhe raportojnë rregullisht tek Këshilli Drejtues për veprimtarinë e tyre.

Divizioni i Drejtimit të Riskut është struktura përgjegjëse për zhvillimin e politikave të drejtimit të riskut të Bankës dhe monitorimin e zbatueshmërisë së tyre. Politikat e drejtimit të riskut të Bankës janë krijuar për të identifikuar dhe analizuar riskun me të cilin përballet Banka, për të vendosur limitet dhe kontrollin e duhur si dhe për të monitoruar risqet dhe zbatimin e limiteve të brendshme dhe atyre rregullative. Drejtimit i Riskut mbështetet në praktikat më të mira dhe që respekton plotësisht kërkesat rregullative, në përputhje me parimet dhe standartet e sistemit bankar. Drejtimi i riskut është pjesë perberëse e kontrollit të brendshëm dhe e një qeverisjeje solide të korporatave.

Politikat dhe sistemet e drejtimit të riskut rishikohen rregullisht në mënyrë periodike për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, në përputhje me oreksin për risk të Bankës si dhe produktet dhe shërbimet e ofruara.

(a) Risku i likuiditetit

Drejtimi i likuiditetit dhe i riskut të likuiditetit bëhet në përputhje me politikat e brendshme të Bankës si edhe në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë Nr. 71 datë 14/10/2009 “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit”.

Risku i likuiditetit përcaktohet si paaftësia e mundshme e Bankës për të plotësuar detyrimet që ka për pagesa për shkak të paaftësisë për të likuiduar asetet e saj ose për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (risku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit të asetëve 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 drejtimin e likuiditetit është të sigurojë sa më shumë të jetë e mundur dhe gjithmonë likuiditet të mjaftueshëm për të shlyer detyrimet e saj kur duhet, si në kushte normale ashtu edhe në kushte jonormale, pa pësuar humbje të papranueshme ose që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës.

Banka përcakton udhëzimet për drejtimin e riskut të likuiditetit dhe një plan emergjence të cilat janë objekt i rishikimit nga strukturat miratuese dhe miratim nga Komiteti i Riskut.

Gjatë tremujorit të tretë të vitit 2021, treguesit e likuiditetit të Bankës (të përlogaritur sipas kërkesave rregullatore të Bankës së Shqipërisë) kanë qenë vazhdimisht më të larta se nivelet minimale të kërkuara nga BSh. Në fund të muajit Shtator 2021, aktivet likuide ishin 18.81 miliardë lekë ndërkohë që pasivet afatshkurtra ishin 64.51 miliardë lekë. Në Shtator 2021 raporti i aktiveve likuide në lekë ndaj pasiveve afatshkurtra është 41.6% i njëjti raport për monedhat e huaja është 21.69%. Treguesi total, i cili përfshin të gjitha monedhat është në një nivel shumë të kënaqshëm prej 29.17% (mund t'i referoheni tabelës numër 7). Treguesit e likuiditetit të Bankës kalojnë në një proces periodik ushtrimi në kushte stresi sipas skenareve dhe supozimeve përkatëse. Rezultatet përkatëse të ushtrimit të stresuar gjatë tremujorit të tretë të vitit 2021, ashtu si edhe në tremujorët e tjerë të mëparshëm, konfirmojnë faktin se Banka është në pozita të shëndosha likuiditeti.

Drejtimi i likuiditetit dhe i riskut të likuiditetit bëhet në përputhje me politikat e brendshme të Bankës dhe të Grupit si edhe në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë Nr. 71/2009 “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” si dhe të Rregullores Nr. 27/2019 “për raportin e mbulimit me Likuiditet”.

TABELA 10a. TREGUESI I LIKUIDITETIT

<i>000 leke</i>						
Kodi	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI	
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	10'080'850	230'509	7'505'265	998'358	18'814'983
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	24'230'975	1'482'391	37'786'191	1'007'148	64'506'705
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	41.60%				
	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	21.69%				
	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	29.17%				

TABELA 10b. RAPORTI I MBULIMIT ME LIKUIDITET

Kodi	MBULIMI ME LIKUIDITET	Shuma ne 000 Lekë
1	Rezerva e likuiditetit	13'507'342.98
2	Flukset dalëse neto	3'630'116.48
3	Raporti i mbulimit me likuiditet (%)	372.09%

TABELA 11. AKTIVET SIPAS MATURIMIT TE MBETUR
(000 lekë)

	DITE				MUAJ				VITE		TOTALI
	1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5		
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBA	7'669'075	5'845'978	6'173'702	399'619	3'588	643'655	303'815	-	-	21'039'431	
Arka	2'340'079	-	-	-	-	-	-	-	-	2'340'079	
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	109'356	-	-	-	-	-	-	-	-	109'356	
Rezerva të detyrueshme	1'212'212	-	6'173'702	-	-	-	-	-	-	7'385'914	
Bono thesari	-	-	-	399'619	3'588	643'655	303'815	-	-	1'350'676	
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1'717'774	-	-	-	-	-	-	-	-	1'717'774	
Depozita në institucione financiare reziduese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depozita në institucione financiare jo reziduese	2'262'161	5'845'978	-	-	-	-	-	-	-	8'108'139	
Llog.të tjera në institucione financiare	27'493	-	-	-	-	-	-	-	-	27'493	
VEPRIMET ME KLIENTËT	4'549'278	551	371	131'394	259'598	541'549	188'708	12'000'557	16'384'669	34'056'675	
Hua standarte	4'527'398	551	347	125'008	258'491	540'017	171'167	10'966'910	14'652'304	31'242'192	
'- linje kredie	4'456'623	-	-	124'405	-	-	-	-	-	4'581'028	
'- kredi me keste	70'775	551	347	603	258'491	540'017	171'167	10'966'910	14'652'304	26'661'164	
Hua në ndjekje	21'879	-	24	6'387	1'107	1'532	17'541	381'056	1'208'012	1'637'538	
'- linje kredie	9'030	-	-	5'805	-	-	-	-	-	14'835	
'- kredi me keste	12'849	-	24	581	1'107	1'532	17'541	381'056	1'208'012	1'622'702	
Hua nënstandard	-	-	-	-	-	-	-	192'239	261'849	454'088	
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	39'976	69'459	109'435	
Hua të humbura	-	-	-	-	-	-	-	420'376	193'045	613'421	
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKË	1'902	-	-	-	-	-	-	-	2'795'420	2'797'322	
Kredi	1'902	-	-	-	-	-	-	-	2'795'420	2'797'322	
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	257'262	-	304'215	-	-	450'000	3'527'495	10'920'159	5'575'566	21'034'697	
Letra me vlerë me të ardhura fikse (BOI)	257'262	-	304'215	-	-	450'000	3'527'495	10'920'159	5'575'566	21'034'697	
ASETE TË TJERA	1'084'857	-	-	-	-	-	-	112'725	485'651	1'683'232	
I-TOTALI I AKTIVEVE	13'562'373	5'846'528	6'478'289	531'013	263'186	1'635'204	4'020'017	23'033'441	25'241'305	80'611'357	

TABELA 12. PASIVET SIPAS MATURIMIT TE MBETUR

(000 lekë)

	Dite				Muaj			Vite		Totali
	1 (O/N)	2-7	8-15	16-30	1-3	3-6	6-12	1-5	> 5	
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1'875'419	-	-	-	-	-	-	704'932	-	2'580'351
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes	1'571'448	-	-	-	-	-	-	-	-	1'571'448
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	0	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Depozita të marra nga institucionet financiare	2'912	-	-	-	-	-	-	-	-	2'912
Huamarrje nga institucionet financiare	300'004	-	-	-	-	-	-	-	-	300'004
Llogari të tjera të institucioneve financiare	1'055	-	-	-	-	-	-	704'932	-	705'987
VEPRIME ME KLIENTËT	46'113'782	259'163	379'461	780'611	2'820'853	5'296'372	9'296'153	1'546'910	-	66'493'304
Llogari rrjedhëse	32'206'675	-	-	-	-	-	-	-	-	32'206'675
Llogari depozitash pa afat	13'134'035	-	-	-	-	-	-	-	-	13'134'035
Llogari depozitash me afat	129'088	259'163	379'461	780'611	2'820'853	5'292'847	9'190'904	1'447'592	-	20'300'518
Llogari të tjera të klientëve	643'985	-	-	-	-	3'526	105'249	99'318	-	852'077
VEPRIME ME ADMINISTRATEN PUBLIKE	57'861	-	-	-	-	-	-	-	-	57'861
Llogari rrjedhëse	57'861	-	-	-	-	-	-	-	-	57'861
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	524'628	-	-	-	-	-	-	-	-	524'628
BURIMET E PËRHERSHME	66'391	8	5	1'918	3'789	7'903	2'754	182'503	9'619'376	9'884'647
I-TOTALI I PASIVEVE	48'638'081	259'171	379'466	782'529	2'824'641	5'304'275	9'298'907	2'434'345	9'619'376	79'540'791

**(b) Risku i tregut**

Risku i tregut është risku i humbjeve që rrjedh si rezultat i ndryshimeve të pafavorshme të vlerës ose luhatshmërisë së normave të interesit, kurseve të këmbimit, indekseve të bursës, kapitaleve dhe mallrave. Këshilli Drejtues ia ka caktuar mbikqyrjen e riskut të tregut Komitetit të Riskut dhe gjithashtu ka autorizuar Komitetin e Aseteve dhe Detyrimeve (ALCo) për miratimin e udhëzimeve dhe strategjisë për riskun e tregut.

Banka ka miratuar Politikën e Investimeve dhe respektivisht Limitet e Riskut të Tregut. Qëllimi i limiteve të riskut të tregut është të përcaktojë sasinë dhe rrezikun e mundshëm të tregut që rrjedh nga operacionet financiare të Bankës. Për më tepër, ajo siguron kornizën për aktivitetet që lidhen me tregun dhe përcakton rregullat, masat dhe kontrollet për menaxhimin e përditshëm të ekspozimeve që kanë të bëjnë me riskun e tregut. Pozicionet e hapura monitorohen në bazë ditore dhe kontrollohen referuar limiteve korresponduese të bankës. Banka mat gjithashtu në bazë ditore Vlerën në Risk (1-ditore dhe 10-ditore) me një interval besueshmërie 99% dhe e teston mbrapa në kohë me të dhëna historike deri 2-vjeçare.

Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikun e tregut llogaritet bazuar në Rregulloren Nr. 48, “Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”, kreu VII Rreziku i Tregut. Në përputhje me rregulloren dhe bazuar në strukturën e librit të bankës dhe librit të tregtueshëm, Banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e tregut si shumë të:

a) Kërkesës për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm, nëse plotësohen kriteret sipas shënimit më poshtë:

- i. Kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit;
- ii. Kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit.

b) Kërkesës për kapital rregullator për të gjitha pozicionet e bankës (pozicione në librin e tregtueshëm dhe pozicione në librat e bankës), e cila përfshin:

- i. Kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit;
- ii. Kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes.

Nr.		<i>Zëri</i>	Shuma (000 lekë)
210	2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-
220	2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
250	2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	-
300	2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	-

(c) Risku operacional

Risku operacional është risku i humbjes financiare të drejtëpërdrejtë ose të tërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me papërshtatshmërinë ose dështimin e proçeseve, personelit, teknologjisë dhe infrastrukturës së Bankës, ashtu si edhe nga faktorë të jashtëm. Objektivi i Bankës është të mbulojë humbjet e pritshme dhe të papritshme që burojnë nga risqet operacionalë.

Drejtimi i riskut operacional bëhet në përputhje me politikat e proçedurat e brendshme të Bankës, si edhe në përputhje me kërkesat e rregullores Nr. 03 datë 19/01/2011 “Për administrimin e rrezikut operacional”.

Në përputhje me kuadrin e brendshëm dhe atë rregullator, Banka ka zhvilluar proçedura dhe sisteme të cilat bëjnë të mundur identifikimin, vlerësimin dhe raportimin e ngjarjeve të riskut operacional. Në vijim të këtij raportimi, bëhet klasifikimi i humbjeve bruto sipas linjave të biznesit si dhe analiza të mëtejshme. Gjithashtu, Banka ka zhvilluar edhe një raportim mujor të disa treguesve kyç të riskut operacional, të cilat raportohen periodikisht pranë Bankës së Shqipërisë.

Gjatë tremujorit të tretë të vitit 2021 ka vijuar projekti vjetor i Kontrollit të Riskut përmes proçesit të Vet-vlerësimit të njësisve të bankës. Rezultatet dhe plani i veprimit analizohen periodikisht gjatë prezantimeve në Komitetin përkatës të Riskut Operacional, në kuadër të forcimit të mëtejshëm të masave parandaluese dhe atyre të zbutjes së riskut operacional.

Banka ka miratuar një proçedurë të veçantë për vlerësimin e çështjeve ligjore ku ajo mund të jetë e përfshirë, duke i paraprirë risqeve që burojnë nga ato.

Përveç procesit të përvitshëm të Kontrollit të Riskut me metodën e Vet-vlerësimit dhe pjesëmarrjen e të gjitha njësisve, banka ka kryer për të dytin vit rradhazi edhe atë të Vet-vlerësimit të veprimtarive outsource të saj për vlerësimin e rrezikut të jashtëm.

Banka përdor metodën e treguesit të thjeshtë për të llogaritur kërkesat për kapital për të mbuluar riskun operacional. Kjo metodë konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient prej 15%.

Nr.		Zëri	Shuma (000 lekë)
		RREZIKU OPERACIONAL	
310	3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	4'508'143
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	4'508'143

(d) Risku i kredisë

Drejtimi i riskut të kredisë bëhet në përputhje me politikat e brendshme të Bankës si edhe në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë Nr. 62 datë 14/09/2011 – e rishikuar “Për administrimin e rrezikut të kredisë”. Banka e drejton ekspozimin e saj ndaj riskut të kredisë në mënyrë periodike duke monitoruar nga afër respektimin e limiteve të kredisë, portofolin e huave dhe cilësinë e tij dhe përqëndrimin e ekspozimit.

Banka i ka kushtuar një vëmendje të veçantë riskut të kredisë duke e zhvilluar në shkallën e duhur që të mund të identifikojë, vlerësojë dhe monitorojë atë, me qëllim mbajtjen e ekspozimeve në nivele të kënaqshme bankingu me pakicë si dhe në nivel korporatash. Në strukturën e saj organizative, Banka ka zhvilluar struktura të ndryshme të cilat kanë përgjegjësi të mirëpërcaktuara qysh në fillimet e procesit të aplikimit për kredi, duke vijuar më tej me analizën dhe paraqitjen e aplikimit në komitetet përkatëse. Proçesi i analizës dhe miratimit i nënshtrohet parimit të katër syve si nga njësitë e biznesit ashtu edhe nga ato të kreditit. Proçesi i monitorimit në vazhdimësi kryhet nga njësitë përkatëse e përmendura më sipër, si dhe nga njësia e menaxhimit të riskut për portofolin në tërësi. Gjithashtu, Banka ka zhvilluar dhe njëkohësisht përdor përgjatë procesit të miratimit të kredisë teknikat e klasifikimit të brendshëm. Më konkretisht, Banka përdor modele të klasifikimit të brendshëm për klientët e biznesit, si dhe modele të pikësimit për produktet ofruar klientëve individë.

Në përputhje me metodologjinë e Bankës të gjitha ekspozimet e huave janë të klasifikuara si ekspozime përformuese 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 financiare të huamarrësit; dhe informacione të tjera të rëndësishme financiare për klientin, sipas industrisë dhe llojit e produktit.

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një përlllogaritje për humbjet në portofolin e kredive. Për çdo kategori të rrezikut Banka përlllogarit fonde rezervë në përputhje me Rregulloren Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë “Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë”.

Drejtimi i riskut të kredisë bëhet në përputhje me politikat e brendshme të Bankës dhe të Grupit si edhe në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë Nr. 62 datë 14/09/2011 “Për administrimin e rrezikut të kredisë”.

Banka i ka kushtuar një vëmendje të veçantë riskut të kredisë duke zhvilluar procedura të ndryshme me anë të të cilave mund të identifikohet, vlerësohet dhe monitorohet risku i kredisë. Në strukturën e saj organizative, Banka ka zhvilluar struktura të ndryshme të cilat kanë përgjegjësi të mirëpërcaktuara qysh në fillimet e procesit të aplikimit për kredi, duke vijuar më tej me analizën dhe paraqitjen e aplikimit në komitetet përkatëse. Proçesi i analizës dhe aprovimit i nënshtrohet parimit të katër syve si nga njësitë e biznesit ashtu edhe nga ato të kreditit. Proçesi i monitorimit në vazhdimësi kryhet nga njësitë përkatëse e përmendura më sipër, si dhe nga njësia e menaxhimit të riskut për portofolin në tërësi.

Gjithashtu, Banka, me mbështetjen e Grupit, ka zhvilluar dhe njëkohësisht përdor përgjatë procesit të aprovimit të kredisë teknikat e klasifikimit të brendshëm. Më konkretisht, Banka përdor modele të klasifikimit të brendshëm për klientët e biznesit, si dhe modele të pikësimit për produktet ofruar klientëve individë.

Banka përlogarit fonde rezervë në bazë të rregullave të percaktuara në Rregulloren Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë “Mbi Administrimin e Rrezikut të Kredisë”

Për çdo kategori të rrezikut, aplikohen normat minimale të fondeve rezervë si më poshtë:

Lloji i huasë	Norma e fondit rezervë
Standarde	1%
Në ndjekje	5%
Të ristrukturuara nga performuese (standarde dhe në ndjekje)	10%
Nën-standarde	20%
Të dyshimta	50%
Të humbura	100%

(e) Ekspozime në instrumente të Kapitalit; informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës (informacion cilësor dhe sasior).

Banka nuk ka ekspozime në instrumente të kapitalit.

(f) Risku i normës së interesit në librin e bankës

Banka ka risk nga norma e interesit nga aktiviteti i saj financiar, kryesisht në formën e ekspozimit ndaj ndryshimeve negative në normat e interesit të tregut. Asetet dhe detyrimet ndahen në grupe kohore sipas datave të tyre të rivlerësimit për instrumente të normës së interesit variabël ose sipas datës së maturimit, për instrumentet me interes fikse. Risku i normës së interesit vjen për shkak të korrelacionit jo të përsosur mes maturitetit (për normat fikse të interesit) ose datës së riçimit (për normat variable të interesit) të aseteve dhe detyrimeve që mbartin interes, lëvizja e pafavorshme e pjerrësisë dhe formës së kurbës së kthimit (lëvizja jo paralele e kthimit të normës së interesit për asetet dhe detyrimet që mbartin interes).

Aktivitetet manaxhuese të aseteve dhe detyrimeve janë kryer në kontekstin e analizës së ndryshimeve ndaj ndryshimeve në normën e interesit. Banka zakonisht jep kredi me normë interesi të ndryshueshme sipas politikave të Bankës me normë të indeksuar (e cila bazohet në normat referencë si Bono Thesari, EURIBOR, LIBOR, etj.). Nga ana e depozitave, Banka ofron kryesisht produkte me normë interesi fikse. Banka është e ekspozuar ndaj një sërë risqesh të cilat lidhen me luhatjet në normat e interesit në treg për pozicionin e saj financiar dhe flukset e parave.

Banka përlogarit raportin e ndryshimit të ekspozimit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator të shprehur në përqindje bazuar në Udhëzimin Nr. 33, “Mbi Administrimin e Rrezikut të Normës së Interesit në Librin e Bankës”. Sipas kërkesave rregullatore, ky

raport nuk duhet të jetë më shumë se 20%. Në 3-mujorin tretë të vitit 2021 ky raport ishte 10.55% sipas tabelës më poshtë:

000 leke

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
		Monedha	Shuma
		1	2
IRR			
2.	NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT		827'074
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		7'837'317
4.	(NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		10.553
1.1.	monedha 1	ALL	329'748
1.2.	monedha 2	USD	26'148
1.3.	monedha 3	EUR	500'358
1.15.	-monedha 15	OTHER	-29'180

VI. KAPITALI RREGULLATOR DHE MJAFTUESHMERIA E KAPITALIT

Kapitali i autorizuar, emtuar dhe paguar plotësisht përbëhet nga 100% pjesëmarrje e Alpha Bank A.E., Athinë.

Kosto historike e kapitalit të paguar të Bankës përbëhet nga 10,080,000 USD, ekuivalent me 1,197,000 mijë Lek dhe 71,152,499 Eur ekuivalent me 9,296,785 mijë Lek.

Kapitali rregullator i bankës më 30 Shtator 2021 është 7'837'317 mijë lekë (mund t'i referoheni tabelës 13)

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është raporti i kapitalit rregullator mbi aktivet dhe zërat "jashtë bilancit" të ponderuara me risk, i shprehur në përqindje. Në 30 Shtator 2021 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit është 15.49%

TABELA 13: KAPITALI RREGULLATOR

(000 lekë)

KAPITALI RREGULLATOR			
Rreshtat	Nr.	Zëri	Shuma
010	1	<u>KAPITALI RREGULLATOR</u>	7'837'317
015	1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	7'675'283
020	1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	7'675'283
030	1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	10'960'120
040	1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	10'960'120
130	1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	-2'715'588
140	1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-3'035'698
150	1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	320'110
160	1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	
200	1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	817'483
	1.1.1.4	Diferenca rivlerësimi kreditore	-1'285'952
250	1.1.1.5	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	
300	1.1.1.6	(-) Emri i mirë	0
340	1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-100'780
350	1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	100'780
390	1.1.1.9	(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	0
440	1.1.1.11	(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	0
530	1.1.2	KAPITALI SHITESI I NIVELIT TE PARE	0
750	1.2	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	162'034
760	1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	162'034
770	1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur	162'034
780	1.2.1.2	Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo	1'054'885

Raporti i Mjaftueshmerisë së Kapitalit

('000 leke)

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
1. Kapitali rregullator	(a)	7'837'316.53
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	50'587'948.88
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	15.49%

Borxhi i Varur (Kapitali i nivelit të dytë)

	30 Shtator, 2021
Borxhi i Varur	1'215'400
Interesi i përlogaritur	1'519
Totali	1'216'919

Borxhi i varur rezulton 10 mio Euro pasi është maturuar më 31 maj 2021, një pjesë e principalit në shumën 6 milion Euro. Borxhi i varur në shumën 10 milion Euro e ka maturitetin më 31 maj 2022.

Borxhi ka një normë interesi EURIBOR 3-mujor + 2 %, dhe shlyhet me bazë tremujore.

Borxhi i varur për shumën (16 milion Euro) ju transferua Bankës nga Alpha Bank A.E. nëpërmjet një marrëveshje që daton më 12 maj 2011.

Banka përfshin këtë instrument në Kapitalin e nivelit të dytë, duke e njohur në përputhje me Rregulloren "Për Kapitalin Rregullator". Në Shtator 2021, për efekt të përlogaritjes së Mjaftueshmërisë së Kapitalit, banka njeh Borxhin e Varur në masën 162'034 mijë lekë.



TABELA 14: MJAFTUESHMERIA E KAPITALIT

Nr.		Zëri	Shuma (000 lekë)
010		KAPITALI RREGULLATOR	7'837'317
020		RMK (%)	15.49%
030		SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	50'587'949
		RREZIKU I KREDISE	
040	1.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	46'079'806
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullimit	46'079'806
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave	2'457'123
070	1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve	0
080	1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe	0
090	1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të	0
100	1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	2'912'053
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	15'270'023
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	7'771'049
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të	11'944'397
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	530'785
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4'476'630
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	0
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK;	0
190	1.1.14	Zëra të tjerë	717'746
		RREZIQET E TREGUT	0
210	2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	0
220	2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	0
250	2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit	0
300	2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në	0
		RREZIKU OPERACIONAL	
310	3.	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	4'508'143
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	4'508'143
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	0
340	4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet	0

Bazuar në rregulloren nr. 48, neni 10, Banka klasifikon çdo ekspozim të zërave, brenda dhe jashtë bilancit, në një nga klasat e ekspozimit si vijon:

- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve të klientëve individë (retail);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;
- ekspozime (kredi) me probleme;
- ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization);
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- zëra të tjerë.

Në bazë të shkresës nr. 1997 datë 27/04/2015, Banka e Shqipërisë ka publikuar listën e ECAI të cilat mund të përdoren nga bankat për llogaritjen e ponderimit në bazë të rregullores mbi "Normën e Mjaftueshmerisë së Kapitalit".

Lista e ECAI të cilat mund të përdoren nga Banka:

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

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

Teknikat e zbutjes së riskut të kredisë

Politika e Bankës për kolateralin është pjesë përbërëse dhe e pandarë e drejtimit të riskut të kredisë dhe dokumenti bazë për zbutjen e riskut të kredisë, i cili përcakton rregullat / kushtet e brendshme për pranimin e një lloji standard 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 shërben për të zëvendësuar aftësinë e kredimarrësit për të përmbushur detyrimet e tij kontraktuale. Për këtë arsye, ato duhet të vlerësohen gjatë procesit të aplikimit për kredi krahas vlerësimit të besueshmërisë / kapacitetit të huamarrësit për shlyerjen e kredisë.

Kjo politikë është në përputhje me rregulloren nr. 48 të Bankës së Shqipërisë për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit. Banka garanton integritetin e administrimit të garancive dhe kolateraleve në funksion të zbutjes së riskut të humbjeve të kredisë.

Grupet kryesore të kolateraleve që pranon Banka janë si më poshtë:

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

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

- Të inkurajojë dhe garantojë administrim optimal;
- Të maksimizojë efektin e zbutjes të kolateralit dhe garancitë për huatë 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.

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 pranuar nga Banka në fillim të procesit për lloje të caktuara kolaterali dhe,
- Kushtet për procesin e rivlerësimit.

Banka, për qëllime të zbutjes së rrezikut të kredisë, përdor kolateralin financiar si mbrojtje e financiar e kredisë. Gjatë tremujorit të tretë të vitit 2021 kolateralin financiar ka qënë si më poshtë:

Mbrojtja e financiar e kredisë	Shuma (000) lek
Kolaterali Financiar	1,237,553

Rreziku i kredisë së kundërpalës (Institucionet financiare):

Risku i kredisë së kundërpalës 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 drejtimit 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 riskut të kredisë së kundërpalës periodikisht duke monitoruar nga afër limitet e kredisë kundrejt institucioneve të mbikëqyruara, qeverive qendrore ose bankave qendrore në përputhje me rregulloren "Për administrimin e rrezikut

nga ekspozimet e mëdha të bankave", e cila i referohet rregullores "Për raportin e mjaftueshmerisë së kapitalit".

Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë llogaritet bazuar në Rregulloren Nr. 48, "Për Raportin e Mjaftueshmerisë së Kapitalit", kreut VI. Sipas nenit 126 pika 3 të këtij kreu, banka shqyrton nëse ka ekspozime në lidhje me elementët e mëposhtëm:

- a) instrumentet derivative mbi bankak (OTC);
- b) derivativët e kredisë (vetëm në librin e tregtueshëm);
- c) marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së titujve dhe të mallrave (commodities), transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së titujve dhe të mallrave (commodities);
- d) transaksionet e huadhënies me marzhe të titujve;
- e) transaksionet me afat të gjatë shlyerje.

Për tremujorin e tretë të vitit 2021 banka nuk ka ekspozime të tilla në librat e saj.

Titullzimi

Jo e zbatueshme (N/A)

VII. POLITIKA TË RËNDËSISHME KONTABËL

Politikat kontabël të paraqitura më poshtë janë zbatuar në mënyrë të qendrueshme në të gjitha periudhat e paraqitura në këto pasqyra financiare.

(a) Bazat e përgatitjes

Të dhënat financiare janë paraqitur në Lek, rrumbullakosur në mijëshen më të afërt përveç rasteve kur tregohet ndryshe, dhe janë përgatitur bazuar në parimin e kostos historike, përveç letrave me vlerë për tregtim të cilat janë matur me vlerën e drejtë. Monedha funksionale e Bankës është Lek.

(b) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në monedhën funksionale me kursin e datës së transaksionit. Aktivitetet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj në datën e raportimit janë konvertuar me kursin e datës së raportimit.

Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, përveç kapitalit të paguar dhe rezervave, janë konvertuar me kursin në datën e transaksionit.

Kapitali i paguar në monedhë të huaj njihet fillimisht me kursin e këmbimit në datën e transaksionit. Në fund të vitit konvertohet me kursin e këmbimit në atë datë. Diferencat e konvertimit njihen në rezervën e rivlerësimit e cila është pjesë e kapitalit të Bankës.

(c) Interesi

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në bazë përlogaritjeje.



(d) Tarifa dhe komisione

Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet dhe tarifat lidhen me shërbimet bankare si transferimet e fondeve, aktiviteti huadhënës, tarifa e mbajtjes së llogarive dhe garancitë bankare.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet dhe tarifat njihen në momentin kur kryhen shërbimet me të cilat ato lidhen.

(e) Tatim fitimi

Banka përcakton tatimin vjetor në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar. Tatimi aktual është tatimi që pritet të paguhet mbi fitimin e tatueshëm vjetor, llogaritur në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF), që mund jetë i ndryshëm prej raportimit për qëllime rregullore në përputhje me MRF.

Fitimi i tatueshëm ndryshon nga fitimi para tatimit sipas SNRF për shkak të zërave të të ardhurave dhe shpenzimeve që janë të tatueshëm ose të zbritshëm në periudhat e ardhshme dhe zërave që nuk taten apo njihen si të zbritshëm asnjëherë. Fitimi i tatueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin para tatimit sipas SNRF për të ardhura dhe shpenzime të caktuara, siç kërkohet nga legjislacioni Shqiptar.

Tatimi aktual llogaritet duke përdorur normat tatimore në fuqi në datën e raportimit dhe merr në konsideratë çdo rregullim të tatimit të pagueshëm në lidhje me vitet e mëparshme në përputhje me legjislacionin tatimor Shqiptar.

(f) Mjete monetare dhe ekuivalente me to

Mjetet monetare dhe ekuivalente me to përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë dhe gjendje të pakushtëzuara në Bankën Qendrore. Për qëllime të pasqyrës së flukseve monetare, mjetet monetare dhe ekuivalentet me to përbëhen nga mjetet monetare dhe të tjera mjete të përshkruara si më sipër si dhe nga aktive me likuiditet të lartë me maturitet origjinal tre muaj ose më pak, të cilat janë objekt i një rreziku jodomethënës të ndryshimeve në vlerë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra.

(g) Letra me vlerë të tregtueshme

Letra me vlerë të tregtueshme janë ato letra me vlerë të cilat Banka i ka blerë kryesisht për qëllimin e shitjes në periudhë afatshkurtër. Letrat me vlerë të tregtueshme njihen fillimisht me çmimin e tyre të përfuturit, përfshi shpenzimet dhe çdo interes të përlllogaritur. Në çdo datë raportimi letrat me vlerë maten me çmimin më të fundit të tregut. Të gjitha ndryshimet në vlerën e drejtë njihen në të ardhura apo shpenzime.

Banka rishikon klasifikimin e letrave me vlerë të tregtueshme në çdo datë bilanci. Në vijim dhe pasi janë mbajtur gjashtë muaj në këtë kategori, letrat me vlerë klasifikohen përgjithmonë nga letra me vlerë të tregtueshme në letra me vlerë të vendosjes, ose letra me vlerë të investimit dhe maten me çmimin e tregut në datën e riklasifikimit.

(h) Letrat me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes janë ato letra që Banka i ka përfutur me synim mbajtjen e tyre për një periudhë prej më shumë se gjashtë muaj, me përjashtim të atyre letrave me vlerë për të cilat Banka synon t'i posedojë deri në datën e maturimit dhe të cilat kënaqin rregullat që kanë të bëjnë me letrat me vlerë të investimit. Letrat me vlerë të vendosjes



gjithashtu përfshijnë ato letra me vlerë të cilat nuk mund të regjistrohen si letra me vlerë të tregtueshme apo si letra me vlerë të investimit.

Letrat me vlerë të vendosjes regjistrohen në datën e përfundimit me çmimin e tyre të përfundimit përjashtuar shpenzimet. Në çdo datë raportimi, krijohen fonde rezervë kundrejt humbjeve kapitale të përfunduar që rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit të tregut të letrave me vlerë. Fitimet kapitale të përfunduar nuk regjistrohen.

(i) Letra me vlerë të investimit të mbajtura deri në maturitet

Investimet në letra me vlerë të mbajtura deri në maturitet përfshijnë bono thesari dhe obligacione qeveritare të blera me qëllimin dhe aftësinë e mbajtjes së tyre deri në maturim. Letrat me vlerë të investimit regjistrohen në ditën e blerjes dhe fillimisht maten me çmimin e përfundimit, përjashtuar shpenzimet. Në datat raportuese ato maten me kosto të amortizuar, duke i zbritur fondin rezervë për mbulimin e humbjeve që krijohet për të mbuluar rrezikun e mospërfundimit se detyrimet nga ana e emetuesit të letrave me vlerë.



VIII. POLITIKAT E SHPERBLIMIT

Politika e shpërblimit

- I. Politika e shpërblimit synon të sigurojë barazinë e brendshme dhe konkurrencën me tregun së bashku me mirëmbajtjen, angazhimin dhe motivimin e punonjësve. Kjo politikë zbatohet për të gjithë personat e punësuar nga Banka.
- II. Organet kompetente të Bankës mbajnë përgjegjësinë për rishikimin dhe përcaktimin e pagës fikse, pagës së ndryshueshme (kur është e aplikueshme) dhe përfitimet e anëtarëve të Bordit Drejtues, si dhe të "pozicioneve të ndjeshme" sipas rekomandimeve përkatëse të Bankës.
- III. Bordi i Drejtorëve (BD) mban përgjegjësinë përfundimtare për miratimin përfundimtar të pagës fikse, pagës së ndryshueshme (sa herë që është e aplikueshme) dhe përfitimet e anëtarëve të Bordit Drejtues dhe "pozicioneve të ndjeshme" të tjera.
- IV. Në përgjithësi, struktura e shpërblimit të Bankës është kombinim i elementeve fikse dhe të ndryshueshëm (kur është e aplikueshme), si dhe të një sërë përfitimesh. Për të qenë konkurrent në treg dhe për të parandaluar riskun përtej tolerancës së lejuar nga Banka, është marrë në konsideratë ekuilibri i duhur midis elementeve fikse dhe atyre të ndryshueshme të shpërblimit.

Paga bazë

Paga bazë përfaqëson elementin fikse të shpërblimit dhe pasqyron pozicionin e individit, performancën dhe rritjen e njohurive dhe aftësive. Në rast të ndryshimeve të rëndësishme në përgjegjësinë e pozicionit ose në kushtet e tregut mund të aplikohet ndryshimi i saj.

Paga e ndryshueshme

Paga e ndryshueshme përfaqëson elementet e ndryshueshme të shpërblimit, të cilat janë fakultative dhe mund t'i referohen skemave vjetore të bonuseve dhe programeve të tjera nxitëse të cilat mund të ndryshojnë nga viti në vit. Këto lloje kompensimi, kur jepen, bazohen në performancën individuale së bashku me atë të Njesisë dhe performances së Bankës. Kompensimi i ndryshueshëm bazohet mbi 'Treguesit kryesorë të Performancës' së bashku me masat cilësore, duke përfshirë respektimin e politikave, cilësinë e shërbimit, kënaqësinë e klientit dhe zhvillimin e njerëzve.

Përfitimet

Elementet fikse dhe të ndryshueshme të shpërblimit përbëhen nga një sërë përfitimesh që ndjek trendet e tregut lokal dhe kuadrin përkatës të grupit. Përfitimet mund të lidhen me pozicione specifike bazuar në hierarkinë e tyre brenda Bankës ose mund të përfaqësojnë politikën sociale ndaj punonjësve.

Objektivat e politikës së shpërblimit:

- Lidh shpërblimin me performancën e qëndrueshme në nivel korporativ dhe individual
- Lidh pagën me performancën jo vetëm në aspektin e arritjes së objektivave financiarë, por edhe në lidhje me respektimin e kuadrit të brendshëm institucional, cilësinë, kënaqësinë e klientit dhe zhvillimin e burimeve njerëzore
- Rregullon koston e punës me prioritetet e biznesit dhe kufizimet e kostos
- Tërheq dhe angazhon fuqinë punëtore të talentuar
- Siguron barazinë e brendshme dhe qëndrueshmërinë e pagës
- Lidh pagën me peshën relative të çdo pozicioni të veçantë në Bankë
- Reflekton pozicionin, aftësitë, njohuritë dhe performancën e individit
- Ndërlidh ndryshimin e pagës me ecurinë dhe zhvillimin individual

Alpha Bank Albania ka aprovuar politikën e shpërblimit ne 23 Shkurt 2017.

Drejtoria e Alpha Bank Albania është përgjegjëse për:

- miratimin e politikave të Bankës për nivelet e pagave
- miratimin e përqindjes mesatare për rishikimin e pagave (duke përfshirë përshtatjen, sipas meritave dhe sipas tregut), së bashku me buxhetin e shpenzimeve të personelit,
- finalizimin dhe miratimin e rregullimeve të pagave individuale, me përjashtim të atyre të anëtarëve të saj
- miratimin (vendimi i fundit) lidhur me rritjen e pagës jashtë ciklit ose përcaktimin e nivelit të ri të pagës jashtë ciklit.

Bordi i Drejtorëve të Alpha Bank Albania ka përgjegjësinë përfundimtare për miratimin përfundimtar të:

- Politikës së shpërblimit që siguron përputhjen me parimet, kuadrin dhe udhëzimet e shpërblimit të Grupit
- Pagës fikse, pagës së ndryshueshme (sa herë që është e aplikueshme) dhe përfitimet e anëtarëve të Bordit Drejtues dhe të tjera "pozicione të ndjeshme", sipas rekomandimeve të organeve kompetente.

Banka në bazë vjetore merr dhe përpunon të dhënat e studimit të tregut nga një agjenci e pavarur në lidhje me politikat e shpërblimit. Masat kryesore që Banka merr parasysh për këto risqe, duke përfshirë risqet e vështira për t'u matur dhe ndikimi i tyre në pagat dhe politikat e shpërblimit.

- Masat që zbaton banka për të rregulluar politikat e shpërblimit në rast se performanca financiare është negative:

Për të marrë informacion mbi të dhënat e tregut, Banka merr pjesë në studime të ndryshme në lidhje me kompensimet dhe përfitimet të kryera nga firma konsulente me reputacion. Në këtë mënyrë realizohet qasja e menjëhershme në rezultate dhe publikimet përkatëse.

Prandaj, krahasimi i pozicioneve të punës së Alpha Bank Albania me pozicionet përkatëse në treg bëhet e lehtë, duke ofruar në të njëjtën kohë një mjet të besueshëm për ndermarrjen e veprimeve korrigjuese.

Për të siguruar konkurrencën e tregut, politika e shpërblimit rishikohet në mënyrë sistematike, sipas vlerësimit të tregut mbi kompensimet dhe përfitimet.

Rezultatet e sondazhit rishikohen për të qenë të informuar mbi tendencat e tregut dhe pozicionimin e Bankës duke u krahasuar me institucionet përkatëse.

- Informacion përmbledhës mbi mënyrat në të cilat banka lidh objektivat me performancën afatgjatë në nivelin e shpërblimit.

Vlerësimi i performancës të secilit punonjës, si rezultat i zbatimit të sistemit të vlerësimit të performancës nga Banka, ndërton një nga parametrat për llogaritjen e shpërblimit të tij /saj.

Në lidhje me vendimet për çështjet e kompensimit, merret parasysh vlerësimi i performancës në nivel Banke, Njësie dhe individuale.

Vlerësimi i performancës në lidhje me shpërblimin vendoset në një plan afatgjatë, me qëllim që të sigurohet se procesi i vlerësimit është bazuar në një performancë afatgjatë dhe se pagesa e shpërblimit në lidhje me performancën shpërndahet brenda një periudhe kohore gjatë të cilit mund të merren parasysh cikli i aktivitetit ekonomik ekzistues dhe risku i biznesit.

- Informacion mbi format e shpërblimit të ndryshueshëm që përdoren nga Banka dhe bazat e përdorimit të këtyre formave.

Paga e ndryshueshme përfaqëson elementet e ndryshueshme të shpërblimit, të cilat janë fakultative dhe mund t'i referohen skemave vjetore të bonuseve dhe programeve të tjera nxitëse të cilat mund të ndryshojnë nga viti në vit. Këto



lloje kompensimi, kur jepen, bazohen në performancën individuale së bashku me atë të Njesisë dhe performances së Bankës. Kompensimi i ndryshueshëm bazohet mbi 'Treguesit kryesorë të Performancës' së bashku me masat cilësore, duke përfshirë respektimin e politikave, cilësinë e shërbimit, kënaqësinë e klientit dhe zhvillimin e njerëzve.

- Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë

Personeli me ndikim të konsiderueshem në profilin e riskut mund të përfshihet në një skemë të ndryshueshme të shpërblimit me karakteristika të veçanta në lidhje me kohën dhe menyren e pagesës.

Rolet me një profil rreziku janë përcaktuar si më poshtë:

- Anëtarët e Këshillit Drejtues
- Anëtarët e Drejtorisë
- Kryetarët e Funksioneve të Kontrollit të Pavarur, pra:
 - Drejtimi i Riskut
 - Përputhshmëria
 - Kontrolli i Brendshëm
- Kryetarët e Kreditimit me linjë raportimi direkt te Drejtoria.