

Raiffeisen Bank Sh.a.
Pasqyrat financiare individuale

për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2018

(me raportin e audituesve të pavarur)

Përmbajtja

Raporti i audituesve të pavarur	i-iii
Pasqyrat financiare individuale	1
Banka	3
Ndryshime materiale	3
Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse	4
Pasqyra e pozicionit financiar	5
Pasqyra e ndryshimeve në kapital	6
Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare	7
Shënime	8
Shënime për instrumentet financiare	28
Administrimi i rrezikut	44
Informacione të tjera	63
Informacion për Autoritetin Mbikëqyrës	65
Parimet e njohjes dhe matjes	66
Ngjarje pas datës së raportimit	84
Deklarata e përfaqësuesve ligjorë	85



KPMG Albania Shpk
Blvd "Dëshmorët e Kombit"
Kullat Binjake Kulla 1, Kati 13
Tiranë, Shqipëri
+355(4)2274 524
al-office@kpmg.com
kpmg.com/al

Raporti i Audituesve të Pavarur

Për aksionarin dhe drejtimin e Raiffeisen Bank Sha

Opinionit

Ne kemi audituar pasqyrat financiare individuale të Raiffeisen Bank Sha ("Banka") siç paraqiten në faqet 1 deri 85, të cilat përfshijnë pasqyrën individuale të pozicionit financiar më 31 dhjetor 2018, pasqyrat individuale të të ardhurave gjithëpërfshirëse, ndryshimeve në kapital dhe flukseve të parasë për vitin e mbyllur në atë datë, si dhe shënimet për pasqyrat financiare individuale, përfshirë një përmbledhje të politikave të rëndësishme kontabël dhe shënime të tjera shpjeguese.

Sipas opinionit tonë, pasqyrat financiare individuale bashkëlidhur japin një pamje të vërtetë dhe të drejtë të pozicionit financiar të pa konsoliduar të Bankës më 31 dhjetor 2018, të performancës së saj financiare të pa konsoliduar dhe flukseve të saj të parasë të pa konsoliduara për vitin e mbyllur në atë datë, në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF).

Baza për Opinionin

Ne e kryem auditimin tonë në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Auditimit (SNA-të). Përgjegjësitë tona sipas këtyre standardeve janë përshkruar në mënyrë më të detajuar në seksionin e raportit ku jepen *Përgjegjësitë e Audituesve për Auditimin e Pasqyrave Financiare Individuale*. Ne jemi të pavarur nga Banka në përputhje me Kodin e Etikës për Profesionistët Kontabël të Bordit të Standardeve Ndërkombëtare të Etikës për Profesionistët Kontabël (Kodi i BSNEPK) dhe me Kodin e Etikës të Institutit të Ekspertëve Kontabël të Autorizuar në Shqipëri (Kodi i IEKA), si dhe me kërkesat etike të Ligjit Nr. 10091, datë 5 mars 2009, "Për auditimin ligjor, organizimin e profesionit të Audituesit Ligjor dhe të Kontabilistit të Miratuar", të ndryshuar, që janë të zbatueshme për auditimin e pasqyrave financiare në Shqipëri, dhe kemi përmbushur përgjegjësitë e tjera etike në përputhje me këto kërkesa dhe me Kodin e BSNEPK dhe Kodin e IEKA.

Ne besojmë se evidenca e auditimit që kemi siguruar është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të dhënë një bazë për opinionin tonë.



Çështje të tjera

Pasqyrat financiare individuale të Bankës më dhe për vitin e mbyllur me 31 dhjetor 2017, të përgatitura në përputhje me SNRF-të janë audituar nga një auditues tjetër që ka shprehur një opinion të pa modifikuar mbi ato pasqyra më 30 mars 2018.

Përgjegjësitë e Drejtimit dhe të Personave të Ngarkuar me Qeverisjen në lidhje me Pasqyrat Financiare Individuale

Drejtimi është përgjegjës për përgatitjen dhe paraqitjen e drejtë të pasqyrave financiare individuale në përputhje me SNRF-të, dhe për ato kontrole të brendshme që drejtimi i gjykon të nevojshme për të bërë të mundur përgatitjen e pasqyrave financiare individuale që nuk përmbajnë anomali materiale, qoftë për shkak të mashtrimit apo gabimit.

Në përgatitjen e pasqyrave financiare individuale, drejtimi është përgjegjës për të vlerësuar aftësinë e Bankës për të vazhduar në vijimësi, duke dhënë informacion, nëse është e zbatueshme, për çështjet që kanë të bëjnë me vijimësinë dhe duke përdorur parimin kontabël të vijimësisë përveç se në rastin kur drejtimi synon ta likujdojë Bankën ose të ndërpresë aktivitetet, ose nëse nuk ka alternativë tjetër reale përveç sa më sipër.

Ata që janë të ngarkuar me qeverisjen janë përgjegjës për mbikëqyrjen e procesit të raportimit financiar të Bankës.

Përgjegjësitë e Audituesit për Auditimin e Pasqyrave Financiare Individuale

Objektivat tona janë që të arrijmë një siguri të arsyeshme lidhur me faktin nëse pasqyrat financiare individuale në tërësi nuk kanë anomali materiale, për shkak të mashtrimit apo gabimit, dhe të lëshojmë një raport auditimi që përfshin opinionin tonë. Siguria e arsyeshme është një siguri e nivelit të lartë, por nuk është një garanci që një auditim i kryer sipas SNA-ve do të identifikojë gjithmonë një anomali materiale kur ajo ekziston. Anomali mund të vijë si rezultat i gabimit ose i mashtrimit dhe konsiderohen materiale nëse, individualisht ose të marra së bashku, pritet që në mënyrë të arsyeshme të influencojnë vendimet ekonomike të përdoruesve, të marra bazuar në këto pasqyra financiare individuale.

Si pjesë e auditimit në përputhje me SNA-të, ne ushtrojmë gjykimin profesional dhe ruajmë skepticizmin profesional gjatë gjithë auditimit. Ne gjithashtu:

- Identifikojmë dhe vlerësojmë rreziqet e anomalisë materiale, qoftë për shkak të mashtrimit ose gabimit, hartojmë dhe kryejmë procedurat e auditimit në përgjigje të këtyre rreziqeve, dhe marrim evidencë auditimi që është e mjaftueshme dhe e përshtatshme për të siguruar një bazë për opinionin tonë. Rreziku i mos zbulimit të një anomalie materiale si rezultat i mashtrimit është më i lartë se rreziku si rezultat i gabimit, sepse mashtrimi mund të përfshijë marrëveshje të fshehta, falsifikime, përjashtime të qëllimshme, informacione të deformuara, anashkalime të kontroleve të brendshme.



- Sigurojmë një njohje të kontrollit të brendshëm që ka të bëjë me auditimin me qëllim që të përcaktojmë procedurat e auditimit që janë të përshtatshme sipas rrethanave, por jo për qëllime të shprehjes së një opinionimi mbi efikasitetin e kontrollit të brendshëm të Bankës.
- Vlerësojmë përshtatshmërinë e politikave kontabël të përdorura dhe arsyeshmërinë e çmuarjeve kontabël dhe të shpjegimeve përkatëse të bëra nga drejtimi.
- Nxjerrim një konkluzion në lidhje me përshtatshmërinë e përdorimit të bazës kontabël të vijimësisë, dhe bazuar në evidencën e auditimit të marrë, nëse ka një pasiguri materiale në lidhje me ngjarjet ose kushtet, e cila mund të hedhë dyshime të mëdha për aftësinë e Bankës për të vijuar veprimtarinë. Nëse ne arrijmë në përfundimin që ka një pasiguri ne duhet të tërheqim vëmendjen në raportin e audituesit në lidhje me shpjegimet e dhëna në pasqyrat financiare individuale, ose nëse këto shpjegime janë të papërshtatshme, duhet të modifikojmë opinionin tonë. Konkluzionet tona bazohen në evidencën e auditimit të marrë deri në datën e raportit tonë. Megjithatë, ngjarje ose kushte të ardhshme mund të bëjnë që Banka të ndërpresë veprimtarinë.
- Vlerësojmë paraqitjen e përgjithshme, strukturën dhe përmbajtjen e pasqyrave financiare individuale, përfshirë informacionet shpjeguese të dhëna, dhe nëse pasqyrat financiare individuale paraqesin transaksionet dhe ngjarjet në to në një mënyrë që arrin paraqitjen e drejtë.

Ne komunikojmë me personat e ngarkuar me qeverisjen, përveç të tjerave, lidhur me qëllimin dhe kohën e auditimit dhe gjetjet e rëndësishme të auditimit, përfshirë ndonjë mangësi të rëndësishme në kontrollin e brendshëm që ne mund të identifikojmë gjatë auditimit.

Fatos Beqja
Auditues Ligjor

KPMG Albania Shpk
Blvd "Dëshmorët e Kombit"
Kullat Binjake, Kulla 1, Kati 13
Tiranë, Shqipëri

Tiranë, 26 qershor 2019

Banka

Raiffeisen Bank sh.a (“Banka”) është një institucion bankar i themeluar në përputhje me Ligjin 9901 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” datë 14 prill 2008 dhe me Ligjin 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” datë 18 dhjetor 2006 si edhe ligje të tjera të aplikueshme. Banka është krijuar dhe themeluar në Shqipëri dhe vepron vetëm në Shqipëri. Raiffeisen Bank Sh.a. është një degë në pronësi 100% të Raiffeisen Bank International AG, Austri, e cila është shoqëria mëmë përfundimtare .

Më 31 dhjetor 2018, Banka operon nëpërmjet një rrjeti bankar prej 76 pikash shërbimi, (2017: 76 pika shërbimi) në të gjithë Shqipërinë, të cilat drejtohen nga 6 rrethe (2017: 6 rrethe) dhe nuk ka aktivitete jashtë shtetit.

Ndryshime materiale

Kërkesat e standardeve të reja të kontabilitetit për instrumentet financiare (SNRF 9) kanë hyrë në fuqi më 1 janar 2018. Përveç hyrjes në fuqi të SNRF 9, Banka ka bërë ndryshime në paraqitjen e pasqyrës së pozicionit financiar, pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse, pasqyrës së ndryshimeve në kapital dhe pasqyrës së flukseve monetare. Ndryshimi bëri të nevojshme përshtatjen e shifrave të periudhës së krahasueshme dhe datën e krahasueshme të raportimit. Ky ndryshim së pari përmirëson krahasueshmërinë ndërkohë gjithashtu mundëson përpunimin më efikas të pasqyrave financiare në përputhje me legjislacionin tregtar dhe kërkesat rregullatore.

Ndryshimet shpjegohen në shënimet për parimet bazë të pasqyrave financiare individuale, në seksionet ndryshimet në paraqitjen e pasqyrave financiare dhe tranzicioni në SNRF 9.

Pasqyra e të ardhurave gjithëpërfshirëse

Raiffeisen Bank Sh.a. ndryshoi strukturën e pasqyrës së të ardhurave gjithëpërfshirëse gjatë vitit financiar. Dhënia e informacioneve shpjeguese për vitin paraprak është përditësuar në përputhje me rrethanat. Ndryshimet shpjegohen në shënimet për parimet bazë të pasqyrave financiare individuale, në seksionet ndryshimet në paraqitjen e pasqyrave financiare dhe tranzicioni në SNRF 9.

në mijë LEK	Shënim	2018	2017
Të ardhurat nga interesat llogaritur me metodën e interesit efektiv		7,443,037	7,304,305
Të ardhura të tjera nga interesat		542	811,461
Shpenzime për interesat		-547,205	-807,407
Të ardhura nga interesat, neto	[1]	6,896,374	7,308,359
Të ardhura nga dividendi	[2]	246,894	-
<i>Të ardhura nga tarifa dhe komisione</i>		2,818,001	2,700,651
<i>Shpenzime për tarifa dhe komisione</i>		-731,265	-672,038
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto	[3]	2,086,736	2,028,613
Humbje tregtare neto	[4]	-236,342	-209,614
<i>Të ardhura të tjera operative</i>		80,236	984,859
<i>Shpenzime të tjera operative</i>		-279,508	-499,764
(Humbje)/të ardhura të tjera operative, neto	[5]	-199,272	485,095
Të ardhurat operative		8,794,390	9,612,453
Shpenzime të përgjithshme administrative	[6]	-5,418,248	-5,651,447
Masat e veçanta qeveritare	[7]	-123,050	-
Rimarrje e zhvlerësimit të aktiveve financiare	[8]	687,338	507,882
Fitimi para tatimit		3,940,430	4,468,888
Tatimi mbi fitimin	[9]	-562,908	-8,933
Fitimi për periudhën		3,377,522	4,459,955
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse për vitin		-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse		3,377,522	4,459,955

Pasqyra individuale e të ardhurave gjithëpërfshirëse duhet lexuar së bashku me shënimet, në faqet 8 deri në 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare individuale.

Pasqyra e pozicionit financiar

Raiffeisen Bank Sh.a ndryshoi paraqitjen e pasqyrës së pozicionit financiar gjatë vitit financiar. Dhënia e informacioneve shpjeguese për periudhën krahasuese u përditësuan në përputhje me rrethanat. Ndryshimet shpjegohen në shënimet për parimet bazë të pasqyrave financiare individuale, në seksionet ndryshimet në paraqitjen e pasqyrave financiare dhe tranzicioni në SNRF 9.

Aktive

në mijë LEK	Shënim	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017	1 janar 2017
Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat	[10, 30]	22,991,767	34,841,913	47,414,036
<i>Letra me vlerë të borxhit</i>		74,422,626	72,748,675	77,813,330
<i>Hua dhe paradhënie për institucionet financiare</i>		35,730,896	38,546,814	34,525,475
<i>Hua dhe paradhënie për klientët</i>		84,386,700	87,188,512	87,398,761
Aktive financiare – me kosto të amortizuar	[11, 30]	194,540,222	198,484,001	199,737,566
Aktive financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	[12, 22, 30]	-	2,485,514	2,528,780
Aktive financiare -- me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	[13, 22, 30]	2,516	7,826,094	14,198,975
Investime në filiale dhe pjesëmarrje	[14, 30]	329,205	329,205	329,205
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	[15, 30]	1,438,448	1,463,808	1,579,808
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	[15, 30]	1,312,623	1,445,553	1,539,860
Aktive tatimore aktuale	[16, 30]	647,679	1,202,905	727,825
Aktive tatimore të shtyra	[16, 30]	3,415	16,451	25,384
Aktive të tjera	[17, 30]	1,585,464	1,912,914	1,953,837
Aktive totale		222,851,339	250,008,358	270,035,276

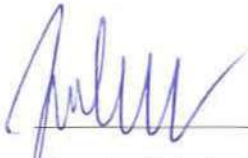
Detyrime dhe kapitali aksionar

në mijë LEK	Shënim	31 dhjetor 2018	31 dhjetor 2017	1 janar 2017
Detyrime				
<i>Depozitat nga bankat</i>		4,920,363	4,502,268	4,329,408
<i>Borxh i varur</i>		1,899,629	8,820,852	8,965,577
<i>Depozitat nga klientët</i>		187,797,088	205,020,921	229,338,769
<i>Detyrime të tjera financiare</i>		298,423	1,276,508	1,001,232
Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar	[18, 30]	194,915,503	219,620,549	243,634,986
Provizione për detyrimet	[19, 30]	283,525	215,087	331,082
Detyrime të tjera	[20, 30]	649,625	574,406	930,847
Totali i detyrimeve		195,848,653	220,410,042	244,896,915
Kapitali aksionar				
Kapitali aksionar	[21, 30]	14,178,593	14,178,593	14,178,593
Rezerva të tjera	[21, 30]	3,270,838	3,270,838	3,270,838
Fitimi i pashpërndarë	[21, 30]	9,553,255	12,148,885	7,688,930
Totali i kapitalit aksionar		27,002,686	29,598,316	25,138,361
Totali i detyrimeve dhe kapitalit aksionar		222,851,339	250,008,358	270,035,276

Këto pasqyra financiare individuale janë miratuar nga Bordi Drejtues i Bankës më 08 maj 2019 dhe u nënshkruan në emër të tij nga:


Christian Canacaris

Drejtor Ekzekutiv


Alexander Zsolnai

Nën kryetar i Bordit të Drejtimit

Pasqyra individuale e pozicionit financiar duhet lexuar së bashku me shënimet, në faqet 8 deri në 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare individuale.

Pasqyra e ndryshimeve në kapital

në mijë LEK	Kapitali aksionar	Rezerva të tjera	Fitimi i pashpërndarë	Totali
Kapitali më 1 janar 2017	14,178,593	3,270,838	7,688,930	25,138,361
Fitimi për vitin			4,459,955	4,459,955
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin			4,459,955	4,459,955
Kapitali më 31 dhjetor 2017	14,178,593	3,270,838	12,148,885	29,598,316
Ndikimi i zbatimit të SNRF 9(a)			-1,879,468	-1,879,468
Kapitali më 1 janar 2018	14,178,593	3,270,838	10,269,417	27,718,848
Pagesat e dividendëve (shënimi 21)			-4,093,684	-4,093,684
Fitimi për vitin			3,377,522	3,377,522
Të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse	-	-	-	-
Totali i të ardhurave gjithëpërfshirëse për vitin			3,377,522	3,377,522
Kapitali më 31 dhjetor 2018	14,178,593	3,270,838	9,553,255	27,002,686

(a) Ndikimi i zbatimit të SNRF 9 detajohet në seksionin "Tranzicioni në SNRF 9" të këtyre pasqyrave financiare.

Pasqyra individuale e ndryshimeve në kapital duhet lexuar së bashku me shënimet, në faqet 8 deri në 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare individuale.

Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare

në mijë LEK	Shënim	2018	2017
Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat më 1 janar	[10]	51,068,176	57,041,613
Aktivitetet operative:			
Fitimi para tatimit		3,940,430	4,468,888
Rregullimet për rakordimin e fitimit/humbjes pas tatimit me flukset e parasë nga aktivitetet operative:			
Amortizimi i aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara	[6]	522,945	627,711
Zhvlerësimi dhe anulimi i zhvlerësimit të aktiveve	[8]	-710,984	-486,449
Provizionet neto për detyrimet dhe humbjet nga zhvlerësimi		110,503	96,150
Të ardhurat nga interesi, neto	[1]	-6,896,374	-7,308,359
Të ardhura nga dividendi	[2]	-246,894	-
Interesi i arkëtuar		7,058,407	1,104,102
Interesi i paguar		-537,657	-1,046,495
Dividend i arkëtuar		246,894	-
Efekti i ndryshimeve të përealizuara të kursit të këmbimit		-753,205	-518,922
Fitimi nga shitja e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara		-35,077	-28,178
Ndryshimet në aktivet dhe detyrimet që rrjedhin nga aktivitetet operative pas rregullimeve për pozicionet jo-monetare:			
Paksimi i balanceve të kufizuara		1,717,632	2,160,614
Aktivitetet financiare – me kosto të amortizuara	[11]	4,251,491	8,597,394
Aktivitetet financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	[12]	2,241,346	43,267
Aktivitetet financiare – me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	[13]	6,858,286	6,304,827
Aktivitetet tatimore	[16]	5,355	-475,080
Aktivitetet tjera	[17]	327,450	40,924
Detyrimet financiare – me kosto të amortizuara	[18]	-17,926,262	-23,256,157
Provizionet për detyrimet dhe detyrimet	[19]	-79,268	-212,146
Detyrime të tjera	[20]	75,219	-356,440
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet operative		170,237	-10,244,349
Aktivitetet investuese:			
Blerja e investimeve në letra me vlerë dhe aksione		-36,480,370	-47,301,504
Blerja e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara		-418,897	-486,590
Të ardhurat nga investime në letra me vlerë dhe aksione të maturuara		33,822,755	51,442,722
Të ardhurat nga mjetet fikse materiale dhe jo-materiale		89,319	97,363
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet investuese		-2,987,193	3,751,991
Aktivitetet e financimit:			
Flukse dalese të borxhit të varur	[18]	-6,643,768	-
Pagesat e dividendëve		-4,093,684	-
Fluksi i parasë neto nga aktivitetet e financimit		-10,737,452	-
Efekti i ndryshimeve të kursit të këmbimit		753,206	518,921
Rënia neto gjatë vitit		-12,801,202	-5,973,437
Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat më 31 dhjetor	[10]	38,266,974	51,068,176

Pasqyra individuale e flukseve të mjeteve monetare duhet lexuar së bashku me shënimet, në faqet 8 deri në 85, të cilat janë pjesë përbërëse të këtyre pasqyrave financiare individuale.

Shënime

Parimet bazë të pasqyrave financiare individuale

Parimet e përgatitjes

Pasqyrat financiare individuale përgatiten në përputhje me Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (SNRF) të publikuara nga Bordi i Standardeve Ndërkombëtare të Kontabilitetit (BSNK) duke përfshirë interpretimet e zbatueshme të Komitetit Ndërkombëtar të Interpretimeve të Raportimit Financiar (KNIRF) duke përdorur koston historike, të modifikuar nga njohja fillestare e instrumenteve financiare bazuar në vlerën e drejtë dhe nga rivlerësimi i instrumenteve financiare të kategorizuara me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Një aktiv financiar njihet kur është e mundur që përfitimet ekonomike të ardhshme do të rrjedhin në shoqëri dhe kostot e blerjes ose të prodhimit ose një vlerë tjetër mund të maten me besueshmëri. Një detyrim financiar njihet kur është e mundur që një rrjedhje e burimeve që përfshijnë përfitime ekonomike do të rezultojë nga shlyerja e detyrimit dhe shuma në të cilën do të bëhet shlyerja mund të matet me besueshmëri. Përfshirja e instrumenteve financiare të njohura me vlerën e drejtë në datën e raportimit. Të ardhurat njihen nëse plotësohen kushtet e SNRF 15 dhe nëse është e mundur që përfitimet ekonomike do të rrjedhin në Bankë dhe shuma e të ardhurave mund të matet në mënyrë të besueshme.

Nga 1 janari 2018, kërkesat e SNRF 9 Instrumentet Financiare kanë hyrë në fuqi. Hollësi të mëtejshme lidhur me zbatimin për herë të parë të SNRF 9 mund të gjenden në këtë seksion. Ndryshimet dhe efektet e provizioneve të reja janë paraqitur në seksionin e tranzicionit në SNRF 9. Informacioni krahasues nuk është përshtatur në përputhje me SNRF 9 dhe është përgatitur rrjedhimisht në përputhje me SNK 39.

Përveç SNRF 9, Banka ka bërë ndryshime në paraqitjen e pasqyrës së pozicionit financiar. Ndryshimi gjithashtu bëri të nevojshme për të përshtatur dhënien e informacioneve shpjeguese për paraqitjen e periudhës së krahasueshme dhe datën e krahasueshme të raportimit. Ndryshimet shpjegohen në detaje në seksionin Ndryshimet në paraqitjen e pasqyrave financiare.

Banka gjithashtu ka përgatitur pasqyra financiare të konsoliduara në përputhje me SNRF për Bankën dhe filialet e saj ('Grupi'). Në pasqyrat financiare të konsoliduara, filialet - të cilat janë ato shoqëri në të cilat Grupi, drejtpërdrejt ose tërthorazi, ka një interes prej më shumë se gjysmën e të drejtave të votës ose ka fuqi të ushtrisë kontroll mbi veprimet - janë konsoliduar plotësisht. Pasqyrat financiare të konsoliduara mund të merren nga <http://www.raiffeisen.al/>. Përdoruesit e këtyre pasqyrave financiare të veçanta duhet t'i lexojnë ato së bashku me pasqyrat financiare të konsoliduara të Grupit më dhe për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2018 me qëllim të marrjes së informacionit të plotë mbi pozicionin financiar, rezultatet e operacioneve dhe ndryshimet në pozicionin financiar të grupit si një e tërë.

Burimet kryesore të pasigurisë së vlerësimit dhe gjykimet kritike kontabël

Nëse vlerësimet janë të nevojshme për kontabilizimin dhe matjen sipas SNRF-ve, ato bëhen në përputhje me standardet përkatëse. Ato bazohen në përvojën e kaluar dhe në faktorë të tjerë, siç janë planifikimi dhe pritjet ose parashikimet e ngjarjeve të ardhshme që duket të jenë të mundshme. Vlerësimet dhe supozimet themelore shqyrtohen në mënyrë të vazhdueshme. Ndryshimet në vlerësimet që prekin vetëm një periudhë do të merren në konsideratë vetëm në atë periudhë. Nëse periudhat e raportimit në vijim gjithashtu preken, ndryshimet do të merren në konsideratë në periudhën aktuale dhe në vijim. Supozimet kritike, vlerësimet dhe gjykimet e kontabilitetit janë si më poshtë:

Zhvlerësimi i aktiveve financiare

Zbatimi i politikave kontabël të Bankës kërkon gjykime kontabël të drejtimit. Banka vlerëson në bazë të parashikimit humbjet e pritura të kreditit të lidhura me aktivet e saj si instrumenta borxhi të mbartura me koston e amortizuar dhe me ekspozimin që rrjedhin nga angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare. Llogaritja e humbjeve të pritshme të kreditit (HPK) kërkon përdorimin e vlerësimeve kontabël që sipas përkufizimit nuk përputhen gjithmonë me rezultatet aktuale. Shuma e zhvlerësimit që do të alokohet varet nga ndryshimi në rrezikun e deshtimit të një instrumenti financiar pasi të jetë njohur. Për të përcaktuar shumën e zhvlerësimit, parametrat e rëndësishëm të rrezikut të kredisë si PD (Probabiliteti i mospagesës), LGD (Humbja në rast mospagese) dhe EAD (Ekspozimi në rast mospagese), si dhe informacione të orientuara drejt së ardhmes (parashikimet ekonomike) vlerësohen nga drejtimi. Zbritja për rreziqet e kredisë rregullohet për këtë humbje të pritshme në çdo datë raportimi. Metodatat për përcaktimin e shumës së zhvlerësimit shpjegohen në seksionin Zhvlerësimi i përgjithshëm (SNRF 9) nën Parimet e Njohjes dhe Matjes. Efektet sasore të zbatimit për herë të parë të SNRF 9 më 1 janar 2018 janë paraqitur në seksionin e tranzicionit në SNRF 9.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Vlera e drejtë është çmimi i marrë për shitjen e një aktivi ose i paguar për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Kjo vlen pavarësisht nëse çmimi mund të vëzhgohet drejtpërsëdrejti ose është vlerësuar në bazë të një metode matjeje. Në përcaktimin e vlerës së drejtë të një aktivi ose detyrimi, Banka merr në konsideratë disa karakteristika të aktivitetit ose detyrimit (p.sh. gjendjen dhe vendndodhjen e aktivitetit ose kufizimet në shitjen dhe përdorimin e një aktivi) nëse pjesëmarrësit e tregut do të konsideronin gjithashtu karakteristika të përcaktimit të çmimit për blerjen e aktivitetit përkatës ose për transferimin e pasivitetit në datën e matjes. Kur tregu për një instrument financiar nuk është aktiv, vlera e drejtë përcaktohet duke përdorur një teknikë vlerësimi ose model të çmimeve. Për metodat dhe modelet e vlerësimit, përgjithësisht përdoren vlerësime të varura nga kompleksiteti i instrumentit dhe disponueshmëria e të dhënave të bazuara në treg. Inputet e këtyre modeleve rrjedhin nga të dhënat e tregut të vëzhgueshme aty ku është e mundur. Në rrethana të caktuara, rregullimet e vlerësimit janë të nevojshme për të llogaritur faktorë të tjerë, si rreziku i modelit, rreziku i likuiditetit ose rreziku i kreditit. Modelet e vlerësimit janë përshkruar në shënimet në seksionin mbi instrumentet financiare - gjatë njohjes dhe parimeve të matjes. Veç kësaj, vlerat e drejta të instrumenteve financiare shpalosen në shënimin (22) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare.

Vlera neto e realizueshme e kolateraleve të riposeduara

Kolaterale të riposeduara paraqesin aktivitetet e pasurive të patundshme të marra nga Banka në shlyerjen e kredive të vonuara të cilat klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Aktivitetet fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur merren dhe maten me vlerën më të ulët të kostos dhe vlerës neto të realizueshme dhe çdo zhvlerësim njihet në fitim ose humbje. Banka rivlerëson këto aktive në baza vjetore duke përdorur një ekip të përbërë nga vlerësues të jashtëm të pavarur dhe vlerësues të certifikuar të brendshëm, të cilët kanë kualifikime të duhura profesionale dhe përvojë të fundit në vendin dhe kategorinë e pronës që vlerësohet.

Aktive për tatime të shtyra

Aktivitetet tatimore të shtyra njihen vetëm në masën që është e mundur që në të ardhmën të jetë e disponueshme fitimi i mjaftueshëm i tatueshëm, ndaj të cilit mund të përdoren humbjet tatimore, kreditë tatimore ose diferencat e përkohshme të zbritshme. Për këtë qëllim përdoret një periudhë planifikimi prej pesë vjetësh. Ky vlerësim kërkon gjykim të rëndësishme dhe supozime që duhet të bëhen nga drejtimi. Në përcaktimin e shumës së aktiveve tatimore të shtyra, drejtimi përdor informacionin e kapacitetit tatimor historik dhe informacionin e përfitueshmërisë dhe, nëse është relevante, rezultatet operative të parashikuara në bazë të planeve të miratuara të biznesit, duke përfshirë një rishikim të periudhës së transferimit të pranueshëm.

Tatimet e shtyra nuk janë raportuar veçmas në pasqyrën e të ardhurave dhe janë shpalosur nën (9) Tatimet mbi të ardhurat. Në të kundërt, tatimet e shtyra janë paraqitur veçmas në pasqyrën e pozicionit financiar në shënimet nën (16) Aktivitetet tatimore.

Përkthimi në monedhë të huaj

Pasqyrat e veçanta financiare të Bankës janë përgatitur në LEK, e cila është monedha funksionale e Bankës. Monedha funksionale është monedha kryesore e mjedisit ekonomik në të cilin operon Banka.

Transaksionet në monedhë të huaj janë konvertuar në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e transaksioneve. Aktivitetet dhe detyrimet monetare të shprehura në valuta të huaja në datën e raportimit janë rikthyer në kursin funksional me kursin e këmbimit në atë datë.

Fitimi ose humbja në valutë në zërat monetarë është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës, e rregulluar me interes efektiv dhe pagesat gjatë periudhës dhe koston e amortizuar në monedhë të huaj të përkthyer me kursin e këmbimit në fund të periudhës. Aktivitetet dhe detyrimet jo-monetare të shprehura në monedha të huaja që maten me vlerën e drejtë, konvertohen në monedhën funksionale me kursin e këmbimit në datën e përcaktimit të vlerës së drejtë. Diferencat në valutë të huaj që rrjedhin nga konvertimi njihen në fitim ose humbje.

Normat e aplikueshme zyrtare të Bankës (LEK në njësinë e monedhës së huaj) për monedhat kryesore në 31 dhjetor 2018 dhe 31 dhjetor 2017 ishin si më poshtë:

	2018		2017	
	Më 31/12	Mesatar 1/1-31/12	Më 31/12	Mesatar 1/1-31/12
Normat në LEK për njësitë				
Njësia monetare e Bashkimit Evropian (EUR)	123.42	127.74	132.95	134.15
Dollari amerikan (USD)	107.82	108.19	111.10	119.08

Zbatimi i standardeve të reja dhe të rishikuara

SNRF 9 Instrumentet financiare (hyrja në fuqi 1 janar 2018)

Nga 1 janari 2018, kërkesat e standardeve të reja të kontabilitetit për instrumentat financiarë (SNRF 9) hynë në fuqi. Ndryshimet në standardet e kontabilitetit që rezultojnë nga zbatimi i SNRF 9 përgjithësisht janë zbatuar në mënyrë retrospektive, me përjashtim të atyre të përshkruara më poshtë:

Banka përfitoi nga përjashtimi duke e lejuar atë që të mos riparaqesë informacionin krahasues për periudhat e mëparshme, me ndryshimet e klasifikimit dhe matjes (duke përfshirë zhvlerësimin). Diferencat në vlerën kontabël të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që rezultojnë nga zbatimi i SNRF 9 janë njohur në fitimet e pashpërndara më 1 janar 2018. Vlerësimet e mëposhtme duhet të bëhen në bazë të fakteve dhe rrethanave ekzistuese në kohën e aplikimit për herë të parë:

- Përcaktimi i modelit të biznesit në të cilin mbahet një aktiv financiar.
- Emërtimi dhe revokimi i emërtimeve të mëparshme të aktiveve të caktuara financiare dhe detyrimeve financiare të matura në VDNFH.
- Përcaktimi i investimeve të caktuara strategjike që nuk mbahen për tregti si në VDNATGJ .

SNRF 9 përmban parimet për njohjen, matjen dhe çregjistrimin, si dhe për kontabilitetin mbrojtës. Kërkesat kryesore të SNRF 9 mund të përmbledhen si më poshtë:

Sipas SNRF 9, të gjitha aktivet financiare maten me koston e amortizuar ose me vlerën e drejtë. Instrumentet e borxhit të cilat mbahen në kuadër të një modeli biznesi objektiv i të cilit është grumbullimi i flukseve monetare kontraktuale dhe flukset monetare kontraktuale të të cilave përbëhen nga vetëm pagesat e principalit dhe interesit mbi shumën e principalit të papaguar duhet të maten me koston e amortizuar në periudhat pasuese. Të gjitha instrumentet e tjerë duhet të maten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

SNRF 9 gjithashtu përmban një opsion, i cili më pas nuk mund të revokohet, të njohë ndryshimet e mëvonshme në vlerën e drejtë të një investimi të kapitalit (që nuk mbahet për tregtim) në të ardhura të tjera përmbledhëse, vetëm të ardhurat e dividendëve njihen në fitim ose humbje.

Zbatimi i SNRF 9 ka ndryshuar rrënjësisht kontabilitetin për kompensimet për rreziqet e kreditit nga Banka. Sipas SNRF 9, kërkesat për zhvlerësim janë të zbatueshme për aktivet financiare të matura me koston e amortizuar dhe me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithpërfshirëse.

SNRF 9 zëvendëson modelin e 'humbjeve të ndodhura' në SNK 39 me një model 'humbje të pritshme të kredisë'. Modeli i ri i zhvlerësimit vlen edhe për angazhimet e caktuara të huasë dhe kontratat e garancisë financiare, por jo për investimet e kapitalit . Sipas SNRF 9, humbjet nga kreditë njihen më parë se sipas SNK 39

Banka mat humbjet e humbjeve në një shumë të barabartë me HPK gjatë gjithë jetës. HPK gjatë gjithë jetës janë HPK që rezultojnë nga të gjitha ngjarjet e mundshme të mospagesës gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar. Instrumentet financiare për të cilat një HPK gjatë gjithë jetës regjistrohet, por që nuk janë të zhvlerësuara nga kredia, referohen si 'Instrumentet financiare të fazës 2'. Aktivet financiare të zhvlerësuara me kredi, të mbartura me koston e amortizuar dhe aktivet financiare të borxhit të mbartura në VDNATGJ, quhen 'Aktivet financiare të fazës 3'.

HPK 12-mujore janë pjesë e HPK që rezultojnë nga ngjarjet e papaguara të një instrumenti financiar që janë të mundshme brënda 12 muajve pas datës së raportimit. Instrumentet financiare për të cilat një HPK 12-mujore është njohur njihen si 'Instrumentet financiare të fazës 1'.

Niveli 1 kërkon, në kohën e njohjes fillestare, njohjen e vlerës aktuale të humbjeve të pritshme të kredisë prej 12 muajsh. Nëse ka një rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë, provizioni i humbjes së kredisë duhet të rritet deri në shumën e humbjes së pritshme gjatë gjithë jetës (Nivel 2).

Metodat për përcaktimin e shumës së zhvlerësimit shpjegohen në seksionin Zhvlerësimi i përgjithshëm (SNRF 9) nën Parimet e njohjes dhe matjes. Efektet sasiore të zbatimit të SNRF 9 më 1 janar 2018 janë paraqitur në seksionin e tranzicionit në SNRF9.

SNRF 15 (Të ardhurat nga kontratat me klientet; hyrja në fuqi 1 janar 2018)

Zbatimi i SNRF 15 nuk ndikoi në kohën ose shumën e të ardhurave nga tarifat dhe komisionet nga kontratat me klientët dhe aktivet dhe detyrimet përkatëse të njohura nga Banka. Prandaj, ndikimi në informacionin krahasues është i kufizuar në kërkesat e reja të paraqitjes.

Tarifat dhe pagesat që përfshihen në kuadër të fushëveprimit të SNRF 15 për shkak të substancës së tyre ekonomike njihen në fitim ose humbje në datën në të cilën shërbimi është dhënë ose që shtyhet dhe njihet në bazë lineare. Për shkak që të ardhurat në kuadër të SNRF 15 përfshijnë tarifat e performancës për shërbimet në administrimin dhe administrimin e kredisë, të cilat tashmë janë shtyrë si të ardhura nga komisioni sipas SNK 18 dhe gjithashtu duhet të shtyhen sipas SNRF 15, nuk ka efekt në lidhje me të ardhurat neto nga komisionet.

Ndryshimet në SNRF 2 (Pagesat e bazuara me aksione, hyrja në fuqi më 1 janar 2018)

Ndryshimet kanë të bëjnë me çështjet individuale që lidhen me kontabilitetin e pagesave të bazuara në aksione të rregulluara me para në dorë. Ndryshimi / shtesa kryesore ka të bëjë me faktin se SNRF2 tani përmban dispozita që lidhen me llogaritjen e vlerës së drejtë të detyrimeve që rrjedhin nga pagesat e bazuara në aksione. Miratimi i këtyre ndryshimeve nuk kishte ndikim në pasqyrat financiare individuale të Bankës.

Ndryshimet në SNK 40 (Klasifikimi i aktivitetit afatgjatë material të investuar në ndërtim, hyrja në fuqi nga 1 janari 2018)

Ndryshimet shërbejnë për të sqaruar dispozitat që lidhen me transferimet në ose nga portofoli i aktiveve afatgjata materiale për investim. Në veçanti, ndryshimet sqarojnë nëse prona është në ndërtim e sipër ose zhvillimi i klasifikuar më parë në inventar mund të transferohet në aktive materiale afatgjata për investim kur ka një ndryshim të dukshëm të përdorimit. Miratimi i këtyre ndryshimeve nuk kishte ndikim në pasqyrat financiare individuale të Bankës.

Përmirësimet vjetore të ciklit të SNRF 2014-2016 (hyrja në fuqi 1 janar 2017/2018)

Ndryshimet kanë të bëjnë me detaje:

- SNRF 1 Zbatimi për herë të parë i Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar: Zhdukja e masave të lehtësimit të përkohshme të lehtësimit për zbatuesit për herë të parë.
- SNK 28 Investimet në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta: sqarimi se mundësia për të matur një investim në një njësi ekonomike ose sipërmarrje të përbashkët të mbajtur nga një njësi me kapital sipërmarrës ose subjekt tjetër kualifikues mund të ushtrohet ndryshe për çdo investim.

Miratimi i këtyre ndryshimeve nuk kishte ndikim në pasqyrat financiare individuale të Bankës.

KIRNF 22 (Transaksionet dhe paradhënia në monedhë të huaj, hyrja në fuqi 1 janar 2018)

Ky interpretim sqaron kontabilitetin dhe konsideratat për transaksione që përfshijnë marrjen ose pagesën në një monedhë të huaj. Aplikimi i këtij interpretimi nuk kishte ndikim në pasqyrat financiare individuale të Bankës.

Ndryshimet në paraqitjen e pasqyrave financiare

Banka ka bërë ndryshime në paraqitjen e pasqyrave financiare që kryesisht kanë të bëjnë me prezantimin e instrumenteve financiare, në mënyrë që të jenë në përputhje me pasqyrat financiare të konsoliduara të Raiffeisen Bank International AG. Ndryshimi gjithashtu bëri të nevojshme për të përshtatur paraqitjen e periudhës së krahasueshme dhe datën e krahasueshme të raportimit.

Tabelat e mëposhtme tregojnë lidhjen e zërave të pasqyrave financiare aktuale me zërat e paraqitur në pasqyrat financiare për vitin e përfunduar më 31 dhjetor 2017.

Shënimet shpjeguese dhe pasojat në lidhje me SNRF 9 janë paraqitur veçmas për çdo zë në kapitullin vijues Tranzicioni i SNR9 dhe janë të bazuara në prezantimin aktual. Titujt e kolonave përfaqësojnë pikat e mëparshme të gjendjes së pozicionit financiar, ndërsa tituj e rreshtave reflektojnë paraqitjen e re të pasqyrës së pozicionit financiar.

Aktivitet 31/12/2017 në mijë LEK	Paraja dhe ekuivalentët e saj	Shuma të kushtëzuara	Hua dhe paradhënie për klientët	Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve	Aktivitet tregtare	Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim	Aktive financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë	Investimet në filiale	Parapagimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	Tatimi i shtyrë	Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	Të tjera	Totali i aktiveve
Arka, banka qendrore dhe depozitat pa afat	15,374,182	19,467,731												34,841,913
Aktivitet financiare - kostoja e amortizuar	35,693,994		103,048,139	-13,015,386		72,748,675							8,579	198,484,001
Aktive financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes							2,485,514							2,485,514
Aktive financiare - me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes					7,826,094									7,826,094
Investimet në filiale dhe pjesëmarrje								329,205						329,205
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara												1,463,808		1,463,808
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara											1,445,553			1,445,553
Aktivitet tatimore aktuale								1,202,905						1,202,905
Aktivitet tatimore të shtyra										16,451				16,451
Aktivitet të tjera													1,912,914	1,912,914
Totali	51,068,176	19,467,731	103,048,139	-13,015,386	7,826,094	72,748,675	2,485,514	329,205	1,202,905	16,451	1,445,553	1,463,808	1,921,493	250,008,358

Kapitali dhe detyrimet 31/12/2017 në mijë LEK	Depozitat nga bankat dhe institucionet financiare	Depozitat nga klientët	Detyrime të tjera	Detyrimi i varur	Kapitali	Totali i kapitalit dhe detyrimeve
Detyrimet financiare - kostoja e amortizuar	4,502,268	205,020,921	1,276,508	8,820,852		219,620,549
Provizionet për detyrimet			215,087			215,087
Detyrime të tjera			574,406			574,406
Kapitali aksionar					29,598,316	29,598,316
Totali	4,502,268	205,020,921	2,066,001	8,820,852	29,598,316	250,008,358

Aktivët 01/01/2017 në mijë LEK	Paraja dhe ekuivalentët e saj	Shumat të kushtëzuara	Hua dhe paradhënie për klientët	Humbjet nga zhvlerësimi i huave dhe paradhënieve	Aktivët tregtare	Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim	Aktivët financiarë të përcaktuara me vlerën e drejtë	Investimet në filiale	Parapagimi aktual i tatimit mbi të ardhurat	Tatimi i shtyrë	Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	Të tjera	Totali i aktiveve
Arka, banka qendrore dhe depozitat pa afat	25,785,691	21,628,345												47,414,036
Aktivët financiarë - kostoja e amortizuar	31,256,368		110,107,725	-19,446,098		77,813,330							6,241	199,737,566
Aktive financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes							2,528,780							2,528,780
Aktive financiare – me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes					14,198,975									14,198,975
Investimet në filiale dhe pjesëmarrje								329,205						329,205
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara												1,579,808		1,579,808
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara											1,539,860			1,539,860
Aktivët tatimore aktuale								727,825						727,825
Aktivët tatimore të shtyra										25,384				25,384
Aktive të tjera													1,953,837	1,953,837
Totali	57,042,059	21,628,345	110,107,725	-19,446,098	14,198,975	77,813,330	2,528,780	329,205	727,825	25,384	1,539,860	1,579,808	1,960,078	270,035,276

Kapitali dhe detyrimet 01/01/2017 në mijë LEK	Depozitat nga bankat dhe institucionet financiare	Depozitat nga klientët	Detyrime të tjera	Detyrimi i varur	Kapitali	Totali i kapitalit dhe detyrimeve
Detyrimet financiare - kostoja e amortizuar	4,329,408	229,338,769	1,001,232	8,965,577		243,634,986
Provizionet për detyrimet			331,082			331,082
Detyrime të tjera			930,847			930,847
Kapitali aksionar					25,138,361	25,138,361
Totali	4,329,408	229,338,769	2,263,161	8,965,577	25,138,361	270,035,276

Tabela e mëposhtme tregon rakordimin e pasqyrës së të ardhurave përmbljedhëse për vitin e mbyllyr më 31 dhjetor 2017 në formatin e ri. Titujt e kolonave paraqesin pikat e mëparshme në pasqyrën e të ardhurave përmbljedhëse, ndërsa titujt e reshtave pasqyrojnë paraqitjen e re të pasqyrës së ardhurave përmbljedhëse:

në mijë LEK	Të ardhurat neto nga interesat	Rimarrjet nga zhvlerësimi i huava të dhena të klientët	Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet	Të ardhurat / humbjet neto nga tregtia	Të ardhura/shpenzime të tjera operative neto	Shpenzimet e përgjithshme administrative	Të ardhura/shpenzime të tjera operative neto	Fitimi/humbj para tatimit
Të ardhurat neto nga interesi	6,962,444	-	-	345,915	-	-	-	7,308,359
Të ardhurat nga dividenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Të ardhurat neto nga komisionet	-	-	2,028,613	-	-	-	-	2,028,613
Të ardhura / (humbje) tregtare neto	-	-	-	-172,869	-36,745	-	-	-209,614
Të ardhura të tjera operative neto	-	-	-	-	-	-	485,095	485,095
Të ardhurat operative	6,962,444	-	2,028,613	173,046	-36,745	-	485,095	9,612,453
Shpenzimet e stafit	-	-	-	-	-	-2,270,193	-	-2,270,193
Shpenzime të tjera administrative	-	-	-	-	-	-2,753,543	-	-2,753,543
Amortizime	-	-	-	-	-	-627,711	-	-627,711
Shpenzimet e përgjithshme administrative	-	-	-	-	-	-5,651,447	-	-5,651,447
Masat e veçanta qeveritare	-	-	-	-	-	-	-	-
Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve financiare	-	507,882	-	-	-	-	-	507,882
Fitimi para tatimit	6,962,444	507,882	2,028,613	173,046	-36,745	-5,651,447	485,095	4,468,888

Të ardhurat neto nga interesi: Të ardhurat nga dividendët, të paraqitura më parë në të ardhurat neto nga interesi, paraqiten në një vijë të veçantë si të ardhura nga dividendët.

Të ardhurat / humbjet neto nga tregtimi: Të ardhurat neto nga interesat nga aktivet tregtare janë klasifikuar nga të ardhurat/(humbjet) nga tregtimi neto në të ardhura të tjera nga interesi.

Zhvlerësimi: Humbjet nga zhvlerësimi për huatë dhe paradhëniet, letrat me vlerë të investimit dhe aktivet e tjera financiare të matura me koston e amortizuar dhe VDATGJ paraqiten si zë i veçantë në pasqyrën e të ardhurave përmbljedhëse.

Fondi i nderhyrjes se jashtezakonshme dhe Primi i sigurimit të depozitave: Kontributi për fondin e nderhyrjes se jashtezakonshme paraqitet ne zerin “Masat e veçanta qeveritare“ dhe primi sigurimit te depozitave, i cili në vitin 2017 është paraqitur si një zë i veçantë, eshte paraqitur në shpenzimet e përgjithshme administrative.

Tranzicioni në SNRF 9

Ky seksion përmban një analizë të tranzicionit nga shifrat e raportuara më 31 dhjetor 2017 me ato pas miratimit për herë të parë të SNRF 9 më 1 janar 2018.

Ndryshimet në politikat kontabël që rezultojnë nga zbatimi i SNRF 9 janë zbatuar në mënyrë retrospektive, përveç siç përshkruhet më poshtë.

- Periudhat krahasuese në përgjithësi nuk janë riparaqitur. Diferencat në vlerën kontabël të aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare që rezultojnë nga miratimi i SNRF 9 njihen në fitimet e pashpërndara më 1 janar 2018. Rrjedhimisht, informacioni i paraqitur për vitin 2017 nuk pasqyron kërkesat e SNRF 9 dhe për këtë arsye nuk është të krahasueshme me informacionin e paraqitur për 2018 sipas SNRF 9.

Banka përdori përjashtimin për të mos rivendosur periudhat krahasuese, por duke pasur parasysh se ndryshimet e bëra nga SNRF 9 në SNK 1 paraqitën kërkesën për të paraqitur "të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur normën efektive të interesit" si një zë i veçantë në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe ATGJ, Banka ka ndryshuar përshkrimin e zërit nga "të ardhurat nga interesi" të raportuara në vitin 2017 në 'të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv.

- Vlerësimet e mëposhtme janë bërë në bazë të fakteve dhe rrethanave që kanë ekzistuar në datën e aplikimit fillestar.
 - o Përcaktimi i modelit të biznesit brenda të cilit mbahet një aktiv financiar.
 - o Emërtimi dhe revokimi i emërtimeve të mëparshme të aktiveve dhe detyrimeve financiare të caktuara, të matura në VDNFH.

Nëse një garanci e borxhit kishte rrezik të ulët të kredisë në datën e zbatimit fillestar të SNRF 9, atëherë Banka ka marrë përsipër që rreziku i kredisë mbi aktivin nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tij fillestare.

Efekti i tranzicionit i paraqitur në kapitalin neto arriti në minus 1,879,468 mijë LEK.

Tabela e mëposhtme tregon kategoritë origjinale të matjes në përputhje me SNK 39 dhe kategoritë e reja të matjes sipas SNRF 9 për aktivet dhe detyrimet financiare të Bankës më 1 janar 2018:

Përmbledhje– Tranzicioni në SNRF 9

Efekti i tranzicionit i paraqitur në kapital përbëhet nga:

në mijë LEK	Efekti tranzicionit 01/01/2018
Klasifikimi dhe matja: Titujt e borxhit të riklasifikuara (shih (a) më poshtë)	810,674
Efekti i zhvlerësimit	1,068,794
Totali	1,879,468

Tranzicioni në SNRF 9 (vazhdim)

në mijë LEK	Shëni mi	Klasifikimi original sipas SNK 39	Klasifikimi i ri sipas SRNF9	Vlera kontabël origjinale sipas SNK 39	Vlera e re kontabël sipas SNRF 9
Aktivët financiarë (të riparqitura)					
Arka, banka qendrore dhe llogarite pa afat	10	Huatë dhe të arkëtueshme	Të mbajtura me kosto të amortizuar	34,841,913	34,841,913
Aktivët financiarë - kostoja e amortizuar	11	Të mbajtura deri në maturim	Të mbajtura me kosto të amortizuar	198,484,001	197,653,425
Aktivët financiarë - të përcaktuara me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes (a)	12	VDNFH	Të mbajtura me kosto të amortizuarr	2,485,514	2,241,346
Aktivët financiarë - të mbajtura për tregtim (a)	13	VDNFH	Të mbajtura me kosto të amortizuar	7,825,175	7,057,653
Aktivët financiarë - të mbajtura për tregtim	13	VDNFH	VDNFH	919	919
Aktivët tjera	17	Huatë dhe të arkëtueshme	Të mbajtura me kosto të amortizuar	223,313	223,313
Aktivët financiarë totale				243,860,835	242,018,569
Detyrimet financiarë (të riparqitura)					
Detyrimet financiarë - kostoja e amortizuar	18	Të mbajtura me kosto të amortizuar	Të mbajtura me kosto të amortizuar	219,620,549	219,620,549
Provizionet për detyrimet	19	Të mbajtura me kosto të amortizuar	Të mbajtura me kosto të amortizuar	215,087	252,289
Detyrimet financiarë totale				219,835,636	219,872,838

(a) Politikat kontabël të Bankës për klasifikimin e instrumenteve financiarë sipas SNRF 9 janë paraqitur në seksionin "Parimet e njohjes dhe matjes". Aplikimi i këtyre politikave ka rezultuar në riklasifikimet e paraqitura në tabelën më poshtë.

Para zbatimit të SNRF 9, Banka mbante letra me vlerë të tregtueshme të investimit dhe letra me vlerë të VDNFH. Me zbatimin e SNRF 9, më 1 janar 2018, këto letra me vlerë të investimit u riklasifikuan në "me koston e amortizuar" dhe vlera e tyre kontabël u rivlerësua në mënyrë që kostoja e tyre e amortizuar sipas SNRF 9 të ishte sikur këto aktive të ishin llogaritur me koston e amortizuar fillimin e tyre.

Tabela në vijim përputh vlerat kontabël neto sipas SNK 39 me vlerat kontabël sipas SNRF 9 nga tranzicioni në SNRF 9 më 1 janar 2018.

në mijë LEK	SNK 39		SNRF 9	
	Vlera kontabël	Riklasifikimi	Ri-matja	Vlera kontabël
	31 dhjetor 2017			1 janar 2018
Aktivët financiarë - kosto e amortizuar				
Arka, banka qendrore dhe llogaritë pa afat				
Balanca hapëse	34,841,913			
Ri-matja e vlerës		-	-	
Balanca në fund				34,841,913
Aktivët financiarë – me kosto të amortizuar				
Balanca hapëse	198,484,001			
Nga aktivët financiarë - vlera e drejtë e përcaktuar përmes fitimit ose humbjes		2,485,514	-	
Nga aktivët financiarë - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes		7,825,175	-	
Ri-matja e vlerës - riklasifikimi i letrave me vlerë të investimit			-810,673	
Ri-matja e vlerës - zhvleresim shtesë			-1,031,593	
Bilanci në fund				206,952,424
Aktivët tjera	223,313			223,313
Totali – me kosto të amortizuar	233,549,227	10,310,689	-1,842,266	242,017,650

Tranzicioni në SNRF 9 (vazhdim)

<i>në mijë LEK</i>	SNK 39		SNRF 9	
	Vlera kontabël	Riklasifikimi	Ri-matja	Vlera kontabël
	31 dhjetor 2017			1 janar 2018
Aktivët financiarë				
Aktivët financiarë - vlera e drejtë e përcaktuar përmes fitimit / humbjes				
Balanca hapëse	2,485,514			
Për aktivët financiarë - kosto e amortizuar		(2,485,514)	-	
Balanca në fund				-
Aktivët financiarë - të mbajtura për tregtim				
Balanca hapëse	7,826,094			
Për aktivët financiarë - kosto e amortizuar		(7,825,175)	-	
Balanca në fund				919
Totali i VDNFH	10,311,608	(10,310,689)	-	919

<i>në mijë LEK</i>	SNK 39		SNRF 9	
	Vlera kontabël	Riklasifikimi	Ri-matja	Vlera kontabël
	31 dhjetor 2017			1 janar 2018
Detyrimet financiarë -Kosto e amortizuar				
Provizionet për detyrimet				
Balanca hapëse	(215,087)	-		
Ri-matja e vlerës	-	-	(37,202)	
Balanca në fund				(252,289)
Total - Kosto e amortizuar	(215,087)	-	(37,202)	(252,289)
Ndikimi total			(1,879,468)	

Zhvlerësimet e tranzicionit për aktivët financiarë - kosto e amortizuar

<i>në mijë LEK</i>	SNK 39	Zhvlerësime shtesë	SNRF 9
	Vlera kontabël 31/12/2017		Vlera kontabël 1/1/2018
Aktivët financiarë - kosto e amortizuar	13,015,386	1,031,592	14,046,978
për Instrumentet e borxhit		28,099	28,099
për Kredi dhe paradhënie	13,015,386	1,003,493	14,018,879
Zërat jashtë bilancit	21,140	37,202	58,342
per angazhime për huatë e dhëna	15,034	40,878	55,912
për garanci financiare të dhëna	6,106	-3,676	2,430
Totali	13,036,526	1,068,794	14,105,320

Informacion i mëtejshëm mbi humbjet e pritshme të kredisë është paraqitur në Shënimet 24-28.

Shënime për pasyrën e të ardhurave gjithëpërfshirëse

(1) Të ardhura nga interesat, neto

në mijë LEK	2018	2017
Të ardhura nga interesi		
Aktive financiare - kosto e amortizuar	7,354,047	7,299,952
Aktive të tjera	87,027	1,653
Të ardhura nga interesat mbi detyrimet financiare	1,963	2,700
Të ardhurat nga interesat llogaritur me metodën e interesit efektiv	7,443,037	7,304,305
Të ardhura të tjera nga interesat	542	811,461
Totali i të ardhurave nga interesi	7,443,579	8,115,766
Shpenzime për interesat		
Detyrimet financiare - kosto e amortizuar	-404,563	-596,160
Shpenzimet e interesit për aktivet financiare	-142,642	-211,247
Shpenzimet totale të interesit	-547,205	-807,407
Të ardhura nga interesat, neto	6,896,374	7,308,359

(2) Të ardhura nga dividendi

në mijë LEK	2018	2017
Investimet në filiale dhe pjesëmarrje	246,894	-
Totali	246,894	-

(3) Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto

në mijë LEK	2018	2017
Klringu, shlyerja dhe shërbimet e pagesave	2,387,213	1,909,023
Kredi për biznesin	113,267	135,288
Letrat me vlerë	31,835	34,530
Transaksionet në valutë të huaj	141,646	126,179
Të tjera	123,356	474,619
Të ardhurat totale nga komisionet nga kontratat me klientët	2,797,317	2,679,639
Kontratat e garancisë financiare dhe angazhimet e huasë	20,684	21,012
Të ardhurat totale nga komisionet	2,818,001	2,700,651
Klringu, shlyerja dhe shërbimet e pagesave	-607,817	-502,146
Kredi dhe garanci për biznesin	-7,834	-15,343
Të tjera	-115,614	-154,549
Totali i shpenzimeve të komisioneve nga kontratat me klientët		
Garanci financiare nga kontratat dhe angazhimet e huasë		
Totali i komisioneve	-731,265	-672,038
Të ardhura nga tarifat dhe komisionet, neto	2,086,736	2,028,613

Komisionet nuk përfshijnë tarifat e marra për huatë dhe paradhëniet për klientët (kostot e transaksionit), të cilat janë përshtatur në njohjen fillestare për vlerën kontabël të këtyre aktiveve financiare sipas metodës së normës efektive të interesit. Të ardhurat nga komisionet nga kontratat me klientet maten në bazë të shumës së specifikuar në një kontratë me një klient. Banka njih të ardhurat kur transferon kontrollin mbi një shërbim vetëm për një klient.

Banka ofron shërbime bankare vetëm klientëve me pakicë dhe korporata, duke përfshirë administrimin e llogarisë, ofrimin e linjave të kredisë, transaksionet e këmbimit valutor, kartën e kreditit dhe tarifat e shërbimit. Tarifat për administrimin e llogarisë rrjedhëse ngarkohen në llogarinë e klientit në baza mujore. Banka rregullisht përcakton normat për klientet me pakicë dhe korporatat bankare. Tarifat e bazuara në transaksion për shkëmbim, transaksionet e këmbimit valutor dhe overdraftat ngarkohen në llogarinë e klientit kur bëhet transaksioni. Tarifat e servisimit janë të ngarkuara në baza mujore dhe bazohen në norma fikse të rishikuara rregullisht nga Banka.

Të ardhurat nga shërbimi i llogarisë dhe tarifat e shërbimit njihen gjatë kohës kur shërbimet ofrohen. Të ardhurat që lidhen me transaksionet njihen në momentin në të cilin kryhet transaksioni.

(4) Humbjet tregtare neto

në mijë LEK	2018	2017
Fitimet / (humbjet) neto të aktiveve dhe pasiveve financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	54,728	-327,190
Letrat me vlerë të borxhit	54,728	-340,766
Fitimi nga instrumentat mbrojtës	-	13,576
Humbja neto mbi aktivet dhe detyrimet financiare - vlera e drejtë e përcaktuar përmes fitimit ose humbjes	-	-36,745
Letrat me vlerë të borxhit	-	-36,745
Diferencat e këmbimit, neto	-291,070	154,321
Totali	-236,342	-209,614

(5) (Humbje)/të ardhura të tjera operative, neto

në mijë LEK	2018	2017
Fitimet për mosnjohjen e aktiveve jo financiare	48,539	76,521
Të ardhurat neto nga qiraja nga aktivet materiale afatgjata për investim, duke përfshirë qiratë operative (pasurive të patundshme)	7,592	7,283
Të ardhura nga rimarrja e provizioneve të tjerë	-	128,056
Të ardhura të ndryshme operative	24,105	772,999
Të ardhura të tjera operative	80,236	984,859
Shpenzime për kolaterale të riposduara	-154,308	-43,019
Humbjet për mosnjohjen e aktiveve jo financiare	-	-15,757
Shpenzimet alokimi për provigjoneve të tjera	-13,255	-235,443
Taksat e tjera	-46,486	-68,444
Shpenzime të ndryshme operative	-65,459	-137,101
Shpenzime të tjera operative	-279,508	-499,764
Totali	-199,272	485,095

Të ardhurat e ndryshme operative në vitin 2017 përfshijnë të ardhurat nga fitimi i një procesi gjyqësor me autoritetet tatimore për një shumë prej 725,464 mijë LEK.

(6) Shpenzime të përgjithshme administrative

në mijë LEK	2018	2017
Shpenzime stafi	-2,363,987	-2,270,193
Shpenzime të tjera administrative	-2,531,316	-2,753,543
Amortizimi i mjeteve fikse materiale dhe jo-materiale	-522,945	-627,711
Totali	-5,418,248	-5,651,447

Shpenzime stafi

në mijë LEK	2018	2017
Paga	-2,052,373	-1,928,338
Kostot e sigurimeve shoqërore dhe taksat e lidhura me stafit	-219,435	-214,462
Shpenzime të tjera shoqërore vullnetare	-38,716	-32,840
Shpenzime për kontribute në planet e pensioneve të përcaktuara	-15,002	-15,557
Shpenzime stafi nën programin e shpërblimit të shtyrë	-31,648	-78,996
Përfitimet e ndërprerjes së punës	-6,813	-
Total	-2,363,987	-2,270,193

Shpenzime për kontribute në planet e pensioneve të përcaktuara

në mijë LEK	2018	2017
Anëtarët e bordit menaxhues dhe stafi i lartë	-5,890	-5,931
Punonjës të tjerë	-9,112	-9,626
Total	-15,002	-15,557

Shpenzime të tjera administrative

në mijë LEK	2018	2017
Shpenzime për zyrat	-524,897	-574,487
Shpenzime per IT	-552,694	-588,598
Shpenzime ligjore, konsultime dhe këshilluese	-287,649	-340,725
Reklamim, PR dhe shpenzime promovionale	-192,117	-205,765
Shpenzime komunikimi	-53,734	-63,575
Furnizime të zyrës	-25,060	-24,960
Shpenzime të makinave	-37,760	-43,143
Primi i sigurimit të depozitave	-571,743	-627,567
Shpenzime të sigurisë	-20,532	-21,969
Shpenzime të udhëtimit	-30,023	-30,121
Shpenzime të trajnimit për stafin	-27,579	-35,698
Shpenzime të ndryshme administrative	-207,528	-196,935
Totali	-2,531,316	-2,753,543

Amortizimi i mjeteve fikse materiale dhe jo-materiale

në mijë LEK	2018	2017
Aktivitet fikse materiale	-278,874	-347,742
Aktivitet fikse jo-materiale	-244,071	-279,969
Totali	-522,945	-627,711

(7) Masat e veçanta qeveritare

në mijë LEK	2018	2017
Kontributi për fondin e nderhyrjes së jashtëzakonshme	-123,050	-
Totali	-123,050	-

Kontributi për fondin e nderhyrjes së jashtëzakonshme është në përputhje me ligjin "Për rimëkëmbjen dhe nderhyrjen në banka në Republikën e Shqipërisë" dhe aktet nënligjore përkatëse, ku secila bankë në Shqipëri paguan një kontribut vjetor të llogaritur në mënyrë ndarje proporcionale me tregun përkatës, për krijimin e një niveli të caktuar të fondit të nderhyrjes emergjente. Ky fond llogaritet nga Banka e Shqipërisë dhe menaxhohet nga Agjencia e Sigurimit të Depozitave (ASD) në përputhje me politikën e investimeve të instrumenteve financiare të fondit.

(8) Rimarrje e zhvlerësimit të aktiveve financiare

në mijë LEK	2018	2017
Huate dhe paradheniet	718,748	486,449
Letrat me vlerë të borxhit	-7,764	-
Angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera të dhëna	-23,646	21,433
Totali	687,338	507,882

(9) Tatimi mbi fitimin

në mijë LEK	2018	2017
Tatimet aktual mbi të ardhurat	-549,871	-
Aktive tatimore të shtyra	-13,037	-8,933
Totali	-562,908	-8,933

(9) Tatimi mbi fitimin(vazhdim)

Tabela e mëposhtëme tregon marrëdhënien midis fitimit përpara taksës dhe barrës tatimore efektive:

në mijë LEK	2018	2017
Fitimi para tatimit	3,940,430	4,468,888
Shpenzimet teorike të tatimit mbi të ardhurat duke përdorur normën tatimore 15%	591,065	670,333
Efekti tatimor:		
Të ardhura të përjashtuara nga tatimi	-37,034	-61
Shpenzimet jo të zbritshme	52,740	12,735
Paksimi tatimit nga humbjet e mbartura	-43,863	-717,938
Barra efektive e taksave	562,908	-
Shkalla e taksës në përqindje	14.29%	0%

Shënime për pasqyrën e pozicionit financiar

(10) Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat

në mijë LEK	2018	2017
Arka	4,381,367	3,621,000
Balancat në bankat qendrore:		
nga e cila, balancat e kufizuara - Rezerva e detyrueshme	18,025,477	30,295,508
Depozita të tjera pa afat në bankë	17,566,342	19,273,090
nga e cila, balancat e kufizuar si garanci bankare	584,923	925,405
	183,757	194,641
Totali	22,991,767	34,841,913

Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat përfshijnë para në dorë, llogaritë rrjedhëse dhe rezervat e detyrueshme në Bankën Qendrore të Shqipërisë, si dhe depozitat pa afat në bankat që paguhen menjëherë.

Rezervat e detyrueshme me Bankën Qendrore nuk janë për përdorim të përditshëm nga Banka dhe përfaqësojnë një depozitë minimale rezervë, të kërkuar nga Banka Qendrore e Shqipërisë. Rezervat e tilla llogariten si 10% të shumës mesatare të depozitave për muajin që u detyrohen bankave dhe klientëve, dhe janë të dyja në LEK dhe në valutë (USD dhe EUR).

Paraja dhe ekuivalentët e saj përfshijnë aktive financiare shumë likuide me maturitet fillestar prej tre muajsh ose më pak nga data e blerjes që i nënshtrohen një rreziku të parëndësishëm të ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve të saj afatshkurtra. Një pasqyrë e parasë dhe ekuivalentëve të saj të përfshira në pasqyrën e flukseve monetare paraqitet më poshtë:

në mijë LEK	2018	2017
Arka (Shënimi 10 më lart)	4,381,367	3,621,000
Balancat në bankën qendrore, pa përfshirë rezervën e detyrueshme (Shënimi 10 më lart)	459,135	11,022,418
Depozita të tjera pa afat, pa përfshirë balancat e kufizuara (Shënimi 10 më lart)	401,166	730,764
Hua dhe paradhënie ndaj bankës qendrore (Shënimi 11 më poshtë)	6,100,453	-
Hua dhe paradhënie të tjera ndaj bankave të tjera (Shënimi 11 më poshtë)	26,924,853	35,693,994
Totali i parasë dhe ekuivalenteve të saj të përfshira në pasqyrën e flukseve monetare	38,266,974	51,068,176

(11) Aktive financiare – me kosto të amortizuar

në mijë LEK	2018		2017	
	Vlera kontabël bruto	Zhvlerësimi i akumuluar	Vlera kontabël	Vlera kontabël
Letrat me vlerë të borxhit	74,458,489	-35,863	74,422,626	72,748,675
Institucione qeveritare	60,142,895	-34,265	60,108,630	57,307,216
Bankat	14,315,594	-1,598	14,313,996	15,441,459
Hua dhe paradhënie	131,534,511	-11,416,915	120,117,596	125,735,326
Bankat qendrore	6,100,500	-47	6,100,453	-
Qeveritë e përgjithshme	10	-	10	7
Bankat	26,925,022	-169	26,924,853	35,693,994
Korporata të tjera financiare	2,705,611	-21	2,705,590	2,852,820
Korporatat jo-financiare	59,772,293	-9,272,227	50,500,066	56,039,933
Personale	36,031,075	-2,144,451	33,886,624	31,148,572
Totali	205,993,000	-11,452,778	194,540,222	198,484,001

(12) Aktive financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes

në mijë LEK	2018	2017
Letrat me vlerë të borxhit	-	2,485,514
Totali	-	2,485,514

Letrat me vlerë të borxhit më 31 dhjetor 2017 përfshijnë obligacione me obligacione 5 vjeçare dhe 7 vjeçare të emetuara në lekë, të lëshuara nga Qeveria e Shqipërisë me norma kuponi duke filluar nga 6.62% në 7.85%.

(13) Aktive financiare – me vlerë të drejtë nëpërmjet nëpërmjet fitimit ose humbjes.

në mijë LEK	2018	2017
Letrat me vlerë të borxhit	2,516	7,826,094
Total	2,516	7,826,094

Bonot e thesari më 31 dhjetor 2018 përfshijnë bonot e thesarit me kupon zero të Qeverisë Shqiptare, me kthim që varion nga 1.7% në 2.74% në vit (31 dhjetor 2017: bonot e thesarit me kupon zero të Qeverisë së Shqipërisë me kthim duke filluar nga 2.1% në 2.6%).

(14) Investimet në filiale dhe pjesëmarrje

Investimet në filiale përfshijnë investimet e mbajtura me kosto në Raiffeisen Leasing sh.a. dhe Raiffeisen Invest sh.a.

Raiffeisen Leasing sh.a.

Bazuar në vendimin e Aksionarit të vetëm të Bankës të datës 7 prill 2006, në bashkëpunim me Raiffeisen - Leasing International GmbH, Banka ka inkuorporuar një shoqëri leasing në Republikën e Shqipërisë në formën e një shoqërie aksionare, qëllimi kryesor i të cilit është të ushtrojë leasing financiar. Në tetor të vitit 2016 Banka bleu pjesën e mbetur prej 25% të kapitalit të paguar të Raiffeisen Leasing sh.a. për një shumë prej 127,306,635 lekësh. Më 31 dhjetor 2018, Banka zotëron 100% të aksioneve për një shumë prej 219,556,635 Lekë.

Raiffeisen Invest sh.a

Banka ka blerë në vitin 2009 100% të aksioneve të Raiffeisen Invest sh.a., për një shumë prej 109,648 mijë Lek. Blerja është miratuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare në bazë të vendimit nr.30, datë 26 mars 2009, i regjistruar në Regjistrin Kombëtar Shqiptar më 23 prill 2009. Objektivi kryesor i filialit është të veprojë si shoqëri administruese për të menaxhuar fondet e pensionit vullnetar përmes mbledhjes dhe investimit të fondeve në bazë të Ligjit nr. 10197, datë 10 dhjetor 2009 "Për fondet e pensionit vullnetar", si dhe në përputhje me parimin e përhapjes së rrezikut (diversifikimit), me qëllim të sigurimit të përfitimeve të pensionit për personat që marrin pjesë në fondin e pensionit. Shoqëria mund të ofrojë dhënie e pensioneve dhe të krijojë dhe / ose menaxhojë sipërmarrjet e investimeve kolektive në bazë të ligjit nr. 10198, datë 10 dhjetor 2009 "Për sipërmarrjet e investimeve kolektive".

(15) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara

në mijë LEK	2018	2017
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	1,438,448	1,463,808
Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	599,350	639,658
Toka dhe ndërtesa të tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	114,737	119,927
Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	724,361	704,223
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	1,312,623	1,445,553
Programe dhe licenca	1,312,623	1,445,553
Totali	2,751,071	2,909,361

Vlera e drejtë e aktive materiale afatgjata për investim të mbajtura sipas modelit të kostos më 31 dhjetor 2018 është 172,167 mijë lekë, më 31 dhjetor 2017 është 119,927 mijë lekë.

Të ardhurat e qirasë nga aktivet afatgjata materiale për investim prej 7,592 mijë Lek (2017: Lek 7,283 mijë) janë njohur në të ardhura të tjera operative neto.

në mijë LEK	Kostoja e blerjes				Më 31/12/2018
	Në 1/1/2018	Shtesa	Pakesime	Transferime	
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	4,858,797	306,682	-283,761		4,881,718
Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	1,352,858	63,073	-98,463	477	1,317,945
Toka dhe ndërtesa të tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	146,296	5,240	-4,751		146,785
Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	3,359,643	238,369	-180,547	-477	3,416,988
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	2,838,043	112,215	-4,780	-	2,945,478
Programe dhe licenca	2,838,043	112,215	-4,780	-	2,945,478
Totali	7,696,840	418,897	-288,541	-	7,827,196

Aktive të qëndrueshme zhvillohen si më poshtë:

në mijë LEK	Amortizimet dhe zhvleresimet			Vlera kontabël më 31/12/2018
	I akumuluar	Amortizimi i akumuluar për aktivet e shitura	Shpenzimi i vitit	
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	-3,394,989	230,593	-278,874	1,438,448
Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	-713,200	59,497	-64,892	599,350
Toka dhe ndërtesa të tjera (investime në pronë)	-26,369	2,765	-8,444	114,737
Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	-2,655,420	168,331	-205,538	724,361
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	-1,392,490	3,706	-244,071	1,312,623
Programe dhe licenca	-1,392,490	3,706	-244,071	1,312,623
Totali	-4,787,479	234,299	-522,945	2,751,071

në mijë LEK	Më 1/1/2017	Shtesa	Paksime	Transferime	Më 31/12/2017
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	4,978,720	260,203	-382,321	2,195	4,858,797
Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	1,356,591	48,067	-51,793	-7	1,352,858
Toka dhe ndërtesa të tjera (aktivev afatgjata materiale për investim)	146,296	-	-		146,296
Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	3,475,833	212,136	-330,528	2,202	3,359,643
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	2,724,410	226,387	-110,559	-2,195	2,838,043
Programe dhe licenca	2,724,410	226,387	-110,559	-2,195	2,838,043
Totali	7,703,130	486,590	-492,880	-	7,696,840

në mijë LEK	Amortizimi Akumuluar	Amortizimi i akumuluar për aktivet e shitura	Shpenzim i i vitit	Vlera kontabël më 31/12/2017
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	-3,398,912	351,665	-347,742	1,463,808
Toka dhe ndërtesat që përdoren nga Banka për qëllimet e veta	-679,946	30,200	-63,454	639,658
Toka dhe ndërtesa të tjera (aktive afatgjata materiale për investim)	-19,296		-7,073	119,927
Mobiljet e zyrës, pajisjet dhe mjetet e tjera fikse materiale	-2,699,670	321,465	-277,215	704,223
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	(1,184,550)	72,029	-279,969	1,445,553
Programe dhe licenca	(1,184,550)	72,029	-279,969	1,445,553
Totali	(4,583,462)	423,694	-627,711	2,909,361

(16) Aktive tatimore

në mijë LEK	2018	2017
Aktive tatimore aktuale	647,679	1,202,905
Aktive tatimore të shtyra	3,415	16,451
Totali	651,094	1,219,356

Aktivitetat tatimore të shtyra rrjedhin nga zerat e mëposhtëm:

në mijë LEK	2017	Të njohura në fitim ose humbje	2018
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara	16,451	13,036	3,415
Totali	16,451	13,036	3,415

në mijë LEK	2016	Të njohura në fitim ose humbje	2017
Aktivitetat të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara	25,384	8,933	16,451
Totali	25,384	8,933	16,451

(17) Aktive të tjera

Në mijë Lek	2018	2017
Parapagimet dhe të ardhura të shtyra	205,051	222,429
Kolaterale të riposeduara, neto	1,347,402	1,467,172
Aktive të tjera	33,011	223,313
Totali	1,585,464	1,912,914

Kolaterale të riposeduara përfaqësojnë pasuri të patundshme të perfituara nga Banka për shlyerjen e kredive të papaguara. Banka pret të shesë kolaterale në të ardhmen të afert. Kolaterale nuk plotësojnë përkufizimin e aktiveve afatgjata të mbajtura për shitje dhe klasifikohen si inventarë në përputhje me SNK 2 "Inventarët". Kolaterale fillimisht njihen me vlerën e drejtë kur janë perfituar.

Kolaterali i riposëduar, neto, përbëhet nga:

Në mijë Lek	2018	2017
Kolaterale të riposeduara	1,768,023	1,738,570
Zhvlerësimi kolateralit të riposëduar	-420,621	-271,398
Totali	1,347,402	1,467,172

Lëvizjet në zhvlerësimin e kolateraleve të riposëduara janë si më poshtë:

Në mijë Lek	2018	2017
Balanca në fillim të vitit	271,398	243,049
Shtesa në zhvlerësim	154,308	43,019
Rimarrje e zhvlerësimit	(5,085)	(14,670)
Balanca në fund të vitit	420,621	271,398

(18) Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar

Tabela në vijim paraqet ndarjen e depozitave nga bankat dhe klientët sipas produktit dhe një pasqyrim të letrave me vlerë të lëshuara:

Në mijë Lek	2018	2017
Detyrime ndaj bankave	6,819,992	13,323,120
Llogari rrjedhëse / depozita njëditore / të shlyeshme me njoftim	50,751	1,640,645
Depozitat me afat maturimi	4,869,612	2,861,623
Borxhi i varur	1,899,629	8,820,852
Depozitat nga klientët	187,797,088	205,020,921
Llogari rrjedhëse / depozita njëditore / e shlyeshme me njoftim	138,057,562	149,352,684
Depozitat me afat maturimi	49,739,526	55,668,237
Detyrime të tjera financiare	298,423	1,276,508
Totali	194,915,503	219,620,549

Në detyrimet ndaj bankave përfshihet borxhi i varur. Gjatë vitit 2013, Raiffeisen International AG i dha Bankës një borxh të varur prej 50,000 mijë eurosh. Borxhi mbart një normë interesi prej 5.43% p.a. (2017: 5.43% p.a) dhe të maturuar dhe të paguar më 30 gusht 2018. Borxhi renditet pas të gjithë kreditorëve të tjerë në rast të likuidimit.

Gjatë vitit 2015, Raiffeisen International AG i dha Bankës një borxh të varur prej 15,000 mijë eurosh. Borxhi mbart një normë interesi prej 4.8% p.a. (2017: 4.8% p.a) dhe maturohet më 28 qershor 2020. Borxhi renditet pas të gjithë kreditorëve të tjerë në rast të likuidimit.

Tabela në vijim tregon efektet monetare dhe jo monetare për borxhin e varur sipas SNK 7:

Në mijë Lek	2018	2017
Vlera kontabël më 1 janar	8,820,852	8,965,577
Fluksi i parasë		-
Efekt ndryshimeve të kursit të këmbimit	-146,681	-148,200
Shpenzimet e interesit	337,406	494,475
Interesi i paguar	-468,180	-491,000
Principali i paguar	-6,643,768	-
Ndryshimi total	-6,921,223	-144,725
Vlera kontabël më 31 dhjetor	1,899,629	8,820,852

Tabela në vijim paraqet ndarjen e balancave me bankat dhe klientët sipas segmenteve të biznesit dhe borxhit të varur:

Në mijë Lek	2018	2017
Banka qendrore	2	-
Institucione qeveritare	2,153,744	1,167,531
Bankat	6,819,990	13,323,120
Korporata të tjera financiare	3,507,756	2,160,288
Korporata jo-financiare	38,450,568	39,411,739
Individët	143,685,020	162,281,363
Totali	194,617,080	218,344,041

(19) Provizione për detyrimet

Në mijë Lek	2018	2017
Provizione për zërat jashtë bilancit	81,988	21,140
Provizione për detyrimet dhe angazhimet jashte bilanci	81,988	21,140
Shpenzime te përlogaritura për stafin	172,473	157,934
Pagesa bonusi	123,012	117,934
Pushimet e pa marra	49,461	40,000
Provizione të tjera	29,064	36,013
Çështje ligjore dhe tatimore	29,064	26,248
Provizione të tjera	-	9,765
Totali	283,525	215,087

Tabela në vijim tregon ndryshimet në provizionet për detyrimet dhe pagesat në vitin raportues, ku nuk përfshihen rezerva për zërat jashtë bilancit sipas SNRF 9 prej 81,988 mijë LEK, te cilat janë paraqitur në shenimin (28) Zhvillimi i provizioneve.

Në mijë Lek	1/1/2018	Alokimet	Rimarjet	Përdorimet	Diferencat e këmbimit	31/12/2018
Shpenzime te përlogaritura për stafin	157,934	338,759	-260,283	-63,937	-	172,473
Pagesa bonusi	117,934	292,395	-223,380	-63,937	-	123,012
Pushimet e pamarra	40,000	46,364	-36,903	-	-	49,461
Provizione të tjera	36,013	14,710	-6,328	-14,631	-700	29,064
Çështje ligjore dhe tatimore	26,248	14,228	-6,328	-5,084	-	29,064
Provizione të tjera	9,765	482	-	-9,547	-700	-
Totali	193,947	353,469	-266,611	-78,568	-700	201,537

Tabela e mëposhtme tregon ndryshimet në provigjonet e vitit të kaluar:

Në mijë Lek	1/1/2017	Alokimet	Rimarjet	Përdorimet	Diferencat e kënbimit	31/12/2017
Provizione për detyrimet dhe angazhimet jashtë bilancit	42,573	925	-22,358	-	-	21,140
Çështje ligjore	24,940	12,645	-10,378	-959	-	26,248
Pushime të pamarra	36,979	44,579	-	-41,558	-	40,000
Pagesa bonusi	191,544	77,881	-	-151,491	-	117,934
Të tjera	35,046	-	-7,144	-17,546	-591	9,765
Totali	331,082	136,030	-39,880	-211,554	-591	215,087

(20) Detyrime të tjera

Në mijë Lek	2018	2017
Të ardhurat e shtyra dhe shpenzimet e përlogaritura	199,586	212,935
Detyrime ndaj punonjësve	115,488	70,188
Detyrime të tjera tatimore	156,141	95,243
Detyrime të ndryshme	178,410	196,040
Totali	649,625	574,406

(21) Kapitali aksionar

Në mijë Lek	2018	2017
Kapitali aksionar	14,178,593	14,178,593
Rezerva të tjera	3,270,838	3,270,838
Fitimet e pashpërndara	9,553,255	12,148,885
nga të cilat, fitimi për vitin	3,377,522	4,459,955
Totali	27,002,686	29,598,316

Gjatë vitit 2018, mbledhja e Asamblesë së aksionerit të vetëm miratoi shpërndarjen dhe pagesën e dividendëve prej 4,093,684 Lekë nga fitimet e pashpërndara.

Zhvillimi i kapitalit paraqitet në pasqyrën e ndryshimeve të kapitalit.

Kapitali i nënshkruar

Kapitali i Bankës është 100,397,823 Euro i përbërë nga 7,000 aksione (2017: 7,000 aksione). Kapitali i Bankes është 14,178,593 mijë Lek dhe vlera nominale e çdo aksioni është 2,025,513 Lekë (2017: 14,178,593 mijë Lekë e përbërë nga 7,000 aksione me vlerë nominale prej 2,025,513 Lekë secila). Konvertimi i kapitalit u miratua me vendimet e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionerit të datës 5 shkurt 2016 dhe 24 maj 2016.

Rezerva të tjera

Rezerva ligjore përcaktohet nga shpërndarja e fitimit neto pas tatimit në përputhje me ligjin nr.9901, datë 14.04.2008 "Për sipërmarrësit dhe shoqëritë tregtare".

Rezerva rregullatore përcaktohet në përputhje me vendimin e Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 69, datë 18 dhjetor 2014.

Në mijë Lek	2018	2017
Rezerva rregullatore	1,852,979	1,852,979
Rezervat ligjore	1,417,859	1,417,859
Totali	3,270,838	3,270,838

Shënime për instrumentet financiare

(22) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare

Matja e vlerës së drejtë në Bankë bazohet në burimet e jashtme të të dhënave. Instrumentet financiare të matura në bazë të çmimeve të kuotuar të tregut janë kryesisht letra me vlerë të listuara. Këto instrumente financiare janë caktuar në Nivelin I të hierarkisë së vlerës së drejtë.

Nëse përdoret një vlerë e tregut dhe tregu nuk mund të konsiderohet të jetë një treg aktiv në funksion të likuiditetit të kufizuar, instrumenti financiar themelor i caktohet Nivelit II të hierarkisë së vlerës së drejtë. Nëse nuk janë në dispozicion çmime të tregut, modelet e vlerësimit të bazuara në të dhënat e tregut të vëzhgueshme përdoren për matjen e këtyre instrumenteve financiare. Këto të dhëna të vëzhgueshme të tregut janë kryesisht përsëritja e kurbës së kthimeve, përhapja dhe luhatshmëria e kreditit.

Nëse vlera e drejtë nuk mund të matet duke përdorur çmime mjaft të rregullta të tregut (Niveli I) ose duke përdorur modele vlerësimi të bazuara tërësisht në çmimet e tregut të vëzhgueshëm (Niveli II), atëherë parametrat individuale të inputeve të cilat nuk janë të vëzhgueshme në treg vlerësohen duke përdorur supozime të përshtatshme. Nëse parametrat që nuk janë të vëzhgueshëm në treg kanë një ndikim të rëndësishëm në matjen e instrumentit financiar themelor, ajo i caktohet Nivelit III i hierarkisë së vlerës së drejtë. Këto parametra matjeje, të cilat nuk janë të vëzhgueshme rregullisht, janë kryesisht përhapjet e kreditit të nxjerra nga vlerësimet e brendshme.

Caktimi i instrumenteve të caktuara financiare në kategoritë e nivelit kërkon vlerësim të rregullt, veçanërisht nëse matja bazohet në të dy parametrat e vëzhgueshëm dhe gjithashtu në parametrat që nuk janë të dukshëm në treg. Klasifikimi i një instrumenti mund gjithashtu të ndryshojë me kalimin e kohës për të marrë parasysh ndryshimet në likuiditetin e tregut dhe kështu transparencën e çmimeve.

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të raportuara me vlerën e drejtë

Në tabelat e mëposhtme, instrumentet financiare të raportuara me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar janë grupuar sipas zërave në pasqyrën e pozicionit financiar dhe klasifikohen sipas kategorive të matjes. Një dallim është bërë nëse matja bazohet në çmimet e kuotuar të tregut (Niveli I), ose nëse modelet e vlerësimit bazohen në të dhënat e tregut të vëzhgueshme (Niveli II) ose në parametrat që nuk janë të dukshëm në treg (Niveli III). Zërat janë caktuar në nivele në fund të periudhës raportuese.

Aktivet Në mijë Lek	2018			2017 ¹		
	Niveli I	Niveli II	Niveli III	Niveli I	Niveli II	Niveli III
Aktivet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes			2,516		7,826,094	
Letrat me vlerë të borxhit			2,516		7,826,094	
Aktivet financiare - vlera e drejtë e përcaktuar përmes fitimit ose humbjes			-		2,485,514	
Letrat me vlerë të borxhit			-		2,485,514	

Informacion cilësor për vlerësimin e instrumenteve financiare në Nivelin III

Aktivet 2018	Vlera e drejtë në mijë LEK	Teknika e vlerësimit	Te dhena të rëndësishme jo të vëzhgueshme	Diapazoni i te dhenave jo të vëzhgueshme
Aktivet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	-			
Bonot e thesarit, obligacione me kupone fikse	2,516	Metoda e skontimit së flukseve të parasë (SFP)	Normat bazë të LEK-yieldet e ankandëve – B.Thesari	1 - 1.433%
Totali	2,516			

Vlera e drejtë e instrumenteve financiare që nuk janë raportuar me vlerën e drejtë

Instrumentet financiare në tabelën në vijim nuk menaxhohen në bazë të vlerës së drejtë dhe për këtë arsye nuk maten me vlerën e drejtë në pasqyrën e pozicionit financiar. Për këto instrumente vlera e drejtë llogaritet vetëm për qëllimet e dhënies së informacionit në shënimet dhe nuk ka ndikim në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar ose në pasqyrën e të ardhurave të veçanta. Me futjen e SNRF 9, llogaritja e vlerës së drejtë të llogarive të arkëtueshme dhe detyrimeve të pa raportuara me vlerën e drejtë u riklasifikua dhe, ndër të tjera, faktorët e inputeve përdoren gjithashtu edhe në modelet që nuk janë të vëzhgueshme në treg por që kanë një ndikim të rëndësishëm në vlerën e llogaritur. Një metodë e thjeshtuar e llogaritjes së vlerës së drejtë për portofolet me pakicë dhe jo pakicë aplikohet për të gjitha transaksionet afatshkurtra (transaksionet me afat maturimi deri në 3 muaj). Vlera e drejtë e këtyre transaksioneve afatshkurtra do të jetë e barabartë me vlerën kontabël të produktit. Për transaksionet e tjera aplikohet metodologjia e përshkruar në seksionin e titulluar Vlera e drejtë e instrumenteve financiare të raportuara me vlerën e drejtë.

2018 Në mijë Lek	Niveli I	Niveli II	Niveli III	Vlera e drejtë	Vlera kontabël	Diferencat
Aktivët						
Aktivët financiare - kostoja e amortizuar						
Paraja, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat	-	-	22,991,767	22,991,767	22,991,767	-
Letrat me vlerë të borxhit	-	-	75,971,940	75,971,940	74,422,626	1,549,314
Hua dhe paradhënie	-	-	120,117,597	120,117,597	120,117,597	-
Detyrimet						
Detyrimet financiare - kostoja e amortizuar	-	-				
Depozitat	-	-	194,601,861	194,601,861	194,617,080	-15,219
Detyrime të tjera financiare	-	-	298,423	298,423	298,423	-

Si rezultat i ndryshimit në paraqitjen e pasqyrës së pozicionit financiar, përgatitja e një krahasimi të drejtpërdrejtë të vitit paraprak do të kërkonte kosto dhe përpjekje të panevojshme.

2017 Në mijë Lek	Niveli I	Niveli II	Niveli III	Vlera e drejtë	Vlera Kontabël	Diferencat
Aktivët						
Paraja dhe ekuivalentët e saj	-	-	34,841,913	34,841,913	34,841,913	-
Kredi dhe paradhënie për bankat dhe institucionet financiare	-	28,699,610	7,919,790	36,619,400	36,619,400	-
Kredi dhe paradhënie për klientët	-	-	90,032,753	90,032,753	90,032,753	-
Aktive të tregutëshme	-	7,826,094	-	7,826,094	7,826,094	-
Letra të tjera me vlerë të përcaktuara me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	-	2,485,514	-	2,485,514	2,485,514	-
Investime në letra me vlerë të mbajtura deri në maturim	-	73,065,406	-	73,065,406	72,748,675	316,731
Detyrimet						
Depozitat nga bankat dhe institucionet financiare	-	6,167	4,496,101	4,502,268	4,502,268	-
Depozitat nga klientet	-	-	205,004,758	205,004,758	205,020,921	-16,163
Borxhi i varur	-	8,820,852	-	8,820,852	8,820,852	-
Garanci dhe angazhime	-	2,676,015	20,212,770	22,888,785	22,888,785	-

Niveli I Çmimet e tregut të kuotuar

Niveli II Teknikat e vlerësimit të bazuara në të dhënat e tregut

Niveli III Teknikat e vlerësimit nuk bazohen në të dhënat e tregut

(23) Angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera

Tabela e mëposhtme tregon angazhimet e dhëna për kredinë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera të dhëna.

Në mijë Lek	2018	2017
Angazhimet per kredi të dhëna	12,835,799	13,164,003
Garancitë financiare të dhëna dhe zotimet e tjera të dhëna	9,038,241	9,724,782
Totali	21,874,040	22,888,785
Provizionet për zërat jashtë bilancit sipas SNRF 9	81,988	58,342

Tabela e mëposhtme tregon shumën nominale dhe provizionet për detyrimet jashtë bilancit nga angazhimet dhe garancitë financiare sipas SNRF 9.

2018 Në mijë Lek	Vlera nominale			Provizionet për zërat jashtë bilancit sipas SNRF 9		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Bankat qendrore	11,858	-	-	9	-	-
Bankat	2,702,366	757,627	-	58	4	-
Korporata të tjera financiare	-	636,378	-	-	167	-
Korporatat jofinanciare	13,465,964	595,094	465	26,456	3,219	300
Individuale	3,430,117	245,991	28,180	21,630	6,412	23,733
Totali	19,610,305	2,235,090	28,645	48,153	9,802	24,033

(24) Analiza e cilësisë së kredisë

Analiza e cilësisë së kredive të aktiveve financiare është vlerësimi i probabilitetit të mospagimit të aktiveve në një çast kohor. Duhet të theksohet se për aktivet financiare në fazën 1 dhe 2, për shkak të natyrës relative të rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë, nuk është domosdoshmërisht rasti që aktivet e fazës 2 kanë një vlerësim më të ulët të kredisë sesa aktivet e fazës 1, edhe pse është zakonisht ky rast. Lista e mëposhtme jep një përshkrim të Bankës së aseteve sipas probabilitetit të mospagesës:

- Shkëlqyeshëm janë ekspozimet që tregojnë një aftësi të fortë për të përmbushur angazhimet financiare, me probabilitet të mospagesës të papërfillshëm ose zero (vargu me PD 0,0000 - 0,0300 për qind).
- Të fortë janë ekspozimet që tregojnë një kapacitet të fortë për të përmbushur angazhimet financiare, me probabilitet të mospagesës të papërfillshëm ose të ulët (vargu me PD 0.0300 - 0.1878 për qind).
- Mirë janë ekspozimet të cilat demonstrojnë një kapacitet të mirë për të përmbushur angazhimet financiare, me rrezik të mospagesës të ulët (vargu PM 0.1878 - 1.1735 për qind).
- Kënaqshëm janë ekspozimet të cilat kërkojnë një monitorim më të afërt dhe tregojnë një aftësi mesatare dhe të drejtë për të përmbushur angazhimet financiare, me rrezik të mospagesës të moderuar (vargu i PM 1.1735 - 7.3344 për qind).
- Nën standardet janë ekspozime të cilat kërkojnë shkallë të ndryshme të vëmendjes së veçantë dhe rreziku i mospagesës është më shqetësues (vargu i PM-së 7.3344 - 100.0 për qind).
- Kredia e zhvlerësuar është ekspozime të cilat janë vlerësuar si të zhvlerësuar (vargu i PM-së është 100.0 për qind).

Tabela në vijim për cakton informacion në lidhje me cilësinë e kredisë të aktiveve financiare të matura me koston e amortizuar dhe vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse. Kostoja e amortizuar dhe vlera e drejtë nëpërmjet shumave të tjera të të ardhurave përmbledhëse përfaqësojnë vlerën kontabël bruto. Për angazhimet e huasë dhe kontratat e garancisë financiare, shumat në tabelë përfaqësojnë shumat e kryera ose të garantuara.

Tabela në vijim tregon vlerat kontabël të aktiveve financiare - kostoja e amortizuar sipas kategorive të klasifikimit dhe niveleve:

2018	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Në mijë Lek	HPK 12 mujore	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës	
i shkëlqyer	-	-	-	-
i fortë	38,415,076	-	-	38,415,076
i mirë	95,457,033	3,270,087	-	98,727,120
i kënaqshëm	42,867,183	4,157,740	-	47,024,923
nënstandarte	2,756,864	3,875,991	-	6,632,855
Kredia e zhvlerësuar	-	-	13,351,684	13,351,684
Të pa klasifikuar	1,794,224	47,118	-	1,841,342
Vlera kontabël bruto	181,290,380	11,350,936	13,351,684	205,993,000
Zhvlerësimi i akumuluar	-537,177	-748,214	-10,167,387	-11,452,778
Vlera kontabël	180,753,203	10,602,722	3,184,297	194,540,222

Kategoria e pa klasifikuar përfshin aktivet financiare për disa konsumatorë të pakicës për të cilët nuk ka asnjë vlerësim. Vlerësimi është i bazuar në faktorë cilësorë.

Analiza sipas cilësisë së kreditit të kredive të papaguara më 31 dhjetor 2017 është si më poshtë:

	<i>Korporatat</i>	<i>Ndërmarrjet e vogla</i>	<i>SMEs të vogla</i>	<i>Individët</i>	<i>Punonjësit</i>	<i>Totali</i>
<i>As në vonesë as të zhvlerësuara</i>						
Grada 3C	1	-	-	-	-	1
Grada 4B	-	2,227,906	-	-	-	2,227,906
Grada 4C	311	-	-	-	-	311
Grada 5A	934,808	-	-	-	-	934,808
Grada 5B	1,179,199	1,618,434	-	-	-	2,797,633
Grada 5C	797,619	-	-	-	-	797,619
Grada 6A	1,886,749	847,179	-	-	-	2,733,928
Grada 6B	1,431,544	393,727	-	-	-	1,825,271
Grada 6C	3,119,012	676,546	-	-	-	3,795,558
Grada 6.1	89,240	-	-	-	-	89,240
Grada 6.2	43,813	-	-	-	-	43,813
Grada 7A	23,890,361	216,558	-	-	-	24,106,919
Grada 7B	2,015,339	574,754	-	-	-	2,590,093
Grada 7C	1,445,639	383,872	-	-	-	1,829,511
Grada 8A	746,366	201,852	-	-	-	948,218
Grada 8B	26,750	183,498	-	-	-	210,248
Grada 8C	441,044	125,751	-	-	-	566,795
Grada 9A	9	-	-	-	-	9
Grada 9B	2,009,806	475,073	-	-	-	2,484,879
Grada 9C	373,913	-	-	-	-	373,913
Grada (Të pa klasifikuar)	2,856,902	3,808	874,893	25,236,690	4,326,429	33,298,722
Totali as në vonesa as të zhvlerësuara	43,288,425	7,928,958	874,893	25,236,690	4,326,429	81,655,395

Në vonesë por jo të zhvlerësuara

	<i>Korporatat</i>	<i>Ndërmarrjet e vogla</i>	<i>SMEs të vogla</i>	<i>Individet</i>	<i>Punonjësit</i>	<i>Totali</i>
-më pak se 30 ditë vonesë	1,738,243	1,019,215	35,900	1,039,890	148,594	3,981,842
- 30 deri në 60 ditë të vonuara	615,327	71,710	27,280	209,490	-	923,807
- 60 deri në 90 ditë të vonuara	-	14,327	1,635	99,632	-	115,594
- 90 deri në 180 ditë të vonuara	4	142,342	5,362	29,809	-	177,517
- 180 deri në 360 ditë të vonuara	-	19,667	-	10,447	-	30,114
- mbi 360 ditë vonuar	157,835	61,489	5,679	15,260	-	240,263
Totali	2,511,409	1,328,750	75,856	1,404,528	148,594	5,469,137
-më pak se 30 ditë vonesë	829,389	102,548	35,175	275,896	51	1,243,059
- 30 deri në 60 ditë të vonuara	723,690	8,311	1,462	76,859	4	810,326
- 60 deri në 90 ditë të vonuara	-	1,851	5,997	114,743	-	122,591
- 90 deri në 180 ditë të vonuara	534,162	63,711	22,897	245,507	1	866,278
- 180 deri në 360 ditë të vonuara	1,608,398	62,131	66,088	269,524	1,592	2,007,733
- mbi 360 ditë vonuar	9,267,127	549,899	122,354	934,236	4	10,873,620
Totali i kredive të zhvlerësuara individualisht (bruto)	12,962,766	788,451	253,973	1,916,765	1,652	15,923,607
Zbritet provigjoni për zhvlerësim	(10,267,169)	(635,013)	(218,535)	(1,870,169)	(24,500)	(13,015,386)
Totali i huave dhe paradhënieve për klientët	48,495,431	9,411,146	986,187	26,687,814	4,452,175	90,032,753

Tabela në vijim tregon vlerat nominale të angazhimeve jashtë bilancit sipas kategorive dhe niveleve të klasifikimit:

2018	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Totali
Në mijë Lek	HPK 12 mujore	HPK gjatë gjithë jetës	HPK gjatë gjithë jetës	
i shkëlqyer	-	750,000	-	750,000
i fortë	2,641,413	7,627	-	2,649,040
i mirë	6,596,046	882,311	-	7,478,357
i kënaqshëm	6,367,961	460,546	-	6,828,507
Nënstandarte	342,191	129,552	-	471,743
Kredia e dëmtuar	-	-	28,645	28,645
Pa klasifikuar	3,662,694	5,054	-	3,667,748
Totali	19,610,305	2,235,090	28,645	21,874,040
Provigjonet për zërat jashtë bilancit sipas SNRF 9	48,152	9,803	24,033	81,988

Kategoria e pa klasifikuar përfshin angazhime jashtë bilancit për disa klientë me pakicë për të cilët nuk ka asnjë ratings. Vlerësimi është i bazuar në faktorë cilësorë.

(25) Kolaterali dhe ekspozimi maksimal ndaj riskut të kredisë

Duhet të theksohet se vlerat e kolateralit të paraqitur në tabela kufizohen në vlerën maksimale të vlerës kontabël bruto të aktivitetit financiar. Tabela në vijim tregon aktivet financiare me koston e amortizuar që i nënshtrohen zhvlerësimit:

2018 Në mijë Lek	Ekspozimi maksimal ndaj riskut	Vlera e drejtë e kolateralit	Ekspozimi i rrezikut të kredisë jashtë kolateralit
Banka qendrore	6,100,453	-	6,100,453
Qeveritë e përgjithshme	60,108,640	-	60,108,640
Bankat	41,238,849	-	41,238,849
Korporata të tjera financiare	2,705,590	-	2,705,590
Korporatat jofinanciare	50,500,067	26,437,696	24,062,371
Individët	33,886,623	9,107,213	24,779,410
Angazhimet /garancitë e lëshuara	21,792,051	5,445,743	16,346,308
Totali	216,332,273	40,990,652	175,341,621

2017 Në mijë Lek	Ekspozimi maksimal ndaj riskut	Vlera e drejtë e kolateralit	Ekspozimi i rrezikut të kredisë jashtë kolateralit
Bankat dhe qeveritë e përgjithshme	108,442,676	-	108,442,676
Korporata të tjera financiare	2,852,820	-	2,852,820
Korporatat jofinanciare	56,039,933	41,296,313	14,743,620
Individët	31,148,572	8,642,929	22,505,643
Angazhimet / garancitë e lëshuara	22,830,443	-	22,830,443
Totali	221,314,444	49,939,242	171,375,202

Tabela në vijim përmban detajet e ekspozimit maksimal nga aktivet financiare në Fazën 3 dhe kolateralin përkatës:

2018 Në mijë Lek	Ekspozimi maksimal ndaj riskut (Niveli 3)	Vlera e drejtë e kolateralit (Niveli 3)	Ekspozimi i rrezikut të kredisë jashtë kolateralit (Niveli 3)	Zhvlerësimi (Niveli 3)
Korporatat jofinanciare	11,593,817	2,355,409	9,238,408	-8,808,343
Individët	1,757,867	103,142	1,654,725	-1,359,044
Angazhimet / garancitë e lëshuara	28,645	520	28,125	-24,033
Totali	13,380,329	2,459,071	10,921,258	-10,191,420

(26) Humbjet e pritshme të kredisë

Matja e humbjeve të pritshme të kredisë pasqyron një shumë të paanshme dhe me probabilitet të ponderuar që përcaktohet duke vlerësuar një sërë rezultatesh të mundshme, vlerën kohore të parasë dhe informacionin e arsyeshëm dhe të mbështetur që është në dispozicion pa kosto ose përpjekje të panevojshme në datën e raportimit për ngjarjet e kaluara, kushtet aktuale dhe parashikimet e kushteve të ardhshme ekonomike.

Qasja e përgjithshme

Matja e zhvlerësimit për humbjen e pritshme të kredisë mbi aktivet financiare të matura me koston e amortizuar dhe vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera përmbledhëse është një fushë që kërkon përdorimin e modeleve komplekse dhe supozimeve të rëndësishme për kushtet e ardhshme ekonomike dhe sjelljen e pagesave. Gjykime të rëndësishme kërkohen në zbatimin e kërkesave të kontabilitetit për matjen e humbjeve të pritshme të kredisë, ndër të tjera:

- Përcaktimi i kritereve për rritje të ndjeshme të rrezikut të kredisë
- Zgjedhja e modeleve dhe supozimeve të përshtatshme për matjen e humbjeve të pritshme të kredisë
- Vendosja e numrit dhe peshave relative të skenarëve të ardhshëm për secilin lloj produkt / treg dhe
- Humbjet e pritura të kreditit të lidhura
- Krijimi i grupeve të aseteve financiare të ngjashme me qëllim matjen e humbjeve të pritura të kredisë.

Rritja e konsiderueshme e rrezikut të kredisë

Banka konsideron që një instrument financiar ka pësuar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë kur një apo më shumë nga kriteret e mëposhtme sasiore, cilësore ose kthyesë janë përmbushur:

Kriteret sasiore

Nëse rreziku i kredisë është rritur në mënyrë të konsiderueshme gjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar, rreziku i një mospagimi në datën e raportimit duhet të krahasohet me rrezikun e një mospërmbushjeje në njohjen fillestare.

Kriteret cilësore

Praktika aktive e administrimit

Nëse bazuar në ndryshimet e treguesve të rrezikut të kredisë të instrumentit financiar, praktika e administrimit të rrezikut të kredisë të Bankës pritet të bëhet më aktive, modeli i zhvlerësimit do të reagojë duke mundësuar caktimin e instrumentit financiar në fazën 2, për të cilin humbja e pritshme do të llogaritet përgjatë gjithë jetës. Informacioni i nevojshëm për të zbuluar aktivet e prekura është i disponueshëm në sistemin e paralajmërimit të hershëm të RBAL në formën e statusit të rrezikut të klientit. Në përgjithësi, kreditë e këqija të RBAL-it monitorohen më shumë ose kontrollohen, gjë që tregon rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe në modelin e llogaritjes së zbatuar të zhvlerësimit shkakton kalimin në nivelin 2 dhe llogaritjen e humbjes së pritshme të kredisë gjatë jetës.

Kuadri kontraktual i një instrumenti

Nëse ndodhin ndryshime në kuadrin kontraktual të instrumentit, Banka përdor informacionin mbi nivelin e instrumentit financiar dhe identifikon të gjitha aktivet që kërkohen për të përmbushur kriteret për një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe rrjedhimisht ka mundësi transferohet në Nivelin 2.

30 ditë vonesë

Duke shkelur pragun e 30 ditë vonesë, një instrument financiar do të konsiderohet që ka treguar një rritje të konsiderueshme të rrezikut të kredisë dhe rrjedhimisht ka mundësi të transferohet në Nivelin 2.

Mospërmbushja e detyrimeve në nivelin e konsumatorit

Në segmentin privat, mospërmbushja e detyrimeve në një instrument të huamarrësit shkakton transferimin e të gjitha instrumenteve e tjera në Nivelin 2, me supozimin se nuk ka një dështim të ekspozimit.

Limiti

Zbatohet një limit dhe instrumenti financiar konsiderohet se ka pësuar një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë, nëse huamarrësi ka kaluar më shumë se 30 ditë vonesë në pagesat e tij kontraktuale. Në disa raste të kufizuara, supozimi se aktivet financiare që kanë kaluar më shumë se 30 ditë duhet të transferohen në Nivelin 2, mund të hidhet poshtë.

Përrjashtimi i rrezikut të ulët të kredisë

Përrjashtimi i rrezikut të ulët të kredisë zbatohet brenda Bankës vetëm për segmentin e veçantë të borxhit shtetëror, të përcaktuara nëpërmjet ekspozimeve të borxhit ndaj palëve që i përkasin modelit të vlerësimit shtetëror. Përrjashtimi nga rreziku i ulët i kredisë zbatohet pavarësisht nga lloji i palës tjetër brenda modelit të vlerësimit shtetëror. Dhe në qoftë se për borxhin shtetëror, PD njëvjeçar, duke përfshirë informacionin e ardhshëm, është nën 0.5%, rreziku i kredisë konsiderohet i ulët dhe aplikohet Nivelin 1. Në të gjitha rastet e tjera, përdoret vetëm rregulli i zakonshëm i ndarjes në Nivelin 1.

Përkufizimi mospërbushjes së detyrimeve (mospagesës) dhe aktiveve të zhvlerësuar

Banka vlerëson se një aktiv financiar i cili është subjekt i mospagesës është plotësisht i përafuar me përkufizimin e aktivitetit të zhvlerësuar.

Treguesit e "aktivitetit të zhvlerësuar" sipas SNRF 9 janë:

- vështirësi financiare të konsiderueshme të huamarrësit ose emetuesit;
- mospërbushje e detyrimeve ose shkelje e detyrimeve nga huamarrësi;
- njësitë ekonomike, për arsye ekonomike ose ligjore të palës tjetër në pjesëmarrje apo sipërmarrje të përbashkët, i jep kësaj pale një koncesion që njësitë ekonomike nuk do ta merrte në konsideratë në kushte të tjera;
- është bërë e mundur që pala tjetër në pjesëmarrje apo sipërmarrje të përbashkët do të hyjë në proces falimentimi ose në ndonjë riorganizim tjetër financiar; ose;
- zhdukja e një tregu aktiv për atë aktiv financiar për shkak të vështirësive financiare; ose
- blerja ose nisja e një aktivi financiar me zbritje të thellë që pasqyron humbjet e pësuarat të kredisë, kur plotëson një ose më shumë nga kriteret e mëposhtme:

Kriteret sasiorë

Huamarrësi është më shumë se 90 ditë vonësë për një detyrim material të kredisë. Nuk është bërë asnjë përpjekje për të hedhur poshtë supozimin se aktivet financiare që janë më shumë se 90 ditë vonësë duhet të klasifikohen në Nivelin 3.

Kriteret cilësorë

- Huamarrësi plotëson kriterin e pamundësisë për të paguar, i cili tregon se huamarrësi është në vështirësi të konsiderueshme financiare dhe nuk ka gjasa të paguajë detyrimet e kredisë në tërësi. Treguesit e pamundësisë për të paguar përfshijnë:
- Një detyrim kredie shitet me humbje materiale ekonomike
- Një detyrim kredie i nënshtrohet një ristrukturimi të vështirë
- Një detyrim falimenton / falimenton
- Huamarrësi ka kryer mashtrim
- Huamarrësi është i vdekur
- Një kontratë kredie është ndërprerë para kohe për shkak të mospërbushjes së detyrimeve kontraktuale.

Kriteret e mësipërme janë zbatuar në të gjitha instrumentet financiare të mbajtura nga Banka dhe janë në përputhje me përkufizimin e mospagesës të përdorur për qëllime të administrimit të rrezikut të brendshëm të kredisë. Përcaktimi i mospagesës është aplikuar vazhdimisht për të modeluar probabilitetin e mospagesës (PD), ekspozimin në rast mospagese (EAD) dhe humbjen në rast mospagese (LGD) gjatë llogaritjeve të humbjeve të pritshme të kredisë së Bankës.

Detyrimi i kredisë konsiderohet të mos jetë më në vonësë pas një periudhe prove prej tre muajsh (gjashtë muaj pas një ristrukturimi të vështirë për kreditë e individëve), ku gjatë periudhës së provës konsumatori tregoi një disiplinë të mirë pagese dhe asnjë tregues tjetër i pamundësisë për të paguar është vërejtur.

Shpjegimi i inputeve, supozimeve dhe teknikave të vlerësimit

Humbja e pritshme e kredisë matet në bazë të një periudhe 12-mujore ose përgjatë gjithë jetës, në varësi të faktit nëse ka ndodhur një rritje e konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare ose nëse një aktiv konsiderohet i zhvlerësuar. Banka përfshin parashikimet për kushtet e ardhshme në përcaktimin e PD-së 12-mujore dhe përgjatë gjithë jetës, EAD dhe LGD. Këto supozime ndryshojnë sipas llojit të produktit. Humbjet e pritshme të kredisë janë produkti i skontuar i probabilitetit të mospagesës (PD), humbjes në rast mospagese (LGD) dhe ekspozimit në rast mospagese (EAD). Për zbritjen e HPK përdoret norma efektive e interesit.

Baza për të gjitha çmuarjet e parametrave përbërës të HPK të retail-it janë modelet respektive Shtylla I / II të zhvilluara brenda kuadrit të Basel-it.

Matja e HPK

Inputet kryesore në matjen e HPK janë struktura termike e variablave në vijim:

- probabilitetit të mospageses (PD);
- humbja në rast mospagese (LGD); dhe
- ekspozimi në rast mospagese (EAD).

HPK-të përbëjnë një vlerësim të probabilitetit të ponderuar të humbjeve të kredisë. Ato maten si më poshtë vijon:

- *aktivet financiare që nuk janë të zhvlerësuara në datën e raportimit*: si vlera aktuale e të gjitha mjeteve monetare (p.sh. diferenca midis flukseve të mjeteve monetare ndaj njësisë ekonomike në përputhje me kontratën dhe flukset e mjeteve monetare që Banka pret të marrë);
- *aktivet financiare që janë të zhvlerësuara në datën e raportimit*: diferenca midis vlerës kontabël bruto dhe vlerës aktuale të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara;

HPK për ekspozimet në Nivelin 1 llogaritet duke shumëzuar PD-në 12-mujore me LGD dhe EAD, ndërkohë, HPK përgjatë gjithë jetës llogaritet duke shumëzuar PD-në e përgjatë gjithë jetës me LGD dhe EAD. HPK janë skontuar duke përdorur normat fillestare të interesit efektiv.

Probabiliteti i mospagesës (PD)

Probabiliteti i mospagesës paraqet mundësitë që një huamarrës të mos përmbush e tij detyrimet financiare ose gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur të detyrimit. Duke filluar me parametrizimin e përjasjes së bazuar në vlerësimet e brendshme (IRB), një numër përshtatjesh janë të nevojshme për të arritur pajtueshmërinë me SNRF 9 për humbjet e pritshme të kredisë (HPK):-

- Kalimi nga vlerësimet përmes një cikli kohor (PCK) në vlerësimet në një moment në-kohë (MNK)
- Aplikimi i parashikimeve për kushtet e ardhshme duke përfshirë faktorët e pritur makroekonomikë, nën sistematike dhe idiosinkretike
- Zgjatja e shtrirjes kohore në rastin e Nivelit 2 (HPK përgjatë gjithë jetës)
- Perjashtimi i faktoreve konservator dhe minimeve regullatoreve nga humbja dhe cmuarja e ekspozimeve me mospagesë

Modele të ndryshme janë përdorur për të vlerësuar profilin e paracaktuar të shumave të huadhënies dhe këto mund të grupohen në kategoritë e mëposhtme:

- Modelet shtetërore, lokale dhe rajonale, shoqëritë e sigurimeve dhe ndërmarrjet e investimeve kolektive;
- Klientet e korporatave, financimet e projekteve dhe institucionet financiare;
- Kreditë hipotekore dhe huadhënie të tjera për individë.

Humbja në rast mospagese (LGD)

Humbja në rast mospagese, paraqet pritshmerine që ka Banka për shkallen e humbjes lidhur me ekspozimin që nuk është paguar në kohë. Kjo humbje varion sipas produktit apo palës së tretë nga e cila rrjedh. Humbja nga mospagimi shprehet si përqindje për njësi ekspozimi në kohën e mospagimit. Ajo llogaritet në bazë 12 mujore ose përgjatë gjithë jetës, ku humbja nga mospagimi 12-mujor është përqindja e humbjes që pritet të pësohet nëse ndodh mospagimi në 12 muajt e ardhshëm dhe humbja nga mospagimi gjatë jetës është përqindja e humbjes që pritet të pësohet nëse mospagimi ndodh gjatë jetës së mbetur.

Modele të ndryshme janë përdorur për të vlerësuar humbjen në rast mospagese të vlerës së mbetur, të cilat mund të grupohen sipas kategorive të mëposhtme:

- Modeli shtetëror, humbja në rast mospagimi është përlllogaritur duke përdorur burimet e tregut, pasi nuk ka të dhëna të mjaftueshme për humbjet për segmentin shtetëror. Metoda bazohet në ngjarje të jashtme të mospageses në sektorin shtetëror për periudhën midis 1998 dhe 2015. Vetëm GDP rezultoi të ketë një ndikim të rëndësishëm.
- -Për klientët korporata, financimet e projekteve, institucionet financiare, qeveritë lokale dhe rajonale, shoqëritë e sigurimeve, humbja në rast mospagese krijohet duke aktualizuar flukset e perfitura gjatë procesit të punës. Parashikimet për kushtet e ardhshme përfshihen në këtë humbje duke përdorur modelin Vasicek.
- Për kreditë me hipotekë dhe kreditë të tjera të tregtueshme për individë: Për portofolet me modele IRB të zhvilluara, vlerat e LGD sipas Basel-it përdoren si pikënisje për nxjerrjen e vlerësimeve LGD sipas SNRF 9. Dallimi kryesor midis LGD sipas Basel-it dhe LGD sipas SNRF 9 është se për Basel-in synimi është që të ketë një vlerësim mesatar të PCK-së për vlerën e skontuar të rikuperimit pas periudhës së mospagesës duke zgjeruar marzhet e konservatorizmit në kuadër të parimit të kujdesit, ndërsa për SNRF 9 vlerësimi LGD duhet të jetë një moment kohe të paanshëm që duhet të marrë parasysh informacionin e ardhshëm.

Prandaj, vlerësimet e LGD sipas Basel-it duhet të përshtaten për qëllimet e SNRF 9. Rregullimet e nevojshme për të arritur pajtueshmërinë me SNRF 9 janë si më poshtë:

- heqjen e marzhve konservatore (p.sh. marzhi i rënies, marzhi i gabimit të vlerësimit);
- eliminimi i niveleve rregullatore dyshemel;
- rregullimi i efektit të normave të ndryshme të skontimit të përdorur në LGD të Basel-it për të arritur te EIR;
- largimin e kostove indirekte nga vlerësimet LGD, dhe
- kryerjen e rregullimeve për të marrë parasysh parashikimet përkatëse makroekonomike (nëse ekziston dëshmi e qartë se ekziston një lidhje midis normave të rimëkëmbjes dhe faktorëve makroekonomikë).

Në rrethanat e kufizuara ku disa inpute nuk janë plotësisht të disponueshme modele të rimëkëmbjes alternative, për llogaritjen përdoret benchmark-i i inputeve dhe gjykimi i ekspertëve.

Ekspozimi në rast mospagese (EAD)

Ekspozimi në rast mospagese bazohet në shumat që Banka pret që të jetë në borxh në kohën e mospagesës, gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm ose gjatë jetës së mbetur. EM-të dymbëdhjetë mujore dhe gjatë gjithë jetës përcaktohen në bazë të profilit të pritshëm të pagesës, i cili ndryshon sipas llojit të produktit. Për produktet amortizuese dhe huatë e shlyerjes me një shumë të vetme, kjo bazohet në ripagimet kontraktuale që i detyrohen huamarrësit gjatë një periudhe dymbëdhjetë mujore ose gjatë gjithë jetës. Aty ku është e rëndësishme, supozimet e ripagimit / ri-financimit të hershëm konsiderohen gjithashtu në llogaritje.

Për produktet me pagesa fikse të papërcaktuara, ekspozimi në rast mospagese parashikohet duke marrë bilancin aktual të tërhequr dhe duke shtuar një faktor konvertimi kreditor i cili lejon tërheqjen e pritit të kufirit të mbetur deri në kohën e shlyerjes. Marzhet rregullatorë të kujdesshëm hiqen nga faktori i konvertimit të kredisë. Në rrethanat e kufizuara ku disa inpute nuk janë plotësisht në dispozicion, krahasimi i inputeve përdoret për llogaritjen.

Aktivitetet financiare të ristrukturuara

Nëse kushtet e një aktivi financiar rinegocionohen ose modifikohen ose një aktiv financiar ekzistues zëvendësohet me një të ri për shkak të vështirësive financiare të huamarrësit, atëherë bëhet vlerësimi nëse aktivitetet financiare duhet të çregjistrohen dhe HPK të matet si më poshtë.

- Nëse ristrukturimi i pritit nuk do të rezultojë në çregjistrimin e aktivitetit ekzistues, atëherë flukset e pritshme të mjeteve monetare që rrjedhin nga aktivitetet financiare të modifikuara përfshihen në llogaritjen e mungesës së parasë së gatshme nga aktivi ekzistues;
- Nëse ristrukturimi i pritit do të rezultojë në çregjistrimin e aktivitetit ekzistues, atëherë vlera e drejtë e pritit e aktivitetit të ri trajtohet si fluksi i parave të gatshme nga aktivi financiar ekzistues në kohën e çregjistrimit të tij. Kjo shumë përfshihet në llogaritjen e mungesës së parasë së gatshme nga aktivi financiar ekzistues që zbritet nga data e pritit e mosnjohjes deri në datën e raportimit duke përdorur normën fillestare të interesit efektiv të aktivitetit financiar ekzistues.

Karakteristikat e përbashkëta të riskut të kredisë

Pothuajse të gjitha provizionet sipas SNRF 9 maten kolektivisht. Vetëm për ekspozimet për shoqëritë në nivelin 3, shumica e provizioneve janë vlerësuar në mënyrë individuale.

Nëse informacioni i arsyeshëm dhe i mbështetur për të matur HPK nuk është i disponueshëm në bazë të instrumentit individual, HPK-ja për gjithë jetën për aktivet në nivelin 3 njihet në baza kolektive që merr parasysh informacionin gjithëpërfshirës të rrezikut të kredisë - trajtim i njëjtë si për aktivet në nivelin 1 dhe 2. Në ekspozimet për individë, pothuajse për të gjitha rastet përdoret qasja kolektive, duke pasur parasysh se shumica e rasteve vlerësohen kolektivisht në bazë të informatave të humbjeve historike, ndërsa vlerësimi individual kryhet në mënyrë të jashtëzakonshme vetëm për rastet kur njësia ekonomike ka të gjithë grupin e të dhënave të nevojshme për të bërë vlerësimin e plotë të flukseve monetare të ardhshme të vlerësuara. Në këtë kuptim, “RBAL Retail Risk” konsideron se mënyra më e përshtatshme për të pasqyruar përvojën e humbjes historike në vlerësimin e flukseve monetare të pritura të një ekspozimi të parazgjedhur të pasiguarar është duke përdorur të ashtuquajturën Parametrat më të mira të Humbjes së Pritshme (PHP). Sipas përkufizimit, ky parametër pasqyron potencialin më të mundshëm të humbjes për llogaritë në rast mospagese të cilat kanë profil të ngjashëm të rrezikut dhe të rikuperimit dhe siguron një nivel të llogaritit të llogaritit statistikisht të humbjes për llogaritë e tilla. Prandaj, duhet të sigurohet që përdorimi i PHP për të regulluar flukset monetare kontraktuale në vlerësimin e arkëtimit të tyre të llogaritit aplikohet në një grup homogjen të llogarive.

Parashikimet për kushtet e ardhshme

Vlerësimi i rritjes së ndjeshme të rrezikut të kredisë dhe llogaritja e humbjeve të pritshme të kredisë, të dyja përfshijnë parashikimeve për kushtet e ardhshme. Banka ka kryer analiza historike dhe ka identifikuar variabla kryesorë ekonomike që ndikojnë në rrezikun e kredisë dhe humbjet e pritura të kreditit për çdo portofol.

Këto variabla ekonomike dhe ndikimi i tyre lidhur me probabilitetin e mosplotësimit, humbja e dhënë në mungesë dhe ekspozimi i parazgjedhur varion nga lloji i kategorisë. Parashikimet e këtyre variablave ekonomike (skenari bazë ekonomik) sigurohen nga RBI Raiffeisen Research në baza tremujore dhe japin pikëpamjen më të mirë të ekonomisë gjatë tre viteve të ardhshme. Grupi i informacioneve të ardhshme kërkon gjithashtu orën e kredisë që përdoret për përmirësimin e regresionit, i cili riprodhon gjendjen aktuale të ciklit të kredisë dhe rrjedhjen e dukshme të zhvillimit të ciklit të kredisë. Pas tre vjetësh, për të projektuar variablat ekonomike për jetëgjatësinë e plotë të secilit instrument, është përdorur një përfaqje e kthimit mesatar, që do të thotë se variablat ekonomike kanë tendencë të jenë një normë mesatare afatgjatë ose një mesatare afatgjatë norma e rritjes deri në maturim. Ndikimi i këtyre variablave ekonomike në probabilitetin e mosplotësimit, humbjes së parazgjedhur dhe ekspozimit në mungesë është përcaktuar duke kryer regresionin statistikor për të kuptuar ndryshimet e ndikimit në këto variabla kanë pasur historikisht normat e mungesës dhe mbi komponentët e humbjes në rast mospagese dhe ekspozimit në rast mospagese.

Përveç skenarit ekonomik bazë, Raiffeisen Research vlerëson gjithashtu një skenar optimist dhe pesimist për të siguruar që jo-linearitetet janë kapur. Banka ka arritur në konkluzionin se tre ose më pak skenarë kapin në mënyrë të drejtë jo-linearitetin. Vlerësimi i ekspertëve për rreziqet idiosinkratike është zbatuar gjithashtu në këtë proces në nivelin e kërkimit të Raiffeisen në koordinim me administrimin e rrezikut të Bankës, duke rezultuar në përshtatje selektive ndaj skenarëve optimistë dhe pesimistë. Në rast të një paragjykim të mundshëm negativ ose pozitiv të treguesve të zgjedhur makroekonomikë, kryhet një korrigjim i mundshëm i paragjyqimeve. Në këtë aspekt merret parasysh shkalla e rezultateve të mundshme që është përfaqësuese për secilin skenar të zgjedhur. Humbjet e pritshme të ponderuara të probabilitetit të kredisë përcaktohen duke drejtuar secilin skenar nëpërmjet modelit përkatës të humbjes së kredisë (HPK) dhe duke e shumëzuar atë me ponderimin e duhur të skenarit.

Ashtu si me çdo parashikim ekonomik, projeksionet dhe gjasat e shfaqjes janë subjekt i një shkalle të lartë të pasigurisë së qenësishme dhe prandaj rezultatet aktuale mund të jenë dukshëm të ndryshme nga ato të parashikuara. Banka i konsideron këto parashikime për të përfaqësuar vlerësimin më të mirë të rezultateve të ardhshme dhe për të mbuluar çdo jo-linearitet dhe asimetri të mundshme brenda portofoleve të ndryshme të Bankës.

Analiza e ndjeshmërisë

Supozimet më të rëndësishme që ndikojnë në ndjeshmërinë e lejimit të humbjeve të pritshme të kredisë janë si më poshtë:

- Produkti i brendshëm bruto (të gjitha portofolet)
- Norma e papunësisë (të gjitha portofolet)
- Norma afatgjata e obligacioneve të qeverisë (portofole jo-pakicë veçanërisht)

Në tabelën e mëposhtme jepet një krahasim midis zhvlerësimit të akumuluar të raportuar për humbjet e pritshme të kredisë për aktivet financiare në Nivelin 1 dhe 2 (peshuar nga 25 për qind optimist, 50 për qind bazë dhe 25 për qind skenarë pesimistë) dhe pastaj çdo skenar i ponderuar me 100 për qind më vete. Skenarët optimistë dhe pesimistë nuk pasqyrojnë raste ekstreme, por mesatarja e skenarëve që shpërndahen në këto raste. Ky informacion është dhënë për qëllime ilustruese.

2018	31/12/2018	100%	100%	100%
Në mijë Lek	(25/50/25%)	Optimist	Bazë	Pesimist
Zhvlerësimi i akumuluar (Niveli 1 & 2)	1,343,364	1,311,270	1,231,805	1,405,133

Fshirjet nga bilanci

Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit fshihen (pjesërisht ose plotësisht) kur nuk ka shpresa të arsyeshme për rimëkëmbjen. Kjo ndodh kur huamarrësi nuk ka më të ardhura nga operacionet dhe vlerat kolaterale nuk mund të gjenerojnë flukse të mjaftueshme të mjeteve monetare për të shlyer shumat që i nënshtrohen heqjes. Për ekspozimin e shoqërive në falimentim, kreditë shënohen në vlerën e kolateralit nëse shoqëria nuk gjeneron flukse monetare nga biznesi i tij operativ. Biznesi me pakicë merr në konsideratë faktorët cilësorë. Në rastet kur nuk është bërë pagesa për një vit, shumat e papaguara çregjistrohen kur aktivet e zhvlerësuar mund të vazhdojnë të jenë subjekt i veprimeve përmbartimore.

Për ekspozimin e shoqërive të vlerësuar si biznes me aktivitet të pasigurtë, kreditë janë zhvlerësuar në vlerën e kolateralit nëse shoqëria nuk gjeneron flukse të mjeteve monetare nga biznesi i saj operacional. Biznesi me pakicë merr në konsideratë faktorët cilësorë. Në rastet kur nuk është bërë pagesa për një vit, shumat e papaguara janë shlyer këtu. Shuma kontraktuale e papaguar mbi Aktivet financiare të cilat janë shlyer gjatë periudhës raportuese dhe që ende i nënshtrohen veprimtarisë së përmbartimit janë të pa-matura / janë në mijë lekë.

(27) Ekspozimi i brendshëm sipas niveleve

Portofoli i kredisë i Bankës është shumë i larmishëm në aspektin e tipit të klientit, rajonit gjeografik dhe industrisë. Përqendrimet e emrave të vetëm janë gjithashtu të menaxhuara në mënyrë aktive (bazuar në konceptin e Bankave të klientëve të lidhur) me kufizime dhe raportim të rregullt. Si pasojë, granulariteti i portofolit është i lartë. Tabela e mëposhtme tregon aktivet financiare - koston e amortizuar bazuar në palët dhe Nivelit përkatëse. Kjo tregon fokusin e bankës në shoqëritë jofinanciare dhe individët:

2018 Në mijë Lek	Vlera kontabël bruto			Vlera e akumuluar			HPK Raporti i mbulimit		
	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Bankat qendrore	6,100,500	-	-	-47	-	-	0.0%	-	-
Institucionet qeveritare	60,142,905	-	-	-34,265	-	-	0.1%	-	-
Bankat	41,240,616	-	-	-1,767	-	-	0.0%	-	-
Korporata të tjera financiare	70	2,705,541	-	-1	-20	-	1.4%	0.0%	-
Korporatat jofinanciare	44,062,690	4,115,786	11,593,817	-228,300	-235,584	-8,808,343	0.5%	5.7%	75.9%
Individët	29,743,599	4,529,609	1,757,867	-272,797	-512,610	-1,359,044	0.9%	11.3%	77.3%
nga te cilat kredi hipotekare	10,898,113	1,912,089	422,409	-43,815	-151,535	-319,758	0.4%	7.9%	75.7%
Total	181,290,380	11,350,936	13,351,684	-537,177	-748,214	-10,167,387	0.3%	6.6%	76.1%

Tabela e mëposhtme tregon detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet e tjera jashtë bilancit nga palët dhe nivelet. Kjo nxjerr në pah fokusin e Bankës ndaj shoqërive jofinanciare.

2018 në mijë Lek	Provizionet për zërat jashtë bilancit sipas SNRF 9						Raporti i mbulimit HPK		
	Vlera nominale Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3
Bankat Qendrore	11,858	-	-	-9	-	-	0.08%	-	-
Bankat	2,702,366	757,627	-	-58	-4	-	0.00%	0.00%	-
Korporata të tjera financiare	-	636,378	-	-	-167	-	-	0.03%	-
Korporatat jo-financiare	13,465,963	595,094	465	-26,456	-3,219	-300	0.20%	0.54%	64.42%
Individë	3,430,117	245,991	28,180	-21,629	-6,413	-23,733	0.63%	2.61%	84.22%
Totali	19,610,304	2,235,090	28,645	-48,152	-9,803	-24,033	0.25%	0.44%	83.90%

Tabela në vijim tregon vlerën kontabël bruto dhe zhvlerësimin e aktiveve financiare - koston e amortizuar që janë zhvendosur nga matja në bazë të humbjeve të pritshme 12-mujore në matje në bazë të humbjeve të pritshme gjatë jetës ose anasjelltas:

2018 në mijë LEK	Vlera kontabël bruto		Zhvlerësimet		Raporti i mbulimit HPK	
	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës
Transferimi nga HPK 12 muaj në HPK përgjatë gjithë jetës						
Korporata të tjera financiare	-2,705,542	2,705,542	-7	20	0.00%	0.00%
Korporatat jo-financiare	-1,564,544	1,564,544	-16,937	111,489	1.08%	7.13%
Individë	-2,054,777	2,054,777	-35,130	398,765	1.71%	19.41%
Transferimi nga HPK përgjatë gjithë jetës në HPK 12 muaj						
Korporatat jo-financiare	340,499	-340,499	4,351	-9,462	1.28%	2.78%
Individë	643,704	-643,704	8,299	-104,892	1.29%	16.30%

(28) Zhvlerësimi

Tabela e mëposhtme tregon zhvlerësimin e kredive dhe borxhit për aktivet financiare të matur me koston e amortizuar dhe aktivet financiare.

më mijë Lek	Niveli 1	Niveli 2	Niveli 3	POCI	Totali
	12 muaj HPK	HPK përgjatë gjithë jetës	HPK përgjatë gjithë jetës		
1/1/2018	432,224	570,622	12,770,706	273,426	14,046,978
Rritja për shkak të origjinimit dhe të blerjes	49,527	10,428	52,708	1,608,043	1,720,706
Zvogëlimi për shkak të mosnjohjes	-19,740	-31,964	-90,082		-141,786
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	77,941	224,154	-2,226,572	-99,899	-2,024,376
Zvogëlimi i zbritjes për shkak të shlyerjeve	-2,775	-25,026	-2,073,487	-47,456	-2,148,744
31/12/2018	537,177	748,214	8,433,273	1,734,114	11,452,778

Tabela e mëposhtme tregon zhvillimin e provizioneve për angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera:

në mijë Lek	Niveli 1 12 muaj HPK	Niveli 2 HPK përgjatë gjithë jetës	Niveli 3 HPK përgjatë gjithë jetës	Totali
1/1/2018	30,993	8,572	18,777	58,342
Rritja për shkak të origjinimit dhe të blerjes	25,845	2,753	-	28,598
Zvogëlimi për shkak të mosnjohjes	-16,849	-3,892	-	-20,741
Ndryshimet për shkak të ndryshimit të rrezikut të kredisë (neto)	8,164	2,369	5,256	15,789
31/12/2018	48,153	9,802	24,033	81,988

Tabela e mëposhtme tregon ndarjen sipas klasës së aktiveve të zhvlerësimeve dhe provizioneve në përputhje me SNRF 9 nivelet e zhvlerësimit:

2018	Niveli 1 HPK Përgjatë gjithë jetës	Niveli 2 HPK përgjatë gjithë jetës	Niveli 3 HPK përgjatë gjithë jetës	Totali
12 muaj HPK				
Kreditë dhe letrat me vlerë të borxhit				
Banka qendrore	47	-	-	47
Institucionet shtetërore	34,265	-	-	34,265
Bankat	1,767	-	-	1,767
Korporata të tjera financiare	1	20	-	21
Korporata jo-financiare	228,300	235,584	8,808,343	9,272,227
Individë	272,797	512,610	1,359,044	2,144,451
Angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera të dhëna	48,152	9,803	24,033	81,988
Totali	585,329	758,017	10,191,420	11,534,766

Për shkak të zbatimit të SNRF 9 nuk është e mundur të bëhet një krahasim i drejtpërdrejtë me vitin paraprak. Tabela e mëposhtme tregon humbjet nga zhvlerësimi për huatë dhe provizionet për detyrimet jashtë bilancit në periudhën krahasuese:

në mijë Lek	Më 1/1/2017	Shpërdarjet ¹	Shkarkimet	Përdorimet ²	Më 31/12/2017
Provizionet e humbjeve nga kreditë në bazë të portofolit	42,573	925	-22,358	-	21,140
Totali	42,573	925	-22,358	-	21,140

1. Shpërdarjet duke përfshirë zhvlërsimet e drejtpërdejtja

2. Përdorimet duke përfshirë zhvlërsimet e drejtpërdejtja.

Tabela e mëposhtme tregon ndarjen e provizioneve për humbjet nga kreditë sipas klasës së aktiveve në datën e raportimit të vitit të mëparshëm:

në mijë LEK	2017
Provizionet e humbjeve individuale të kredisë	12,284,992
Korporata	10,810,212
Individë	1,474,780
Provizionet e humbjeve nga kreditë në bazë të portofolit	730,394
Korporata	310,507
Individë	419,887
Totali	13,015,386

(29) Në vonesë

Në tabelën në vijim janë paraqitur kërkesat dhe borxhet në vonesë të matur me kosto të amortizuar ose me vlerën e drejtë nëpërmjet të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse:

2018 në mijë Lek	Vlera kontabël								
	Aktive në vonesë pa rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare (Niveli 1)			Aktive në vonesë me rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare por jo të zhvlerësuar (Niveli 2)			Aktive me vonesë të zhvlerësuar (Niveli 3)		
	≤ 30 ditë	> 30 ditë	> 90 ditë	≤ 30 ditë	> 30 ditë	> 90 ditë	≤ 30 ditë	> 30 ditë	> 90 ditë
Korporata	3,717,308	2	-	817,614	421,291	-	440,014	61,677	1,793,602
Individë	1,019,845	-	-	570,885	245,070	-	22,527	40,211	269,686
Totali	4,737,153	2	-	1,388,499	666,361	-	462,541	101,888	2,063,288

(30) Ndarja sipas maturitetit të mbetur

2018 në mijë Lek	Aktivet afatshkurtra			Aktivet Afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Arka, banka Qendrore dhe llogari të tjera pa afat	5,425,425	-	-	-	-
Aktivet financiare - kosto e amortizuar	-	61,405,470	50,209,127	76,286,166	18,092,237
Aktivet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	-	480	2,036	-	-
Aktive të tjera	-	33,011	-	-	-
Totali	5,425,425	61,438,961	50,211,163	76,286,166	18,092,237

2018 në mijë Lek	Detyrime afatshkurtra			Detyrimet afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Detyrime financiare - kosto e amortizuar	138,108,312	19,647,616	34,798,064	2,361,511	-
Detyrime të tjera	-	178,410	-	-	-
Totali	138,108,312	19,826,026	34,798,064	2,361,511	-

2017 Në mijë Lek	Aktivet afatshkurtra			Aktivet afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Arka, Banka Qendrore dhe llogari të tjera pa afat	15,568,823	-	-	-	-
Aktivet financiare - kosto e amortizuar	1,180,403	58,373,804	67,385,256	68,344,422	16,215,502
Aktivet financiare - vlera e drejtë e përcaktuar përmes fitimit ose humbjes	-	-	-	2,485,514	-
Aktivet financiare - vlera e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes	-	941,392	640	6,884,062	-
Aktive të tjera	-	223,313	-	-	-
Total	16,749,226	59,538,509	67,385,896	77,713,998	16,215,502

Rezerva e detyrueshme nuk është përfshirë në analizën e maturitetit për 2018 dhe 2017 pasi nuk është një instrument financiar kontraktual.

2017 në mijë Lek	Detyrimet afatshkurtra			Detyrimet afatgjata	
	Pa afat	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar	150,993,329	20,809,315	45,177,807	2,640,098	-
Detyrime të tjera	-	196,040	-	-	-
Totali	150,993,329	21,005,355	45,177,807	2,640,098	-

(31) Volumet në monedhë të huaj

Në mijë Lek	2018	2017
Aktivitet	100,046,566	125,072,070
Detyrimet	88,268,208	110,455,043

Për detaje të mëtejshme mbi ekspozimet në valutë dhe analizën e ndjeshmërisë, referojuni Shënimit "36 Rreziku i Tregut" më poshtë.

Administrimi i rrezikut

Administrimi aktiv i rrezikut është një kompetencë thelbësore e Bankës. Për të identifikuar, matur dhe menaxhuar në mënyrë efektive rreziqet, Banka vazhdon të zhvillojë sistemin gjithëpërfshirës të administrimit të rrezikut. Administrimi i rrezikut është një pjesë integrale e administrimit të përgjithshëm të bankave. Veçanërisht, përveç kërkesave ligjore dhe rregullative, ai merr parasysh natyrën, shkallën dhe kompleksitetin e aktiviteteve të biznesit të Bankës dhe rreziqet që rezultojnë. Raporti i rrezikut përshkruan parimet dhe organizimin e administrimit të rrezikut dhe përshkruan ekzpozimin aktual të rrezikut në të gjitha kategoritë e rrezikut material.

(32) Parimet e administrimit të rrezikut

Banka ka një sistem të parimeve dhe procedurave të rrezikut në vend për matjen dhe monitorimin e rrezikut, i cili synon kontrollin dhe administrimin e rreziqeve materiale në Bankë. Politikat e rrezikut dhe parimet e administrimit të rrezikut janë të përcaktuara nga Bordi Drejtues. Parimet përfshijnë politikat e mëposhtme të rrezikut:

- Administrimi i integruar i rrezikut: Kredia, vendi, tregu, likuiditeti dhe rreziqet operacionale menaxhohen si rreziqe kryesore në baza të Bankës. Për këtë qëllim, këto rreziqe maten, kufizohen, grumbullohen dhe krahasohen me kapitalin e mbulimit të rrezikut në dispozicion.
- Planifikimi i vazhdueshëm: Strategjitë e rrezikut dhe kapitali i rrezikut rishikohen dhe miratohen gjatë procesit të buxhetimit dhe planifikimit njëvjeçar, duke i kushtuar vëmendje të veçantë parandalimit të përqendrimeve të rrezikut.
- Kontrolli i pavarur: Mirëmbahet një personel i qartë dhe ndarja organizative midis veprimeve të biznesit dhe të gjitha aktiviteteve të administrimit të rrezikut ose kontrollit të rrezikut.
- Kontrolli "ex ante" dhe "ex post": Rreziqet maten vazhdimisht brenda fushës së shitjes së produktit dhe matjes së performancës së rregulluar nga rreziku. Në këtë mënyrë sigurohet që biznesi në përgjithësi kryhet vetëm nën konsideratat e kthimit të rrezikut dhe se nuk ka nxitje për të marrë rreziqe të larta.

Njësitë individuale të administrimit të rrezikut të Bankës zhvillojnë strategji të detajuara të rrezikut, të cilat përcaktojnë objektiva më konkrete të rrezikut dhe standarde specifike në përputhje me këto parime të përgjithshme. Strategjia e përgjithshme e rrezikut të Bankës rrjedh nga strategjia e biznesit të Bankës dhe kërkesa e rrezikut dhe shton aspekte të rëndësishme të rrezikut ndaj strukturës së planifikuar të biznesit dhe zhvillimit strategjik. Këto aspekte përfshijnë, për shembull, kufijtë strukturorë dhe objektivat e raportit të kapitalit që duhet të përmbushen në procesin e buxhetimit dhe në fushën e vendimeve të biznesit. Caqet më specifike për kategoritë individuale të rrezikut janë vendosur në strategjitë e detajuara të rrezikut. Për shembull, strategjia e riskut të kredisë e Bankës përcakton kufijtë e portofolit të kredisë për segmentet dhe përcakton autoritetin e miratimit të kredisë për aplikimet me limit.

(33) Organizimi i administrimit të rrezikut

Bordi Drejtues i Bankës siguron organizimin e duhur dhe zhvillimin e vazhdueshëm të administrimit të rrezikut. Ajo vendos se cilat procedura duhet të përdoren për identifikimin, matjen dhe monitorimin e rreziqeve dhe merr vendime drejtuese sipas raporteve dhe analizave të rrezikut. Bordi Drejtues mbështetet në kryerjen e këtyre detyrave nga njësitë e administrimit të rrezikut të pavarur dhe komisionet e veçanta.

Funksionet e administrimit të rrezikut kryhen në nivele të ndryshme në Bankë. Banka zhvillon dhe zbaton konceptet përkatëse si institucioni i kreditit amë. Njësitë e administrimit të rrezikut zbatojnë politikat e rrezikut për llojet specifike të rrezikut dhe marrin vendime aktive drejtuese brenda buxheteve të miratuara të rrezikut për të arritur objektivat e vendosura në politikën e biznesit. Për këtë qëllim, ata monitorojnë rreziqet që rezultojnë nga përdorimi i mjeteve standarde të matjes dhe i raportojnë ato tek njësitë qendrore të administrimit të riskut nëpërmjet ndërfaqeve të përcaktuara.

Divizioni qendror i Kontrollit të Rrezikut Bankar merr funksionin e kontrollit të pavarur të rrezikut të kërkuar nga ligji bankar. Përgjegjësitë e tij përfshijnë zhvillimin e një kuadri të gjerë të Bankës për administrimin e rrezikut të bankës (duke integruar të gjitha llojet e rrezikut) dhe përgatitjen e raporteve të pavarura mbi profilin e rrezikut për Komitetin e Riskut të Bordit Mbikëqyrës, Bordit të Administrimit të Bankës dhe drejtuesve të njësisë individuale të biznesit. Ai gjithashtu mat masën e kërkuar të mbulimit të

rrezikut për njësi të ndryshme të Bankës dhe llogarit përdorimin e buxheteve të kapitalit të rrezikut të alokuar në kuadrin e mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm.

Komitetet e rrezikut

Komiteti i Rrezikut të Bankës është organi më i lartë vendimmarrës për të gjitha fushat e Bankës lidhur me rrezikun. Ai vendos për metodat e administrimit të rrezikut dhe për konceptet e kontrollit të përdorura përgjithësisht për Bankën dhe për nënndarjet kyçe dhe është përgjegjës për zhvillimin e vazhdueshëm dhe zbatimin e metodave dhe parametrave për përcaktimin e rrezikut dhe për rafinimin e instrumenteve drejtuese. Kjo gjithashtu përfshin përcaktimin e rrezikut dhe buxhetet dhe kufizimet e ndryshme të rrezikut në nivelin e përgjithshëm të Bankës, si dhe monitorimin e situatës aktuale të rrezikut në lidhje me limitet e brendshme të mjaftueshmërisë së kapitalit dhe rreziqet përkatëse. Ai miraton aktivitetet e administrimit të rrezikut dhe kontrollit (siç është shpërndarja e kapitalit të rrezikut) dhe këshillon Këshillin Drejtues në këto çështje. Komiteti i Aktiveve / Detyrimeve të Bankës vlerëson dhe administron strukturën epozicionit financiar dhe rrezikun e likuiditetit dhe përcakton standardet për çmimet e transfertave të fondeve të brendshme. Në këtë kontekst ai luan një rol të rëndësishëm në planifikimin e financimit afatgjatë dhe mbrojtjes së normave të interesit strukturor dhe të kursit të këmbimit valutor. Komiteti i Rrezikut të Tregut kontrollon rreziqet e tregut që rrjedhin instrumentet e mbajtura për shitje dhe mbajtura në maturim dhe përcakton kufijtë përkatës dhe proceset. Në veçanti, mbështetet në raportet e fitimit dhe humbjes, rreziqet e llogaritura dhe përdorimi i limitit, si dhe rezultatet e analizave të skenarit dhe testet e stresit në lidhje me rreziqet e tregut.

Komiteti i Kreditit përbëhen nga përfaqësues të zyrave shërbimit dhe të zyrave mbështetëse, me detyra të stafit në varësi të llojit të klientit (klientët e korporatave, bankat, sovranët dhe shitjet me pakicë). Komisionet e përcaktojnë kriteret specifike të huadhënies për segmente të ndryshme të klientëve dhe marrin të gjitha vendimet e kredive në lidhje me ato segmente në lidhje me procesin e miratimit të kredisë (në varësi të vlerësimit dhe madhësisë së ekspozimit).

Komiteti i kredive me probleme është komiteti më i rëndësishëm në procesin e vlerësimit dhe vendimmarrjes në lidhje me huatë problematike. Komiteti përfshin kryesisht autoritetet vendimmarrëse; kryetari i tij është Drejtori Kryesor i Rrezikut (DKR) i Bankës. Anëtarët e mëtejshëm me të drejtë vote janë ata anëtarë të Bordit Drejtues përgjegjës për divizionet e konsumatorëve, Drejtori Kryesor Financiar (DKF) dhe divizioni përkatës dhe menaxherët e departamenteve nga administrimi i riskut dhe administrimi i ekspozimeve të veçanta (stërvitje).

Komiteti i Administrimi dhe Kontrollit të Riskut Operacionale të Bankës përbëhet nga përfaqësues të fushave të biznesit (klientët e shitjes me pakicë, të tregut dhe të korporatave) dhe përfaqësues të Pajtueshmërisë (duke përfshirë krimin financiar), Sistemin e Kontrollit të Brendshëm, Operacionet, Sigurinë dhe Kontrollin e Rrezikut, nën kryesimin e DKR. Ky komitet është përgjegjës për administrimin e rrezikut operacional të Bankës (duke përfshirë rrezikun e sjelljes). Ai nxjerr dhe vendos strategjinë e rrezikut operacional bazuar në profilin e rrezikut dhe strategjinë e biznesit dhe gjithashtu bën vendime lidhur me veprimet, kontrollet dhe pranimin e rrezikut.

Sigurimi i cilësisë dhe auditimi i brendshëm

Sigurimi i cilësisë në lidhje me administrimin e rrezikut ka të bëjë me sigurimin e integritetit, qëndrueshmërisë dhe saktësisë së proceseve, modeleve, llogaritjeve dhe burimeve të të dhënave. Kjo është për të siguruar që Banka i përmbahet të gjitha kërkesave ligjore dhe se mund të arrijë standardet më të larta në operacionet e administrimit të rrezikut. Të gjitha këto aspekte koordinohen nga Divizioni i Pajtueshmërisë Bankare, i cili analizon sistemin e kontrollit të brendshëm në mënyrë të vazhdueshme dhe - nëse veprimet janë të nevojshme për të adresuar ndonjë mangësi - është gjithashtu përgjegjës për përcjelljen e zbatimit të tyre.

Dy funksione shumë të rëndësishme në sigurimin e mbikëqyrjes së pavarur kryhen nga divizionet e Auditimit dhe Pajtueshmëria: Auditimi i pavarur i brendshëm është një kërkesë ligjore dhe një shtyllë qendrore e sistemit të kontrollit të brendshëm. Auditimi i brendshëm periodikisht vlerëson të gjitha proceset e biznesit dhe kontribuon në mënyrë të konsiderueshme për sigurimin dhe përmirësimin e tyre. I dërgon raportet e tij drejtpërdrejt në Bordin Drejtues të Bankës, i cili i diskuton ato në baza të rregullta në mbledhjet e tij të Bordit. Zyra e Përputhshmërisë është përgjegjëse për të gjitha çështjet që kanë të bëjnë me përmbushjen e kërkesave ligjore në plotësim dhe si pjesë integrale të sistemit të kontrollit të brendshëm. Kështu, monitorohet përputhja me rregulloret ekzistuese në operacionet ditore.

(34) Administrimi i rrezikut të përgjithshëm të Bankës

Mbajtja e një niveli adekuat të kapitalit është një objektivi kryesor i Bankës. Kërkesat e kapitalit monitorohen rregullisht bazuar në nivelin e rrezikut të matur sipas modeleve të brendshme dhe në zgjedhjen e modeleve të përshtatshme merret parasysh rëndësia e rreziqeve që vlerësohen çdo vit. Ky koncept i administrimit të rrezikut të përgjithshëm të bankës siguron përmbushjen e kërkesave të kapitalit si nga perspektiva rregullative (qëndrueshmëria dhe statusi i vazhdueshëm) dhe nga perspektiva ekonomike (vlerësimi objektivi). Kështu ajo

mbulon aspektet sasore të procesit të vlerësimit të mjaftueshmërisë së kapitalit të brendshëm (ICAAP) siç kërkohet ligjërisht. Procesi i plotë i ICAAP i Bankës auditohet gjatë procesit të rishikimit mbikëqyrës në baza vjetore.

Korniza e sjelljes të rrezikut (KSR) kufizon rrezikun e përgjithshëm të Bankës në përputhje me objektivat strategjike të Bankës dhe cakton kapitalin e rrezikut të llogaritur sipas kategorive të ndryshme të rrezikut dhe zonave të biznesit. Qëllimi kryesor i KSR është të kufizojë rrezikun, veçanërisht në skenarët e kundërt dhe për rreziqet kryesore të njëanshme në mënyrë të tillë që të sigurojnë pajtueshmëri me raportet minimale rregullatore. Rrjedhimisht, KSR bazohet në tri shtyllat e ICAAP (vlerësimi objektiv, vijimësia e biznesit, perspektiva e qëndrueshmërisë) dhe përcakton limitet e rrezikut të përqendrimit për llojet e rrezikut të identifikuara si të rëndësishme në vlerësimin e rrezikut. Përveç kësaj, qëndrimi ndaj rrezikut i vendosur nga Bordi Drejtues dhe strategjia e rrezikut të Bankës dhe zbatimimi i tij raportohen rregullisht në Komitetin e Riskut të Bordit Mbikëqyrës.

Objektivi	Risku	Teknika e matjes	Niveli i besimit
Perspektiva e vlerësimit të synuar	Rreziku i mos plotësimin të kërkesave nga huadhënësit kryesor të Bankës	Humbja e papritur për horizontin e rrezikut njëvjeçar (kapitali ekonomik) nuk mund të tejkalojë nivelin aktual të kapitalit dhe detyrimeve të varura	99.92% si rrjedh nga probabiliteti i objektivave të vlerësimit të parazgjedhur
Perspektiva e biznesit në vijimësi	Rreziku i mosplotësimin të kërkesës së kapitalit rregullator sipas CRR	Kapaciteti i marrjes së rrezikut (fitimet e projektuara plus kapitali që tejkalon kërkesat rregullatore) nuk mund të tejkalojë vlerën me rrezik të Bankës (horizonti rreziku një vjeçar)	95 për qind, duke reflektuar gatishmërinë e pronarëve për të injektuar fonde shtesë vetanake
Perspektiva e qëndrueshmërisë	Rreziku i rënies nën një raport të qëndrueshëm tier 1 gjatë gjithë ciklit ekonomik	Projeksionet e kapitalit dhe të ardhurave për një periudhë planifikuese trevjeçare bazuar në supozimet e një rënie të konsiderueshme në ekonomi	85-90 për qind, bazuar në vendimet e mundshme të administrimit për të ulur rrezikun përkohësisht ose për të rritur kapitalin e kapitalit shtesë

(35) Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku më i madh për biznesin e Bankës. Rreziku i kredisë nënkupton rrezikun e humbjes financiare nëse ndonjë nga klientët ose palët e treta nuk i përmbush detyrimet kontraktuale ndaj Bankës. Rreziku i kredisë vjen kryesisht nga huatë dhe paradhëniet ndaj bankave, huatë dhe paradhëniet për klientët, angazhimet e huadhënies dhe garancitë financiare të dhëna. Banka gjithashtu është e ekspozuar ndaj rreziqeve të tjera të kreditit që rrjedhin nga investimet në letrat me vlerë të borxhit dhe ekspozimet e tjera të lidhura me aktivitetet tregtare, marrëveshjet e shlyerjes dhe transaksionet e anasjellta të riblerjes.

Ekspozimi total i kredisë i përdorur në administrimin e portofolit përfshin të dyja ekspozimet në dhe jashtë pasqyrës së pozicionit financiar përpara aplikimit të faktorëve të konvertimit të kredisë, dhe kështu përfaqëson ekspozimin total të kredisë. Nuk zvogëlohet nga efektet e zbutjes së rrezikut të kredisë, si garancitë ose kolaterali fizik, efektet që megjithatë konsiderohen në vlerësimin e përgjithshëm të rrezikut të kredisë. Ekspozimi total i kredisë është përdorur - nëse nuk është shprehur ndryshe - për t'u referuar ekspozimeve në të gjitha tabelat e mëposhtme në raportin e rrezikut.

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë sipas klasës së aktiveve (modelet e vlerësimit):

në mijë LEK	2018	2017
Klientet korporata	64,363,877	72,747,440
Financimi i projekteve	1,056,391	2,280,430
Klientet me pakicë	52,843,989	50,440,115
Bankat	43,047,996	52,560,724
Sovranët	85,165,187	87,580,376
Total	246,477,440	265,609,085

Ekspozimi total i kredisë përfshin balancat e parave në bankat qendrore dhe depozitat e tjera në banka (Shënimi 10), aktivet financiare me koston e amortizuar (Shënimi 11) dhe angazhimet e huasë, garancitë financiare të dhëna dhe angazhimet e tjera të dhëna (Shënimi 23).

Portofoli i kredisë – klientët korporata

Modelet e brendshme të vlerësimit për klientët e korporatave marrin parasysh parametrat cilësorë, raportet e ndryshme nga deklaratat e pozicionit financiar dhe raportet e fitimit që mbulojnë aspekte të ndryshme të aftësisë kreditore të klientëve për industri dhe industri të ndryshme. Përveç kësaj, modeli për korporatat më të vogla gjithashtu përfshin një përbërës të sjelljes së llogarisë.

Tabela e mëposhtme tregon totalin e vlerësimit të brendshëm të ekspozimit ndaj kredisë (korporatat e mëdha, korporatat e mesme dhe korporatat e vogla). Për qëllime prezantimi, notat individuale të shkallës së vlerësimit janë kombinuar në nëntë klasifikime kryesore.

Në mijë Lek	2018	Share	2017	Share
1 Rrezik minimal	-	0.00%	-	0.00%
2 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	388,371	0.60%	344,241	0.47%
3 Gjendje shumë e mirë e kredisë	-	0.00%	548,135	0.75%
4 Gjendje e mirë e kredisë	4,078,150	6.34%	379,323	0.52%
5 Gjendje e shëndoshë e kredisë	13,224,754	20.55%	12,249,694	16.84%
6 Gjendje e pranueshme e kredisë	10,579,496	16.44%	11,500,528	15.81%
7 Gjendja marginale e kredisë	23,040,995	35.80%	30,494,179	41.92%
8 Gjendja e dobët e kredisë / nën standard	1,548,478	2.41%	1,280,978	1.76%
9 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	1,558,822	2.42%	2,948,016	4.05%
10 E zhvlerësuar	9,942,417	15.45%	12,590,285	17.31%
NR E pa klasifikuar	2,394	0.00%	412,061	0.57%
Total	64,363,877	100.00%	72,747,440	100.00%

Modeli i vlerësimit për financimin e projektit ka pesë klasa dhe merr parasysh probabilitetet individuale të parazgjedhur dhe kolateralin në dispozicion. Ndarja e ekspozimit të financimit të projektit të bankës është paraqitur në tabelën e mëposhtme:

Në mijë Lek	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
6.1 Profili i shkëlqyeshëm i riskut të projektit - rrezik shumë i ulët	-	0.00%	792,598	34.76%
6.2 Profili i mirë i rrezikut të projektit - rrezik i ulët	3,130	0.30%	44,924	1.97%
6.3 Profili i pranueshëm i rrezikut të projektit - rreziku mesatar	514,348	48.69%	738,012	32.36%
6.4 Profili i dobët i rrezikut të projektit - rreziku i lartë	-	0.00%	-	0.00%
6.5 E zhvlerësuar	538,911	51.01%	704,879	30.91%
NR E pa klasifikuar	2	0.00%	17	0.00%
Total	1,056,391	100.00%	2,280,430	100.00%

Tabela më poshtë jep një ndarje të ekspozimit total të kredisë për korporatat dhe financimin e projektit sipas industrisë:

në mijë LEK	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
Prodhim	9,252,131	14.14%	10,459,169	13.94%
Tregtia me shumicë dhe pakicë	19,656,412	30.05%	17,258,341	23.00%
Ndërmjetësimi financiar	496,558	0.76%	400,811	0.53%
Pasuri të patundshme	1,611,968	2.46%	680,629	0.91%
Ndërtim	4,463,501	6.82%	5,889,828	7.85%
Shërbimet e pavarura / teknike	-	0.00%	-	0.00%
Transport, magazinim dhe komunikim	3,156,742	4.83%	3,186,383	4.25%
Furnizimi me energji, gaz, avull dhe ujë të ngrohtë	16,645,891	25.44%	24,353,877	32.46%
Industritë e tjera	10,137,065	15.50%	12,798,832	17.06%
Total	65,420,268	100.00%	75,027,870	100.00%

Portofoli i kredisë - Klientë me pakicë

Klientet me pakicë janë të ndarë në individë privatë dhe ndërmarrje të vogla dhe të mesme (NVM). Për klientet me pakicë përdoret një sistem me dy pikë, i përbërë nga vlerësimi fillestar dhe ad hoc i bazuar në të dhënat e klientit dhe të vlerësimit të sjelljes bazuar në të dhënat e llogarisë. Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin e kredisë të Bankës ndaj klientëve me pakicë:

në mijë LEK	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
Klientët me pakicë - individë privatë	39,735,363	75%	36,743,208	73%
Klientët me pakicë - njësi të vogla dhe të mesme	13,108,626	25%	13,696,907	27%
Total	52,843,989	100.00%	50,440,115	100.00%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë për klientët me pakicë (individët privatë dhe mikro njësitë) sipas vlerësimit të brendshëm:

në mijë LEK	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
0.5 Rrezik minimal	1,083,599	2.64%	1,257,503	3.29%
1.0 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	694,388	1.69%	3,804,932	9.95%
1.5 Gjendje shumë e mirë në kredi	6,322,586	15.40%	7,007,592	18.33%
2.0 Gjendja e mirë e kredisë	13,414,982	32.68%	7,946,574	20.78%
2.5 Gjendja e shëndoshë e kredisë	8,513,316	20.74%	6,962,457	18.21%
3.0 Gjendje e pranueshme e kredisë	3,062,951	7.46%	3,673,096	9.61%
3.5 Gjendja marginale e kredisë	1,532,726	3.73%	1,171,994	3.06%
4.0 Gjendja e dobët e kredisë / nën standard	524,167	1.28%	418,341	1.09%
4.5 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	578,597	1.41%	561,513	1.47%
5.0 E zhvlerësuar	2,036,724	4.96%	2,271,357	5.94%
NR E pa klasifikuar	3,291,144	8.02%	3,163,550	8.27%
Total	41,055,180	100.00%	38,238,909	100.00%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë ndaj klientëve me pakicë (ndërmarrjet e ndërmarrjeve të vogla) sipas vlerësimit të brendshëm:

in LEK thousand	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
1 Rrezik minimal	-	0.00%	-	0.00%
2 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	-	0.00%	-	0.00%
3 Gjendje shumë e mirë në kredi	-	0.00%	-	0.00%
4 Gjendje e mirë e kredisë	3,147,000	26.69%	3,447,468	28.26%
5 Gjendje e shëndoshë e kredisë	2,951,572	25.04%	2,267,104	18.58%
6 Gjendje e pranueshme e kredisë	2,458,423	20.85%	2,553,505	20.93%
7 Gjendje marginale e kredisë	1,499,546	12.72%	1,692,577	13.87%
8 Gjendje e dobët e kredisë / nën standard	916,675	7.78%	551,095	4.52%
9 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	449,361	3.81%	652,194	5.35%
10 E zhvlerësuar	364,902	3.10%	1,024,601	8.40%
NR E pa klasifikuar	1,330	0.01%	12,661	0.10%
Total	11,788,809	100.00%	12,201,205	100.00%

Tabela më poshtë tregon ekspozimin total të kredisë me pakicë sipas produktit:

në mijë LEK	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
Kreditë hipotekare	15,994,653	30.27%	14,780,291	29.30%
Kreditë personale	17,285,012	32.71%	15,940,174	31.60%
Kartat e kreditit	2,323,868	4.40%	2,256,997	4.47%
Financimi i NVM-ve	13,108,627	24.81%	13,696,909	27.15%
Mbitërheqje	4,131,829	7.82%	3,765,744	7.47%
Kreditë e makinave	-	0.00%	-	0.00%
Total	52,843,989	100.00%	50,440,115	100.00%

Portofoli i kredisë – Bankat

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë sipas klasifikimit të brendshëm për bankat (duke përfshirë bankat qendrore). Për shkak të numrit të vogël të klientëve (psh. humbjeve të vëzhguara), probabiliteti i humbjeve të klasifikimit individual në këtë klasë të aseteve llogaritet bazuar në një kombinim të të dhënave të brendshme dhe të jashtme.

in LEK thousand	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
1 Rrezik minimal	770,791	2%	-	0%
2 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	29,944,944	69%	8,498,630	16%
3 Gjendje shumë e mirë në kredi	9,366,924	22%	38,783,303	74%
4 Gjendja e mirë e kredisë	1,234,063	3%	4,003,276	8%
5 Gjendja e shëndoshë e kredisë	1,533,561	4%	1,260,133	2%
6 Gjendje e pranueshme e kredisë	137,705	0%	15,382	0%
7 Gjendje marginale e kredisë	60,008	0%	-	0%
8 Gjendje e dobët e kredisë / nën standard	-	-	-	-
9 Gjendje shumë e dobët e kredisë / e dyshimtë	-	-	-	-
10 E zhvlerësuar	-	-	-	-
NR E pa klasifikuar	-	-	-	-
Total	43,047,996	100%	52,560,724	100%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredisë ndaj bankave (duke përfshirë bankat qendrore) sipas produktit:

në mijë LEK	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
Hua dhe paradhanie	550,339	1%	925,406	2%
Obligacionet	14,307,811	33%	15,456,729	29%
Repo	538,307	1%	-	0%
Tregu parave	26,386,715	61%	35,693,993	68%
Te tjeta	1,264,824	4%	484,596	1%
Total	43,047,996	100%	52,560,724	100%

Portofoli i kredisë – Qeveritë qendrore

Një tjetër klasë e aktiveve formohet nga qeveritë qendrore, bankat qendrore dhe komunat rajonale, si dhe subjektet e tjera të sektorit publik. Tabela më poshtë jep një ndarje të ekspozimit total ndaj qeverive qendrore (duke përfshirë bankat qendrore) sipas vlerësimit të brendshëm:

Në mijë Lek	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
A1 Gjendje e shkëlqyer e kredisë	-	-	-	-
A2 Gjendje shumë e mirë e kredisë	-	-	-	-
A3 Gjendje e mirë e kredisë	-	-	-	-
B1 Gjendje e shëndoshë e kredisë	-	-	-	-
B2 Gjendje mesatare e kredisë	-	-	-	-
B3 Gjendje mesatare e kredisë	-	-	-	-
B4 Gjendje e dobët e kredisë	84,281,070	98.96%	87,580,376	100.00%
B5 Gjendje shumë e dobët e kredisë	-	-	-	-
C Rreziku i dyshimtë / i lartë i parazgjedhur	-	-	-	-
D E zhvlerësuar	-	-	-	-
N E pa klasifikuar	884,117	1.04%	-	-
Total	85,165,187	100.00%	87,580,376	100.00%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin total të kredive ndaj sovranëve (duke përfshirë bankat qendrore) sipas produktit:

në mijë LEK	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
Hua dhe paradhenie	18,024,984	21.16%	30,295,018	34.59%
Obligacionet	60,144,221	70.62%	57,285,358	65.41%
Tregu i parave	6,100,017	7.16%	-	0.00%
Te tjera	895,965	1.05%	-	0.00%
Total	85,165,187	100%	87,580,376	100%

Ekspozimet jo-performuese (EJP-se)

Tabela në vijim paraqet ekspozimet jo-performuese duke përfshirë së bashku ekspozimet të humbura dhe jo të humbura.

në mijë LEK	EJP		Raporti i EJP		Raporti i mbulimit të EJP	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Korporatat jofinanciare	11,707,902	14,444,157	19.59%	21.51%	75.25%	74.82%
Individet	1,880,473	2,065,929	5.22%	6.25%	72.72%	70.52%
Hua dhe paradhenie	13,588,375	16,510,086	6.05%	10%	74.90%	84.90%
Obligacionet	-	-	-	-	-	-
Total	13,588,375	16,510,086	6.05%	5.95%	74.90%	84.90%

Huatë me probleme (HP)

Sipas Nenit 178 CRR, përkufizimi i humbjes dhe i huave me probleme (HP) shkaktohet nëse mund të supozohet se një klient nuk ka gjasë të përmbushë detyrimet e tij të huasë në bankë ose nëse debitori ka kaluar së paku 90 ditë për çdo detyrim material të huasë në bankë. Për klientët jo-retail, dymbëdhjetë tregues të ndryshëm përdoren për të identifikuar një ngjarje të paracaktuar. Për shembull, një ngjarje humbjeje zbatohet nëse një klient përfshihet në procedurat e paftësisë paguese ose të ngjashme, nëse ka qenë e nevojshme të njihet një zhvlerësim ose zbritje e drejtpërdrejtë mbi një hua të klientit ose nëse administrimi i rrezikut të huasë ka gjykuar një llogari të arkëtueshme të mos jetë tërësisht i rikuperueshëm ose njëسيا e testimit po konsideron një ristrukturim.

Tabela e mëposhtme tregon pjesëmarrjen e huave me probleme (HP) në klasat e aktiveve të përcaktuara (duke përjashtuar zërat jashtë gjendjes financiare):

në mijë LEK	HP		Raporti HP		Raporti i mbulimit HP	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
Korporatat jofinanciare	11,685,234	14,392,826	19.55%	21.43%	79.35%	77.27%
Individet	1,776,700	1,987,589	5.52%	6.02%	120.70%	95.32%
Totali i jo-bankave	13,461,934	16,380,415	13.67%	15.89%	85.08%	79.46%
Bankat	-	-	-	-	-	-
Total	13,461,934	16,380,415	13.67%	15.89%	85.08%	79.46%

Tabelat e mëposhtme tregojnë ndryshimet në kreditë me probleme në klasat e aktiveve të përcaktuara (duke përjashtuar zërat jashtë gjendjes financiare):

në mijë LEK	Më 1/1/2018	Shtesa	Zvogëlime	më 31/12/2018
Korporatat jofinanciare	14,392,826	2,466,361	-5,173,932	11,685,255
Individet	1,987,577	642,607	-853,332	1,776,852
Totali i jo-bankave	16,380,403	3,108,968	-6,027,264	13,462,107
Bankat	-	-	-	-
Total	16,380,403	3,108,968	-6,027,264	13,462,107

Në zvogëlime përfshihen ripagimet, fshirjet dhe daljet nga kategoria e HP.

në mijë LEK	Më 1/1/2017	Shtesa	Zvogëlime	Më 31/12/2017
Korporatat jofinanciare	22,305,024	1,205,523	-9,117,721	14,392,826
Individet	2,298,709	544,319	-855,451	1,987,577
Totali i jo-bankave	24,603,733	1,749,842	-9,973,172	16,380,403
Bankat	-	-	-	-
Total	24,603,733	1,749,842	-9,973,172	16,380,403

Përqëndrimi i rrezikut

Portofoli i kredisë së Bankës është shumë i diversifikuar në aspektin e rajonit gjeografik dhe të industrisë. Përqëndrimet e ekspozimeve janë gjithashtu të administruara në mënyrë aktive (bazuar në konceptin e grupeve të klientëve të lidhur) përmes kufizimeve dhe raportimit të rregullt. Si rezultat, granulariteti i portofolit është i lartë. Si pjesë e riorganizimit strategjik të Bankës, strukturat kufizuese për rrezikun e përqëndrimit u rishikuan për secilin segment të klientëve. Ndarja rajonale e ekspozimeve pasqyron diversifikimin e gjerë të biznesit të kredisë në tregjet e Bankës. Tabela në vijim tregon shpërndarjen e ekspozimeve të kredive në të gjitha klasat e aktiveve nga vendi i huamarrësit, të grupuara sipas rajoneve:

në mijë LEK	2018	Share	2017	Share
Republika Çeke	10,602,369	4.30%	11,465,167	4.32%
Poloni	3,705,442	1.50%	3,991,562	1.50%
Austri	13,719,335	5.57%	10,812,578	4.07%
Bashkimi Evropian	1,714,583	0.70%	2,009,069	0.76%
Gjermani	10,587,451	4.30%	12,498,272	4.71%
Britania e Madhe	70,622	0.03%	462,816	0.17%
Francë	-	0.00%	6,648,768	2.50%
Holandë	155,597	0.06%	3,733,512	1.41%
Itali	9,875	0.00%	11,871	0.00%
Rumani	-	0.00%	2	0.00%
Bullgari	9	0.00%	4	0.00%
Shqipëri	201,799,910	81.87%	211,743,951	79.72%
Tjetër	2,224,728	0.90%	1,908,098	0.72%
Zvicër	913,737	0.37%	276,954	0.10%
Amerika e Veriut	432,637	0.18%	4,292	0.00%
Pjesa tjetër e Botës	541,145	0.22%	42,169	0.02%
Total	246,477,440	100.00%	265,609,085	100%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin e kredisë në të gjitha klasat e aktiveve sipas monedhës:

në mijë LEK	2018	Pjesa në %	2017	Pjesa në %
Euro (EUR)	92,946,737	37.71%	113,228,980	42.63%
SHBA-Dollar (USD)	15,624,920	6.34%	19,316,871	7.27%
Franga zvicerane (CHF)	191,524	0.08%	336,851	0.13%
Leku shqiptar (ALL)	133,380,959	54.11%	125,206,569	47.14%
Monedha të tjera të huaja	4,333,300	1.76%	7,519,814	2.83%
Total	246,477,440	100.00%	265,609,085	100.00%

Tabela e mëposhtme tregon ekspozimin e përgjithshëm të kredisë të Bankës bazuar në klasifikimin e industrisë së klientëve:

në mijë LEK	2018	Share	2017	Share
Bankat dhe sigurimet	71,023,529	28.82%	87,806,345	33.06%
Individët private	40,585,670	16.47%	38,541,198	14.51%
Administrata publike dhe institucionet e mbrojtjes dhe sigurimeve shoqërore	61,742,630	25.05%	57,879,880	21.79%
Tregtia me shumicë dhe tregtia e komisioneve (përveç tregtimit të makinave)	-	0.00%	-	0.00%
Prodhime të tjera	-	0.00%	-	0.00%
Aktivitetet e pasurive të patundshme	1,707,415	0.69%	712,982	0.27%
Ndërtim	6,156,217	2.50%	7,709,183	2.90%
Aktivite të tjera të biznesit	3,386,701	1.37%	3,183,894	1.20%
Tregti me pakicë, përveç riparimit të automjeteve	24,853,390	10.08%	22,154,854	8.34%
Furnizimi me energji, gaz, avull dhe ujë të ngrohtë	16,702,178	6.78%	24,487,903	9.22%
Prodhimi i metaleve bazë	11,974,097	4.86%	13,550,574	5.10%
Transport tjetër	4,116,547	1.67%	4,034,764	1.52%
Transporti tokësor, transporti nëpërmjet tubacioneve	109,130	0.04%	101,916	0.04%
Prodhimi i produkteve ushqimore dhe pijeve	-	0.00%	-	0.00%
Prodhimi i makinerive dhe pajisjeve	-	0.00%	-	0.00%
Shitja e automjeteve	-	0.00%	-	0.00%
Nxjerrja e naftës së papërpunuar dhe gazit natyror	3,276,043	1.33%	3,671,581	1.38%
Industritë e tjera	843,893	0.34%	1,774,011	0.67%
Total	246,477,440	100.00%	265,609,085	100.00%

Rreziku i palës së tretë

Banka përcakton rrezikun e palës së tretë si rrezik i humbjeve të mundshme që rrjedhin nga dështimi i palës së tretë në kryerjen e pagesave kontraktuale.

(36) Rreziku i tregut

Banka përcakton rrezikun e tregut si rrezik i humbjeve të mundshme që rrjedhin nga ndryshimet në çmimet e tregut të pozicioneve të tregtimit dhe të investimeve. Vlerësimet e rrezikut të tregut bazohen në ndryshimet në kurset e këmbimit, normat e interesit, përhapjet e kredisë, çmimet e kapitalit dhe të mallrave dhe parametrat e tjerë të tregut (p.sh. luhatjet e nënkuptuara).

Rreziqet e tregut nga sektori i klientëve transferohen në sektorin e Thesarit duke përdorur metodën e çmimit të transferimit. Thesari është përgjegjës për administrimin e rreziqeve strukturore të tregut dhe për respektimin e kufirit të përgjithshëm të Bankës. Sektori i Tregjeve të Kapitalit është përgjegjës për tregtinë e pronarit, për bërjen e tregut dhe për biznesin tregtar në tregun e parasë dhe në produktet e tregut të kapitalit.

Organizimi i administrimit të rrezikut të tregut

Të gjitha rreziqet e tregut maten, monitorohen dhe administrohen në nivel Banke.

Komiteti i Rrezikut të Tregut është përgjegjës për çështjet strategjike të administrimit të rrezikut të tregut. Ai është përgjegjës për administrimin dhe kontrollin e të gjitha rreziqeve të tregut në Bankë. Kufiri i përgjithshëm i Bankës vendoset nga Bordi Drejtues në bazë të kapacitetit të marrjes së rrezikut dhe buxhetit të të ardhurave. Ky kufi ndahet në nën kufij në koordinim me ndarjet e biznesit sipas strategjisë, modelit të biznesit dhe qasjes ndaj rrezikut.

Departamenti i Administrimit të Rrezikut të Tregut siguron që vëllimi i biznesit dhe lloji i produkteve përputhen me strategjinë e përcaktuar të Bankës. Ai është përgjegjës për zbatimin dhe rritjen e proceseve të administrimit të rrezikut, infrastrukturës dhe sistemeve të administrimit të rrezikut, manualeve dhe teknikave të matjes për të gjitha kategoritë e rrezikut të tregut dhe rrezikun e kredisë që rrjedh nga ndryshimet e çmimeve të tregut në transaksionet derivative. Për më tepër, Administrimi i Rrezikut të Tregut në mënyrë të pavarur mat dhe raporton të gjitha rreziqet e tregut në baza ditore.

Të gjitha produktet në të cilat mund të mbahen pozicionet e hapura janë të shënuara në katalogun e produkteve. Produktet e reja shtohen në këtë listë vetëm pas përfundimit me sukses të procesit të miratimit të produktit. Aplikacionet e produktit kontrollohen tërësisht për çdo rrezik. Ato miratohen vetëm nëse produktet e reja mund të zbatohen në sistemet e administrimit të rrezikut të bankës në “front and back office”.

Sistemi limit

Banka përdor një qasje gjithëpërfshirëse të administrimit të rrezikut si për librin tregtar ashtu dhe për atë bankar (qasja e totalit të kthimit). Prandaj, rreziku i tregut administrohet në mënyrë të qëndrueshme në të gjitha librat tregtar dhe bankar. Treguesit e mëposhtëm maten dhe kufizohen në baza ditore në sistemin e administrimit të rrezikut të tregut:

- Vlera në rrezik (VR) - (niveli i besueshmërisë: 99 për qind, horizonti i rrezikut: një ditë) Vlera në rrezik është instrumenti drejtues kryesor i rrezikut të tregut në tregjet likuide dhe situatat normale të tregut. VR matet bazuar në një qasje simulimi hibrid në të cilën llogariten 5,000 skenarë. Qasja kombinon avantazhet e një simulimi historik dhe simulimi Monte-Carlo dhe nxjerr parametrat e tregut nga 500 ditë të të dhënave historike. Supozimet e shpërndarjes përfshijnë karakteristikat moderne si grupimet e paqëndrueshme dhe ndryshime të rastësishme të kohës, gjë që ndihmon në riprodhimin e saktë të shpërndarjeve me shtrirje të madhe dhe asimetrike dhe faktorëve të rrezikut të normës bazë të interesit. Rezultatet e vlerës në rrezik nuk përdoren vetëm për të kufizuar rrezikun, por edhe në shpërndarjen e kapitalit ekonomik.
- Ndjeshmëria (ndaj ndryshimeve në kurset e këmbimit dhe normat e interesit, gama, vega, çmimet e kapitalit dhe të mallrave). Kufijtë e ndjeshmërisë janë për të siguruar që përqendrimit të shmangen në situata normale të tregut dhe janë instrumenti drejtues kryesor në situatat ekstreme të tregut dhe në tregjet jolikuide ose në tregjet që janë strukturalisht të vështira për t'u matur.
- “Stoploss” - Limitet e ndalimit të humbjes shërbejnë për të forcuar disiplinën e tregtarëve në mënyrë që ata të mos lejojnë që humbjet të grumbullohen në pozicionet e tyre të pronësisë, por në mënyrë të rreptë të kufizojnë ato.

Një koncept i plotë për testimin e stresit plotëson këtë sistem të limiteve me shumë nivele. Simuloni ndryshimet e mundshme të vlerës aktuale me skenarë të përcaktuar për portofolin total. Rezultatet mbi përqendrimit e rrezikut të tregut të treguara nga këto teste të stresit raportohen në Komitetin e Rrezikut të Tregut dhe merren parasysh gjatë përcaktimit të kufijve. Raportet e testit të stresit për portofolet individuale përfshihen në raportimin e përditshëm të rrezikut të tregut.

Vlera në rrezik (VR)

Tabelat e mëposhtme tregojnë VR (99 për qind, një ditë) për kategoritë individuale të rrezikut të tregut në librin tregtar dhe në librin bankar. VR-ja e Bankës kryesisht vjen nga rreziku i monedhës për librin e tregtimit dhe rreziku i normës së interesit për librin bankar.

Libri tregtar VR 99% 1d në mijë LEK	VaR 31/12/2018	VaR 31/12/2017
Rreziku i monedhës	100%	100%
Rreziku i normës së interesit	0%	0%
Marzhi i rrezikut të kredisë	0%	0%
Rreziku i çmimit të aksioneve	0%	0%
Rreziku Vega	0%	0%
Rreziku i bazës	0%	0%
Total	-3,572	-23,192

Libri bankar VR 99% 1d në mijë LEK	VaR 31/12/2018	VaR 31/12/2017
Rreziku i monedhës	0%	0%
Rreziku i normës së interesit	81.3%	92.8%
Marzhi i rrezikut të kredisë	15.8%	6.7%
Rreziku Vega	0%	0%
Rreziku i bazës	2.9%	0.5%
Total	-72,410	-294,443

Gjithsej VR 99% 1d në mijë LEK	VaR 31/12/2018	VaR 31/12/2017
Rreziku i monedhës	40.9%	3.2%
Rreziku i normës së interesit	46.4%	89.6%
Marzhi i rrezikut të kredisë	10.5%	6.7%
Rreziku i çmimit të aksioneve	0%	0%
Rreziku Vega	0%	0%
Rreziku i bazës	2.2%	0.5%
Total	-85,003	-375,061

Rreziku i kursit të këmbimit dhe raporti i kapitalit

Rreziku i tregut në Bankë rezulton kryesisht nga rreziku i kursit të këmbimit, luhatjet e kursit të këmbimit gjithashtu ndikojnë në të ardhurat dhe shpenzimet aktuale. Ato gjithashtu ndikojnë në kërkesat e kapitalit rregullator për aktivet e shprehura në monedha të huaja, edhe nëse ato financohen në të njëjtën monedhë dhe kështu nuk krijojnë një pozicion të hapur të këmbimit valutor.

Banka synon stabilizimin e raportit të kapitalit gjatë administrimit të rreziqeve të kursit të këmbimit. Ky rrezik administrohet në baza mujore në Komitetin e Aktivit/Pasivit të Bankës bazuar në luhatjet historike të këmbimit valutor, parashikimet e kurseve të këmbimit dhe ndryshimet e raportit të kapitalit rregullator ndaj ndryshimeve në kurset individuale të këmbimit valutor.

Tabela e mëposhtme tregon të gjitha pozicionet materiale të hapura të kursit të këmbimit në datën 31 dhjetor 2018 dhe vlerat korresponduese për vitin e kaluar.

Në mijë Lek	2018	2017
ALL	-11,543,860	-14,550,553
AUD	-5,244	18,159
CAD	-13,350	19,051
CHF	-2,813	42,632
DKK	1,161	813
EUR	11,637,449	14,429,429
GBP	-12	110,355
JPY	31,551	30,446
NOK	292	-523
SEK	936	-469
USD	-106,110	-99,340

Rreziku i normës së interesit në librin tregtar

Tabelat në vijim tregojnë ndryshimet më të mëdha të vlerës aktuale për librin tregtar të Bankës, duke pasur parasysh një rritje të normës bazë të interesit me një pikë për të gjithë kurbën e yield-it në mijë Lekë për datat e raportimit më 31 Dhjetor 2018 dhe 31 Dhjetor 2017.

2018 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri v	>20v
ALL	-0.1				-0.1							

2017 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri 20 J	>20v
ALL	-1,746	-27	-26	-27	-752	-603	-311					

Rreziku i normës së interesit në librin bankar

Maturimet e ndryshme dhe skemat e rivlerësimit të aktiveve dhe detyrimeve përkatëse (Depozitat dhe financimet nga tregjet e parasë dhe tregjet e kapitalit) shkaktojnë rrezikun e normës së interesit në Bankë. Ky rrezik lind në veçanti nga ndryshimet në ndryshimet e normave të interesit, rregullimet e normave dhe opsionaliteti tjetër i flukseve të pritshme të parasë. Rreziku i normës së interesit në librin bankar është i rëndësishëm për EUR dhe USD si monedha kryesore.

Administrimi i pasqyrës së pozicionit financiar është detyra kryesore e sektorit të Thesarit, i cili mbështetet nga Komiteti i Aktivit/Pasivit të Bankës. Ato bazojnë vendimet e tyre në analiza të ndryshme të të ardhurave nga interesi dhe simulime që sigurojnë ndryshimet e duhur të normës së interesit në përputhje me ndryshimet e pritshme në normat e tregut dhe qasjen e përgjithshme ndaj rrezikut.

Rreziku i normës së interesit në librin bankar nuk matet vetëm brenda kuadrit vlera në rrezik, por gjithashtu administrohet nga mjetet tradicionale të analizave të hendekut të normës nominale dhe të normës së interesit.

Rreziku i normës së interesit është subjekt i raportimit tremujor në kontekstin e statistikave të rrezikut të normës së interesit të paraqitura tek mbikëqyrësi bankar.

Tabela në vijim tregon ndryshimin në vlerën aktuale të librit bankar të Bankës bazuar mbi një rritje të normës bazë të interesit me një pikë për të gjithë kurbën e yield-it në mijë Lek për datat e raportimit 31 Dhjetor 2018 dhe 31 Dhjetor 2017.

2018 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri 20 J	>20v
ALL	-2,127	161	-618	-258	-1,633	123	-597	-30	269	209	154	93
CAD	-0	-0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CHF	-9	-0	-0	-8	-1	-0	-0	-0	-0	-	-	-
EUR	712	21	98	-365	112	503	230	2	39	50	12	10
GBP	46	4	3	39	-	-	-	-	-	-	-	-
USD	779	27	12	153	165	150	272	-	-	-	-	-

2017 në mijë Lek	Total	< 3 m	> 3 deri 6 m	> 6 deri 12 m	> 1 deri 2 v	> 2 deri 3 v	> 3 deri 5 v	> 5 deri 7 v	> 7 deri 10 v	> 10 deri 15 v	> 15 deri 20 J	>20v
ALL	-5,016	310	-495	-12	-1,799	-190	-627	-1,095	-335	-458	-244	-71
CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
CHF	-12	-	-	-10	-1	-	-1	-	-	-	-	-
EUR	-2,279	121	154	931	-460	-187	-1,147	-371	-607	-408	-225	-80
GBP	62	-7	7	61	1	0	-	-	-	-	-	-
USD	595	38	43	148	98	126	142	-	-	-	-	-

(37) Administrimi i Likuiditetit

Struktura e Financimit

Struktura e financimit të Bankës është shumë e fokusuar në marrjen e depozitave me pakicë në tregun vendas. Burimet e ndryshme të financimit përdoren në përputhje me parimin e diversifikimit. Këto përfshijnë përdorimin e kredive të financimit të palës së tretë dhe skemat e ndarjes së rrezikut me organizata të ndryshme mbikombëtare. Pjesërisht për shkak të limiteve të kufizuara të vendit dhe pjesërisht për shkak të çmimeve të dobishme, Banka po përdor gjithashtu huamarrje ndërbankare dhe vendosje me bankat vendase dhe ndërkombëtare.

Parimet

Administrimi i likuiditetit në Bankë siguron disponueshmërinë e vazhdueshme të fondeve të nevojshme për të mbuluar operacionet e përditshme të biznesit. Prandaj është një nga proceset më të rëndësishme të biznesit në drejtimin e përgjithshëm të bankës. Mjaftueshmëria e likuiditetit sigurohet përgjatë gjithë spektrit të maturimit si nga një aspekt ekonomik ashtu edhe nga një rregullator.

Në perspektivën ekonomike, Grupi RBI ka krijuar një kuadër qeverisjeje që përfshin kufijtë e brendshëm dhe masat e kontrollit mbi pozicionet e likuiditetit, që është në përputhje me Parimet për Administrimin e Rrezikut të Likuiditetit të Lartë dhe Mbikëqyrjen e themeluar nga Komiteti i Bazelit për Mbikëqyrjen Bankare. Banka gjithashtu ka zbatuar të njëjtin kuadër, si një nga bankat e rrjetit të Grupit RBI.

Komponenti rregullator trajtohet duke përmblusur kërkesat e raportimit sipas Basel III (Raporti i mbulimit të likuiditetit, Raporti neto i financimit të qëndrueshëm dhe matjet shtesë të monitorimit të likuiditetit) dhe duke mbajtur kërkesat minimale përkatëse në formën e kufijve rregullatorë. Për më tepër, Banka ka shtuar kuadrin e likuiditetit bazuar në grup, kërkesat shtesë për likuiditet dhe raportim të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë (BSH) dhe Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare.

Përgjegjësia dhe organizimi

Përgjegjësia për të siguruar nivele të përshtatshme të likuiditetit qëndron në Bordin e Administrimit. Megjithatë, sa i përket funksioneve, anëtarët përgjegjës të Bordit janë Kryeshefi Ekzekutiv (Thesari dhe IB) dhe Zyrtari Kryesor i Rrezikut / Zyrtari Kryesor Financiar. Rrjedhimisht, proceset lidhur me rrezikun e likuiditetit kryhen kryesisht nga dy sektorë brenda bankës. Së pari, Departamenti i Thesarit / Dhoma e tregtimit administron pozicionet e rrezikut të likuiditetit brenda strategjisë, udhëzimeve dhe parametrave të vendosura nga vendimet e marra në takimet e Komitetit të Aktivit/Pasivit (KAP) të cilat pasqyrojnë të gjitha kufizimet rregullatore. Së dyti, këto janë monitoruar dhe mbështetur nga ndarja e pavarur e Riskut të Integruar (Departamenti i Riskut të Tregut). Departamenti i Riskut të Tregut mat dhe zbaton kufizime në pozicione të ndryshme të likuiditetit, si dhe monitoron pajtueshmërinë e tyre. Përveç funksioneve të lartpërmendura, KAP dhe Departamenti i Kërkimeve janë përgjegjëse për zbatimin e metodologjisë së gjerë të Grupit për modelet e rrezikut të likuiditetit.

Strategjia e Likuiditetit

Objektivat strategjike të likuiditetit të bankës sonë përfshijnë vetë-qëndrueshmërinë e pozicionit të likuiditetit të bankës, stabilizimin e vazhdueshëm të bazës së depozitave të klientëve dhe pajtueshmërinë e vazhdueshme me kërkesat rregullatore dhe me politikën dhe kufijtë e brendshëm. Një objektiv tjetër është shmangia e likuiditetit të tepërt të kushtueshëm dhe shfrytëzimi eficient i fondeve. Njësitë e Administrimit të Rrezikut të Likuiditetit (Dhoma e Thesarit / Tregtisë, Rreziku i Tregut, KAP dhe Kërkimet) në Bankë kanë një sërë masash të drejtpërdrejta ose indirekte për të drejtuar bilancet dhe pozicionet e likuiditetit të bankës.

Dhoma e Thesarit / Tregtisë është e angazhuar për të arritur të gjithë treguesit kryesorë të performancës (KPIs) dhe për të qenë në përputhje me parimet e bazuara në rrezik. Treguesit kryesorë të performancës përfshijnë objektiva të përgjithshme (kthimi nga kapitalin i rregulluar me rrezikun (KKRR) ose raportet e mbulimit), si dhe objektivat specifike të Thesarit për likuiditet (si një horizont minimal i mbijetesës në skenarët e përcaktuar të stresit ose diversifikimin e strukturës së rifinancimit). Përveç arritjes së një kontributi strukturor nëpërmjet transformimit të maturitetit që pasqyron likuiditetin dhe rrezikun e tregut të parashtruar nga banka, Dhoma e Thesarit / Tregtisë ndjek një politikë të matur dhe të qëndrueshme të rrezikut në administrimin e bilancit të saj.

Kuadri i Rrezikut të Likuiditetit

Banka parashikon rregullisht pozicionin e saj të likuiditetit nën vëmendjen e vazhdueshme dhe thekson skenarët e hendekut të likuiditetit, si dhe periudhën e mbijetesës së stresit të matur brenda vendit dhe në rast se është e nevojshme, Raportin e Mbulimit të Likuiditetit (RML). Parashikimet e përdorura për këto parashikime janë kryesisht dinamika e bilancit (maturitetet e burimeve kryesore të financimit, depozitat e klientëve, institucionet financiare dhe kreditë e tjera) dhe disbursimet e reja të planifikuara të kredisë. Përveç kësaj, merret në konsideratë edhe stoku i planifikuar i depozitave me afat të korporatave, llogaritë rrjedhëse të korporatave dhe financimi afatshkurtër. Me qëllim të projektimit të RML-së, depozitat e bankave sovraane dhe qendrore janë gjithashtu relevante dhe konsiderohen. Aktivitetet e financimit kalibrohen duke marrë parasysh parashikimet e matësve të likuiditetit (vijimësia, theksimi i hendekut të likuiditetit dhe RML).

Raportet e brendshme dhe rregullatore të likuiditetit gjenerohen në bazë të supozimeve të modelimit të veçantë. Ndërsa raportet rregullatore llogariten mbi specififikimet e dhëna nga autoritetet, raportet e brendshme janë modeluar me supozime nga vëzhgimet empirike.

Sjellja ndaj rrezikut dhe niveli i likuiditetit

Pozicioni i likuiditetit monitorohet në nivel Bankë dhe në nivel të njësisë individuale dhe është i kufizuar me anë të një sistemi gjithëpërfshirës. Kufijtë janë të përcaktuar si në një biznes normal ashtu edhe në atë të nënshtruar ndaj stresit. Në përputhje me sjelljen e përcaktuar të rrezikut, banka jonë ka një horizont mbijetese prej disa muajsh (TTW) në një skenar të stresit të rëndë dhe të kombinuar (stres reputacioni dhe tregu). Kjo sigurohet nga profili pozitiv i likuiditetit dhe nga një zbutës mjaft i lartë likuiditeti. Në një mjedis normal të vazhdueshëm, transformimi i maturitetit mbulohet plotësisht nga zbutës i likuiditetit në dispozicion në periudhën afatmesme. Kjo do të thotë që pozicioni kumulativ i likuiditetit për një periudhë deri në një vit është pozitiv. Në afat të gjatë (një vit ose më shumë), transformimi i maturitetit lejohet deri në një nivel të caktuar. Për modelet e brendshme, këto kufizime plotësohen nga kufijtë për pajtueshmërinë me raportet rregullatore të likuiditetit, siç është raporti i mbulimit të likuiditetit (RML). Të gjitha limitet e pozicionit të likuiditetit përmbushen në baza ditore. Përveç kësaj, Banka është në përputhje me rregulloret e Bankës së Shqipërisë për administrimin e rrezikut të likuiditetit, i cili rregullohet me rregulloren nr. 71, datë 14.10.2009, ndryshuar me rregulloren nr.75, datë 26.10.2011 dhe ndryshuar më tej me rregulloret nr. 28, datë 27.03.2013 dhe nr. 14, datë 7.2.2018 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë). Sipas rregullave të Bankës së Shqipërisë, banka llogarit dhe garanton përputhjen e "aktiveve likuide me raportin afatshkurtër të detyrimeve" në baza ditore.

Kufijtë e Likuiditetit

Banka duhet të përlllogarisë dhe të sigurojë në çdo kohë rishikimin e raportit të aktiveve afatshkurtra ndaj detyrimeve afatshkurtra:

- të shprehur në monedhën vendase (LEK) me një nivel minimal prej 15% (pesëmbëdhjetë përqind);
- të shprehur në monedhë të huaj (FCY) me një nivel minimal prej 20% (njëzet përqind);
- si shumë me një nivel minimal prej 20% (njëzet përqind).

Monitorimi i likuiditetit

Banka përdor një sërë instrumentesh matëse të personalizuar dhe tregues të paralajmërimit të hershëm, të cilat i japin Bordit të Administrimit dhe Drejtimit të lartë informacionin përpara në kohë. Kuadri rregullator sigurohet që Banka mund të vazhdojë të operojë në një periudhë të vështirë stresi.

Monitorimi i limiteve dhe raportimi mbi përputhjen me limitet kryhet në mënyrë të rregullt dhe efektive. Çdo shkelje e kryer nga linja të ndryshme biznesi të Bankës, raportohet në KAP të Bankës dhe përshkallëzohet. Në raste të tilla, ndërmerren hapat e duhur në konsultim me njësinë përgjegjëse ose çështja përshkallëzohet në instancën tjetër më të lartë përgjegjëse.

Raportet e likuiditetit sipas rregullatorit lokal

Raportet e likuiditetit sipas rregullatorit lokal përlllogariten në baza ditore dhe raportohen çdo javë nga departamenti i rrezikut të tregut. Rezultatet raportohen në departamentin e Thesarit, i cili është në dijeni të pozicionit aktual të likuiditetit të Bankës në raport me kërkesat e rregullatorit lokal. Thesari është përgjegjës për zvogëlimin ose rritjen e tepricës së likuiditetit në varësi të pozicionit aktual.

Testimi i stresit të likuiditetit

Testet e stresit kryhen për njësitë individuale të Grupit në baza ditore dhe në nivel Grupi në baza javore, në RBI HO. Testet mbulojnë tre skenarë (tregun, emrin e mirë dhe krizën e kombinuar), duke konsideruar efektet e skenarëve për një periudhë disa mujore dhe paraqesin që ngjarjet e stresit mund të rezultojnë njëkohësisht në një kërkesë likuiditeti në kohë për disa valuta. Skenarët e stresit përfshijnë financimin kryesor dhe rreziqet e likuiditetit të tregut, pa marrë parasysh efektet e dobishme të diversifikimit. Kjo do të thotë se në testet e stresit të Grupit, të gjitha njësitë e rjetit janë njëkohësisht subjekt i një krize të kombinuar të theksuar për të gjitha produktet e tyre kryesore. Rezultatet e testeve të stresit raportohen tek Shefi i Riskut dhe Shefi i Financës, si dhe tek anëtarët e tjerë të Drejtimit në baza javore; ato gjithashtu formojnë një komponent kyç në takimet mujore të KAP dhe përfshihen në planifikimin strategjik dhe në planifikimin e emergjencave të Bankës.

Një qasje konservatore miratohet kur përcaktohen raportet e flukseve dalëse në bazë të të dhënave historike dhe opinionëve të ekspertëve. Simulimi supozon mungesën e qasjes në tregun e parasë ose të kapitalit dhe njëkohësisht flukseve dalëse të depozitave të klientëve. Në këtë drejtim, rreziku i përqendrimit të depozitave përcaktohet duke vendosur raporte më të larta të flukseve dalëse për klientët e mëdhenj. Më tej, supozimet mbi stresin formulohen për tërheqjen e garancive dhe detyrimet e kredive. Përveç kësaj, pozicionet e zbutësve të likuiditetit përshtaten me skontimet për të mbuluar rrezikun e lëvizjeve të pafavorshme të tregut dhe vlerësohen daljet e mundshme të flukseve që rrjedhin nga transaksionet derivative të kolateralit. Banka vazhdimisht monitoron nëse supozimet e stresit janë ende të përshtatshme apo nëse ka rreziqe të reja të cilat duhet të merren parasysh. Koncepti “në kohë reale” është përcaktuar si instrument kryesor i kontrollit për administrimin e përditshëm të likuiditetit dhe për këtë arsye është një përbërës kryesor i planifikimit financiar dhe buxhetimit. Ky koncept është thelbësor në përcaktimin e raporteve të performancës në lidhje me likuiditetin.

Zbutësit e Likuiditetit

Siç paraqitet nga raportet e përditshme të rrezikut të likuiditetit, Banka mban dhe administron në mënyrë aktive zbutësit e likuiditetit, duke përfshirë aktivet afatshkurtra me cilësi të lartë (AACL) të cilat janë gjithmonë të letrave me vlerë afatshkurta të pagarantuar në shuma të konsiderueshme dhe të tregtueshme në ankandet e Bankës Qendrore, me qëllim që të sigurojë likuiditet të mjaftueshëm në monedhën vendase. Banka është përgjegjëse për sigurimin e disponueshmërisë së zbutësve të likuiditetit, duke testuar aftësinë e saj për të përdorur fondet e Bankës Qendrore e duke vlerësuar vazhdimisht pozicionin e kolateralit në përputhje me vlerën e tyre të tregut, si dhe kontrollin e kapacitetit kundërbalancues, duke marrë në konsideratë potencialin e financimit të siguar dhe të pasiguar dhe likuiditetin e asetëve. Në përgjithësi, aplikohen skontime në të gjitha pozicionet e zbutësve të likuiditetit. Këto skontime përfshijnë skontimin e të rrezikut të tregut dhe skontimin e Bankës Qendrore. Skontimi i rrezikut të tregut paraqet luhatshmërinë e mundshme të çmimeve të letrave me vlerë të mbajtura si aktive si pjesë e zbutësve të likuiditetit gjatë 20 ditëve të ardhshme, ndërsa skontimi i Bankës Qendrore paraqet një skontim shtesë nga Banka Qendrore që mund të ofrohet si kolateral. Kriteret e pranueshmërisë në nivel grupi marrin në konsideratë kufizimet e kreditimit brenda grupit, si p.sh. kufiri ligjor i huadhënies.

Administrimi i Likuiditetit brenda ditës

Në përputhje me kërkesat rregullatore për administrimin e likuiditetit brenda ditës, Departamenti i Tregtisë përmbush kërkesat e mëposhtme:

- Përmbushja e kërkesave ligjore bankare për likuiditet (kërkesat e rezervës minimale);
- Optimizimi i flukseve dalëse të likuiditetit, kostove të financimit dhe kthimit nga investimeve;
- Ofrimi i fondeve në dispozicion për pagesat në dalje në llogaritë NOSTRO me bankat korrespondente;
- Ndjekja dhe raportimi i vazhdueshëm i situatës së likuiditetit në tregu.

Departamenti i Tregut të Parave si pjesë e Departamentit të Tregtisë është përgjegjës për të administruar nevojat ditore për likuiditet dhe për të menaxhuar rrezikun afatshkurtër të likuiditetit në monedhën vendase dhe në valutë. Thesari merr informacion për të gjitha pagesat kombëtare dhe ndërkombëtare nga departamentet e tjera dhe parashikon fondet në dispozicion në llogarinë tonë NOSTRO me datë valutë T+2, por mund të ndodhë të ngrihen kërkesa të veçanta për datë valutë T+1, T+0. Për të gjitha pagesat në tregun kombëtar dhe ndërkombëtar duhet të respektohet koha e përcaktuar e Bankës deri në momentin që transaksioni të ketë përfunduar. Për pagesat në monedhën vendase, orari i fiksuar nga Banka e Shqipërisë (BSH) është 3.30 pas dite. Për pagesat në valutë të huaj orari i fiksuar është 4:30 pasdite.

Banka përdor sistemin AIPS (Sistemin e Pagesave Ndërbankare Shqiptare) si platformë për monitorimin online të llogarisë tonë Nostro me Bankën e Shqipërisë për të gjitha pagesat / të ardhurat në monedhën vendase LEK. Monitorimi i llogarive tona Nostro në monedhë të huaj bëhet duke përdorur platforma online, të cilat lehtësojnë administrimin e përditshëm të likuiditetit. Çdo ditë, nga sistemi kryesor bankar MIDAS ngrihen pyetje të cilat përdoren për administrimin e përditshëm të likuiditetit.

Platforma negociuese Reuters përdoret për të hyrë në marrëveshje tregtare në tregun ndërbankar. Departamenti i Tregut të Parave është përgjegjës për të siguruar fonde të mjaftueshme për pagesat e kryera në çdo datë valutë. Informacioni kryesor mbi pagesat e kryera merret me postë elektronike nga Njësia e Proçedimit të Pagesave dhe SWIFT-eve (Departamenti i Operacioneve Qendrore dhe Administrimit të Objekteve) me datë valutë T+2 dhe kur bëhet me kërkesë specifike me datë valutë T+0.

Pozicioni i likuiditetit të bankës monitorohet dhe përditësohet pas çdo transaksioni të kryer gjatë ditës. Shoqëria e monitoron pozicionin e likuiditetit duke përdorur excel-in dhe duke e përditësuar atë manualisht me informacionin e marrë nga burime të ndryshme si Njësia e Proçesimit të Pagesave dhe SWIFT-ve (Departamenti i Administrimit të Operacioneve Qendrore dhe Departamenti i Financave të Tregtisë dhe Financimit Afatshkurtër), Zyra e Thesarit (Departamenti i Operacioneve dhe Departamenti i Administrimit të Objekteve), Departamenti i Këmbimit Valutor, Departamenti i Korporatave.

Likuiditeti i tepërt në monedhë të huaj investohet si afatshkurtër në tregun e brendshëm dhe ndërkombëtar. Departamenti i Tregtisë është përgjegjës për administrimin e likuiditetit në monedhën vendase dhe në valutë për të gjithë bankën, e jo për çdo degë në mënyrë të veçantë. Departamenti i Tregut të Parave merr kërkesë për fonde për pagesat e klientëve në baza ditore dhe siguron likuiditetin e nevojshëm. Shoqëria po përdor monitorimin e platformave online për shumicën e llogarive NOSTRO për të kontrolluar të gjitha transaksionet e kryera në këto llogari. Pozicioni i mbyllur për çdo llogari NOSTRO merret me postë nga Departamenti SWIFT-eve (në mëngjes) nëpërmjet mesazhit MT 950. Pozicioni i çdo llogarie LORO përgatitet nga Departamenti i Letrave me Vlerë, Investigimit, Rakordimeve dhe Suportit në frekuenca të ndryshme siç është rënë dakord me secilin prej tyre dhe dërgohet nga SWIFT-i nëpërmjet MT 950.

Plani i Financimit Emergjent

Në kushtet e një vështirësie likuiditeti, Banka kalon në një proces emergjence në të cilin ndjek planin e emergjencës së parakohshme të likuiditetit. Këto plane të emergjencës përbëjnë një element në kuadrin e administrimit të likuiditetit dhe janë të detyrueshme për të gjithë anëtarët e Grupit RBI. Procesi i administrimit të emergjencave është hartuar në mënyrë që Banka të mund të mbajë një pozicion të fortë likuiditeti edhe në situata serioze krizash.

Pozicioni i Likuiditetit

Pozicioni i likuiditetit të Bankës ngrihet mbi një bazë të fortë të depozitave të klientëve të plotësuar me financimin në shuma të mëdha. Instrumentet e financimit janë të diversifikuar siç është më e përshtatme dhe përdoren në raste nevojë. Aftësia për të siguruar fondet monitorohet dhe vlerësohet saktësisht nga Departamenti e Thesarit / Tregtisë, Shitjet e Thesarit, si dhe nga Departamenti i Kërkimeve dhe KAP.

Në vitin e kaluar dhe deri më sot, likuiditeti i Bankës ka qënë në mënyrë të konsiderueshme mbi të gjitha kufijtë rregullatorë dhe kufijtë e brendshëm. Rezultati për testin e stresit të brendshëm në kohë reale tregon se Banka do të mbijetonte gjatë fazës së stresit të modeluar prej disa muajsh edhe pa aplikuar masat e emergjencës. Raporti i "Parimit të vazhdimësisë" tregon pozicionin strukturor të likuiditetit, e cila mbulon të gjithë nxitësit e rrezikut material të cilat mund të japin ndikim në Grup sipas një skenari të zakonshëm biznesi. Rezultatet e skenarit të parimit të vazhdimësisë tregohen në tabelën në vijim, ku paraqitet likuiditeti i tepërt dhe raporti i flukseve hyrëse të pritshme të mjeteve monetare plus kapacitetin e kundërbalancimit ndaj daljeve të parave të gatshme (raporti i likuiditetit) për maturitetet e përzgjedhura në baza kumulative. Bazuar në supozimet e ekspertëve, analizat statistikore dhe specifikat e vendit, kjo përlllogaritje përfshin edhe vlerësimet e stabilitetit të bazës së depozitave të klientëve, daljet nga zërat jashtë pozicionit financiar dhe lëvizjet e tregut në rënie në raport me pozicionet që ndikojnë në kapacitetin kundërbalancues të likuiditetit.

Në mijë Lek Maturiteti	2018		2017	
	1 muaj	1 vit	1 muaj	1 vit
Hendeku i Likuiditetit	85,444,619	113,180,699	97,179,422	122,162,991

Raporti i mbulimit të likuiditetit (RML)

Raporti i mbulimit të likuiditetit (RML) i referohet përqindjes së aktiveve shumë likuide (HQLAs) të mbajtura nga Banka për të përmbushur detyrimet potenciale të shoqëruara me flukse dalëse (detyrimet afatshkurtra). HQLAs mund të konvertohet në para në dorë për të plotësuar nevojat e likuiditetit për një minimum prej 30 ditë kalendarike në skenarin e stresit të likuiditetit.

Llogaritja e hyrjeve dhe daljeve të pritshme të fondeve dhe HQLAs bazohet në specifikimet rregullatore. Në vitin 2017, kufiri rregullator për RML ishte 80 për qind. Në vitin 2018, u rrit në nivelin aktual prej 100 përqind.

Në mijë Lek	2018	2017 ¹
Aktivet likuide mesatare	64,423,880	65,110,135
Daljet neto	6,797,055	6,396,181
Hyrjet	38,180,213	44,061,305
Daljet	27,188,218	25,584,723
Raporti i Mbulimit të Likuiditetit	948%	1018%

Raporti i financimit të qëndrueshëm (RFQ)

RFQ është përcaktuar si përqindje e Financimit të Qëndrueshëm në Dispozicion ("FQD") nëpërmjet detyrimeve mbi Financimin e Qëndrueshëm të Kërkuar ("FQK") për aktivet. Burimet e Financimeve të Qëndrueshme në Dispozicion përfshijnë: depozitat e klientëve, financimet afatgjata me shumicë (nga tregu ndërbankar i huasë), dhe kapitali.

në mijë LEK	2018	2017
Financimi i Qëndrueshëm i Kërkuar	153,856,045	96,913,698
Financimi i Qëndrueshëm në Dispozicion	212,873,943	201,648,084
Raporti i financimit të qëndrueshëm	138%	208%

Raporti i mbulimit të likuiditetit dhe Raporti i financimit të qëndrueshëm janë paraqitur në takimet e KAP në baza mujore. Banka synon të sigurojë konsistencë midis likuiditetit dhe kërkesave të Bazel III.

Rreziku i likuiditetit nga financimi

Rrezikut i likuiditetit nga financimi është nxitur kryesisht nga ndryshimet në strategjinë e rrezikut të huadhënësve ose nga një përkeqësim në aftësinë kreditore të një banke që ka nevojë për financim të jashtëm. Normat e financimit dhe rritja ose rënia e ofertës me përhapjen e kredisë, ndryshojnë për shkak të situatës specifike të tregut ose bankës.

Si pasojë, financimi afatgjatë varet nga rikthimi i besimit në banka dhe rritja e përpjekjes në mbledhjen e depozitave të klientëve. Aktivitetet bankare financohen duke kombinuar fondet e depozitave të individëve dhe fondet nga shitja me shumicë. Në planet e financimit të Bankës, një vëmendje e veçantë i kushtohet strukturës së ndryshme të financimit për të zbutur rrezikun e likuiditetit nga financimi. Masat e financimit me shumicë në Bankë janë përgjegjësi e Departamentit të Shitjes së Thesarit dhe Departamentit IB, ku Menaxheri i Financimit është Z. Christian Canacaris, Drejtori Ekzekutiv i Bankës. Gjatë këtij procesi kontrollohet hendeuku midis aktiveve dhe detyrimeve dhe rishikohet nëse ka nevoja për financim. Megjithatë, për shkak të faktit se Banka jonë ka patur gjithmonë likuiditete të tepërta, ka treguar nevoja minimale për financim brenda Grupit. E vetmja marrëveshje financimi është kredia me RBI-në.

Më tej, për të pasur një RWA më të optimizuar të portofolit, Banka ka lidhur një marrëveshje me RBI për një garanci të lëshuar nga MIGA (grupi i Bankës Botërore) në mënyrë që rezerva jonë minimale të llogaritet me 0 peshë të rrezikut në portofol.

Procesi i raportimit dhe monitorimit për të dyja këto marrëveshje bëhet nga Departamenti i Thesarit dhe Departamenti IB.

Tabela e mëposhtme tregon një ndarje të flukseve të mjeteve monetare sipas maturitetit kontraktual të aktiveve financiare:

2018 në mijë Lek	Vlera kontabël	Flukset monetare kontraktuale	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Aktivët financiarë jo-derivative	217,531,989	231,502,099	74,587,923	54,905,802	81,747,413	20,260,961
Arka, Banka Qendrore dhe llogarite pa afat	22,991,767	22,991,767	22,991,767	-	-	-
Hua dhe paradhenie	120,117,596	128,276,207	39,893,739	23,182,420	45,926,292	19,273,756
Banka qendrore	6,100,453	6,100,453	6,100,453	-	-	-
Institucione shtetërore	10	10	10	-	-	-
Bankat	26,924,853	26,924,853	26,924,853	-	-	-
Korporata të tjera financiare	2,705,590	2,705,590	2,705,590	-	-	-
Korporatat jofinanciare	50,500,066	54,685,094	4,078,250	17,553,739	28,926,270	4,126,835
Individet	33,886,624	37,860,207	84,583	5,628,681	17,000,022	15,146,921
Letrat me vlerë të borxhit	74,422,626	80,234,125	11,702,417	31,723,382	35,821,121	987,205
Institucione shtetërore	60,108,630	65,863,662	11,691,402	25,509,580	27,675,475	987,205
Bankat	14,313,996	14,370,463	11,015	6,213,802	8,145,646	-

Tabela e mëposhtme tregon një analizë të maturimit të flukseve monetare të paskontuara sipas maturitetit kontraktual të pasiveve financiare:

2018 Në mijë Lek	Vlera kontabël	Flukset monetare kontraktuale	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Detyrimet financiare jo- derivative	216,789,543	216,887,466	159,566,546	44,162,517	10,739,255	2,419,148
Depozitat	194,617,080	194,715,003	157,319,263	35,033,645	2,362,095	-
Banka Qëndrore	2	2	2	-	-	-
Institucione shtetërore	2,153,744	2,153,744	2,153,744	-	-	-
Bankat	6,819,990	6,913,760	4,920,592	93,539	1,899,629	-
Korporata të tjera financiare	3,507,756	3,508,293	2,728,100	780,193	-	-
Korporatat jofinanciare	38,450,568	38,451,293	38,367,272	22,473	61,548	-
Individet	143,685,020	143,687,911	109,149,553	34,137,440	400,918	-
Llogari të tjera financiare	298,423	298,423	298,423	-	-	-
Garançi financiare të dhëna dhe marrëveshje të tjera	9,038,241	9,038,241	854,544	4,902,704	3,030,637	250,356
Marrëveshje për kredi të dhëna	12,835,799	12,835,799	1,094,316	4,226,168	5,346,523	2,168,792

Për shkak të ndryshimit në strukturën e pasqyrës së pozicionit financiar, përpjekjet e nevojshme për të përgatitur shifrat krahasuese do të ishin të larta. Tabela në vijim paraqet zërat kryesorë në fund të vitit 2017.

2017 në mijë Lek	Vlera kontabël	Flukset monetare kontraktuale	Deri në 3 muaj	Më shumë se 3 muaj, deri në 1 vit	Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	Më shumë se 5 vjet
Detyrimet financiare jo- derivative	220,194,955	220,523,995	172,377,231	45,301,712	2,845,051	-
Detyrime të kushtëzuara	9,724,782	9,724,782	2,557,214	3,233,165	3,914,402	20,000
Angazhime	721,072	721,072	-	-	721,072	-

(38) Rreziku operacional

Rreziku operacional përcaktohet si rreziku i humbjeve që rezultojnë nga proceset brendshme të papërshtatme ose të dështuara, njerëz dhe sisteme, ose nga ngjarje të jashtme, përfshirë rrezikun ligjor. Në këtë kategori rreziku, nxitësit e rrezikut të brendshëm, siç janë aktivitetet e paautorizuara, mashtrimet ose vjedhjet, humbjet e lidhura me sjelljen, gabimet e modelimit, gabimet në ekzekutim dhe procesim, apo ndërprerjet e biznesit dhe dështimet e sistemit mund të administrohen. Gjithashtu, mund të administrohen dhe kontrollohen edhe faktorët e jashtëm siç janë dëmtimi i pasurisë fizike ose mashtrimi.

Kjo kategori rreziku është analizuar dhe administruar bazuar në të dhënat historike të humbjeve dhe rezultatet e vlerësimeve të rrezikut.

Ashtu si me llojet e tjera të rrezikut, parimi i “firewalling” për administrimin e rrezikut dhe kontrollit aplikohet edhe për rrezikun operacional të Bankës. Me këtë qëllim, janë përzgjedhur dhe trajnuar si Menaxhues të Rrezikut Operacional disa individë në secilën fushë biznesi. Menaxherët e Rrezikut Operacional sigurojnë Kontrollin Qendror të Rrezikut Operacional nëpërmjet raporteve mbi vlerësimet e rrezikut, ngjarjet e humbjes, treguesit dhe masat e marra. Ato mbështeten në punën e specialistëve të dedikuar të rrezikut operacional (DORS).

Njësitë kontrolluese të rrezikut operacional janë përgjegjës për raportimin, zbatimin e kuadrit, zhvillimin e masave të kontrollit dhe monitorimin e përmbushjes së kërkesave. Brenda kuadrit të ciklit vjetor të administrimit të rrezikut, koordinohet edhe pjesëmarrja e linjës së dytë përkatëse të departamenteve të mbrojtjes (Administrimi i Krimit Financiar, Përputhshmëria, Administrimi i Furnitorëve, Administrimi i Transferimeve, Administrimi i Sigurimeve, Siguria e Informacionit, Siguria Fizike, BCM, Sistemi i Kontrollit të Brendshëm) dhe të gjithë linjat e para të partnerëve të mbrojtjes (Menaxherët e Rrezikut Operacional).

Identifikimi i rrezikut

Identifikimi dhe vlerësimi i rreziqeve që mund të rrezikojnë ekzistencën e Bankës (por ndodhja e të cilave është pothuajse e pamundur) dhe zonat ku humbjet kanë më shumë gjasa të ndodhin më shpesh (por kanë ndikim të kufizuar) janë aspekte të rëndësishme të administrimit të rrezikut operacional.

Vlerësimi i rrezikut operacional realizohet në mënyrë të zgjeruar, të njëtrajtshme dhe të strukturuar për Bankën sipas kategorive të rrezikut siç janë proceset e biznesit dhe llojet e ngjarjeve. Për më tepër, vlerësimi i rrezikut vlen edhe për produktet e reja. Të gjitha njësitë e Bankës vlerësojnë ndikimin e probabilitetit të lartë/ndikimit të ulët të ngjarjeve dhe probabilitetit të ulët/ndikimit të lartë të incidenteve sipas vlerësimit të tyre të potencialit të humbjes për vitin e ardhshëm dhe në dhjetë vitet në vijim. Për ngjarjet me probabilitet të ulët/ndikim të lartë përdoret një instrument analitik i Bankës (me skenarë). Profili i rrezikut të brendshëm, humbjet dhe ndryshimet e jashtme përcaktojnë se cilat raste duhet të trajtohen në detaje.

Monitorimi

Për të monitoruar rreziqet operationale përdoren indikatorë të paralajmërimit të hershëm që lejojnë identifikimin e shpejtë dhe minimizimin e humbjeve.

Të dhënat mbi humbjet grumbullohen në një bazë të dhënash qendrore të quajtur AKRO (Aplikacioni i Kontrollit të Rrezikut Operacional) në një mënyrë të strukturuar dhe në nivel banke sipas llojit të ngjarjes dhe të biznesit. Përveç kërkesave për raportim të brendshëm dhe të jashtëm, informacionet mbi ngjarjet e humbjes krahasohen me të dhënat ndërkombëtare për të zhvilluar më tej menyrën e administrimit të rrezikut operacional, si dhe për të ndjekur masat e marra dhe efektivitetin e kontrollit. Që nga viti 2010, Banka ka qenë pjesëmarrëse në grumbullimin e të dhënave të ORX (Shoqata e Shkëmbimit të të Dhënave të Rrezikut Operacional), të dhënat e të cilës aktualisht përdoren për qëllime dhe analiza të brendshme dhe si pjesë e modelit të rrezikut operacional. ORX është një shoqatë bankash dhe sigurimesh për qëllime statistikore. Rezultatet e analizave si dhe ngjarjet që rezultojnë nga rreziqet operationale janë raportuar në baza të rregullta në një mënyrë gjithëpërfshirëse në Komitetin e administrimit dhe Kontrollit të Rrezikut Operacional të përshtatshëm dhe Komitetin e Kontrollit të Rrezikut Operacional të Grupit RBI.

Saktësimi dhe zbutja e rreziqeve

Që nga tetori 2016, veprimtaritë me rrezikun operacional ndërmerren nga Administrimi i Krimit Financiar. Administrimi i Krimit Financiar siguron një mbështetje për parandalimin dhe identifikimin e mashtrimit. Banka gjithashtu ka zhvilluar një program trajnimi të gjerë të stafit dhe ka plane të ndryshme emergjencash dhe sisteme mbështetëse rezervë.

Informacione të tjera

(39) Qiratë operative

Qiratë operative nga pikëpamja e qiradhënësit

Pagesat e ardhshme minimale të qirasë sipas qirasë operative të pa-anullueshme janë si më poshtë:

Në mijë Lek	2018	2017
Deri në 1 vit	4,098	6,537
Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	1,488	5,586
Total	5,586	12,123

Qiratë operative nga pikëpamja e qiramarrësit

Pagesat e ardhshme minimale të qirasë sipas qirasë operative të pa-anullueshme janë si më poshtë:

Në mijë Lek	2018	2017 ¹
Deri në 1 vit	160,299	205,282
Më shumë se 1 vit, deri në 5 vjet	416,403	622,532
Total	576,702	827,814

(40) Palët e lidhura

Transaksionet me palët e lidhura (shoqëritë dhe individët) janë të kufizuara në transaksionet e biznesit bankar që kryhen në kushte të tregut të drejtë. Dhënia e informacioneve shpjeguese për palët e lidhura (individët) raportohen në shënim (46) Marrëdhëniet me menaxhmentin kryesor.

Në mijë Lek	2018	2017
Aktivitet financiarë të përzgjedhura		
Instrumentet e kapitalit	329,205	329,205
Letrat me vlerë të borxhit	10,610,151	11,449,897
Hua dhe paradhenie	12,622,352	9,428,779
Aktivitet tjera	5,962	3,664
Detyrimet financiarë të përzgjedhura		
Depozitat	2,322,938	9,223,201
Provizionet dhe detyrimet e tjera	59,890	57,104
Angazhimet e huasë, garancitë financiare dhe angazhimet e tjera të dhëna	2,831,616	4,350,584

Në mijë Lek	2018	2017
Të ardhurat nga interesi	178,789	152,531
Shpenzimet e interesit	-367,289	-520,803
Të ardhurat nga dividendi	246,894	-
Të ardhurat nga tarifatat dhe komisionet	329,637	368,240
Shpenzimet e tarifave dhe komisioneve	-158,694	-171,565
Shpenzime të përgjithshme administrative	-468,188	-428,725

(41) Numri mesatar i stafit

Ekuivalentë me kohë të plotë	2018	2017
Punonjësit me pagë	1,217	1,246
Punonjësit e pagave	40	41
Total	1,257	1,287

(42) Marrëdhëniet me drejtimin kyç

Marrëdhëniet e bankës me drejtimin kyç

Në mijë Lek	2018	2017
Aktivitet	192,842	232,731
Detyrimet	196,692	125,787

Shpërblimi i anëtarëve të Bordit Drejtues

Tabela e mëposhtme tregon shpërblimin total të anëtarëve të Bordit Drejtues sipas SNK 24.17. Shpenzimet sipas SNK 24 u njohën në bazë akruale dhe sipas rregullave të standardeve bazë.

Në mijë Lek	2018	2017
Përfitimet afatshkurtra të punonjësve	196,053	242,993
Përfitimet pas punësimit	-	-
Përfitimet të tjera afatgjata	33,852	53,885
Përfitimet e ndërprerjes	-	-
Total	229,905	296,878

Shpërblimi i anëtarëve të Bordit Mbikëqyrës

Në mijë Lek	2018	2017
Bordi Mbikëqyrës i Shpërblimit	16,879	8,464

(43) Bordi Drejtues

Bordi Drejtues më 31 dhjetor 2018 ishte si më poshtë:

Antarët e Bordit Drrejtues	Detyra e parë	Fund periudhe
Christian Canacaris	01/10/2010	31/12/2019
Alexander Zsolnai	27/04/2010	31/12/2019
John McNaughton	01/03/2010	31/12/2020
Elona Mullahi	09/10/2015	30/06/2021
Egon Lerchster	13/11/2017	31/12/2020

Bordi Mbikëqyrës

Bordi Mbikëqyrës më 31 dhjetor 2018 ishte si vijon:

Antarët e Bordit Mbikqyrës	Detyra e parë	Fund periudhe
Peter Lennkh	07/07/2017	09/03/2021
Heinz Hodl	10/07/2012	10/03/2020
Ferenc Berszan	21/03/2016	05/01/2020
Harald Kreuzmair	08/08/2014	08/08/2022
Andreas Engels	27/01/2011	08/08/2022

Informacion për Autoritetin Mbikëqyrës

(44) Administrimi i kapitalit dhe kapitali total

Objektivat e Grupit lidhur me administrimin e kapitalit janë: (i) të jetë në përputhje me kërkesat për kapitalin të përcaktuara nga Banka Qendrore e Shqipërisë dhe (ii) të mbrojë aftësinë e Bankës për të vijuar aktivitetin e saj.

Kapitali ligjor

Banka monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit duke përdorur, ndër të tjera, rregullat dhe raportet e vendosura nga rregullatori shqiptar, Banka e Shqipërisë ("BSH"), e cila përcakton kapitalin ligjor të kërkuar për të mbështetur biznesin. Rregullorja "Për mjaftueshmërinë e kapitalit" është krijuar në zbatim të ligjit nr. 8269, datë 23 dhjetor 1997 "Për Bankën e Shqipërisë" dhe "Ligjin Bankar të Republikës së Shqipërisë".

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit është përqindja e kapitalit rregullator ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik dhe jashtë zërave të balancës, shprehur në përqindje. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit është 12%.

Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është përqindja e kapitalit bazë ndaj aktiveve të ponderuara me rrezik dhe zërave jashtë bilancit, të shprehura në përqindje. Raporti minimal i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit është 6%.

Aktivet e ponderuara me rrezik (APRR)

Aktivet janë të ponderuara me rrezik sipas kategorive të gjera të rrezikut kombëtar, duke u caktuar një peshë rreziku sipas shumës së kapitalit që konsiderohet të jetë e nevojshme për t'i mbështetur ato. Janë aplikuar pesë kategori të peshave të rrezikut (0%, 20%, 50%, 100%, 150%); për shembull, mjetet monetare dhe instrumentet e tregut të parasë kanë një peshë zero të rrezikut, që do të thotë se nuk kërkohet asnjë kapital për të mbështetur mbajtjen e këtyre pasurive. Ndërtesat dhe pajisjet mbartin një peshë 100% të rrezikut, që do të thotë se duhet të mbështetet nga kapitali i barabartë me 12% të vlerës kontabël.

Janë marrë parasysh edhe marrëveshjet e angazhimit të lidhura me kredinë, si mjete financiare jashtë bilancit. Shumat më pas u caktohet një peshë rreziku duke përdorur të njëjtat përqindje si për aktivet në bilanc.

Në mijë Lek	2018	2017
Totali i aktiveve të ponderuara me rrezik	111,999,486	113,542,427
Kapitali rregullator	22,801,148	23,269,457
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	20.36%	20.49%

Politika e Bankës është të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besimin e investitorëve, kreditorëve dhe të tregut si dhe të mbështesë zhvillimin e biznesit në të ardhmen. Banka e njuh ndikimin e nivelit të kapitalit në kthimin e aksionarëve gjithashtu Banka njuh nevojën për të ruajtur një balancë midis kthimeve më të larta që mund të jenë të mundshme nëpërmjet një niveli më të lartë borxhi dhe avantazhet dhe sigurinë e përfituar nga një pozicion i shëndoshë kapitali.

Banka ka përbushur të gjitha kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga institucioni rregullator ("Banka e Shqipërisë") gjatë gjithë periudhës. Nuk ka pasur ndryshime materiale në administrimin e kapitalit të Bankës gjatë periudhës.

Parimet e njohjes dhe matjes

Instrumentet financiare - Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018

Njohja dhe matja fillestare

Banka fillimisht njeh huatë dhe paradhëniet dhe depozitat në datën në të cilën ato krijohen. Të gjitha instrumentet e tjera financiare (përfshirë blerjet dhe shitjet në mënyrë të rregullt të aktiveve financiare) njihen në datën e tregimit, që është data në të cilën Banka bëhet palë në dispozitat kontraktuale të instrumentit. Një aktiv financiar ose detyrim financiar matet fillimisht me vlerën e drejtë plus kostot e transaksionit që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të saj, për një zë që nuk matet me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Klasifikimi dhe matja e aktiveve financiare dhe detyrimeve financiare

Sipas SNRF 9, të gjitha aktivet financiare, detyrimet financiare dhe instrumentet financiare derivative duhet të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Një instrument financiar përcaktohet si çdo kontratë nga e cila buron një aktiv financiar në një njësi ekonomike dhe një detyrim financiar ose instrument kapitali neto në një njësi ekonomike tjetër. Në njohjen fillestare, instrumentet financiare duhet të maten me vlerën e drejtë, e cila në përgjithësi korrespondon me çmimin transaksionit në kohën e blerjes ose emetimit. Sipas SNRF 13, vlera e drejtë përcaktohet si çmimi i daljes. Ky është çmimi që do të zbatohet në shitjen e një aktivi ose që do të paguhej për të transferuar një detyrim në një transaksion të rregullt ndërmjet pjesëmarrësve të tregut në datën e matjes. Për matjen vijuese, instrumentet financiare njihen në pasqyrën e pozicionit financiar sipas kategorisë përkatëse të matjes sipas SNRF 9, qoftë me kosto (të amortizuar) ose me vlerën e drejtë.

SNRF 9 përmban një metodë klasifikimi dhe matjeje e cila bazohet fillimisht në modelin e biznesit sipas të cilit menaxhohet pasuria dhe së dyti në karakteristikat e fluksit të mjeteve monetare të aktiveve. Për Bankën, kjo rezulton në pesë kategori klasifikimi për aktivet financiare:

- Pasuritë financiare të matura me koston e amortizuar (KA)
- Pasuritë financiare të matura me vlerë të drejtë përmes ATGJ (VDNATGJ)
- Pasuritë financiare të detyrueshme të matura me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDNFH)
- Aktivet financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes (VDNFH) dhe
- Vlera e drejtë e aktiveve financiare përmes fitimit ose humbjes (VDNFH)

Në Bankë, një aktiv financiar matet me koston e amortizuar nëse objektivi është mbajtja e aktivit për mbledhjen e flukseve monetare kontraktuale dhe nëse kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin në datat e përcaktuara flukse mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interes mbi principalin e papaguar. Një aktiv vlerësohet në vijimësi me vlerën e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse (VDNATGJ) nëse ajo mbahet brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit është si mbledhja e flukseve monetare kontraktuale dhe shitja e aktiveve financiare. Përveç kësaj, kushtet kontraktuale të aktivit financiar japin në datat e përcaktuara flukse mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesi mbi principalin e papaguar.

Në njohjen fillestare të një instrumenti kapitali neto që nuk mbahet për qëllime tregtimi, Banka mund të zgjedhë në mënyrë të pakthyeshme të paraqesë ndryshimet e mëpasshme në vlerën e drejtë në të ardhura të tjera përmbledhëse (ATG). Këto zgjedhje bëhen në bazë investim-pas-investimi për secilin investim dhe në thelb mbulon interesa strategjike që nuk janë plotësisht të ndara.

Të gjitha aktivet e tjera financiare - p.sh. aktivet financiare që nuk plotësojnë kriteret për klasifikim si më pas të matura me koston e amortizuar ose VDNATGJ - klasifikohen si më pas të matura me vlerën e drejtë, me ndryshimet në vlerën e drejtë të njohur në fitim ose humbje. Përveç kësaj, Banka ka mundësinë që në njohjen fillestare të përcaktojë në mënyrë të pakthyeshme një aktiv financiar si në VDNFH nëse në këtë mënyrë eliminon ose redukton në mënyrë të konsiderueshme mospërputhjen midis matjes ose të njohjes - dmth një 'mospërputhje kontabiliteti' - që përndryshe do të lindte nga matja e aktiveve ose detyrimeve, ose duke njohur fitimet dhe humbjet në to, në baza të ndryshme. Një aktiv financiar klasifikohet në një nga këto kategori në njohjen fillestare.

Paraqitja e detyrimeve financiare është kryesisht në përputhje me rregullat e SNK 39, me përjashtim të faktit që ndryshimet në vlerën e drejtë të detyrimeve të matura me vlerën e drejtë të cilat janë shkaktuar nga ndryshimet në rrezikun e kredisë së vetë Bankës, të cilat duhet të regjistrohen në të ardhura të tjera gjithëpërfshirëse. Në përputhje me SNRF 9, derivativët e përfshirë nuk janë të ndara nga kontrata bazë e një aktivi financiar. Përkundër, aktivet financiare klasifikohen në përputhje me modelin e biznesit dhe karakteristikat e tyre kontraktuale siç është shpjeguar në kapitullin e vlerësimit të modelit të biznesit dhe në kapitullin Analiza e karakteristikave të rrjedhës kontraktuale të parasë. Njohja e derivativëve të përfshirë në detyrimet financiare dhe në kontratat e organizatave jofinanciare nuk ka ndryshuar në SNRF 9.

Vlerësimi i modelit të biznesit

Banka bën një vlerësim të objektivitetit të modelit të biznesit në të cilin një aktiv financiar mbahet në një nivel portofoli, sepse kjo reflekton më së miri mënyrën se si menaxhohet biznesi dhe informacioni i ofrohet drejtimit. Faktorët e mëposhtëm konsiderohen si prova kur vlerësojnë se cili model biznesi është i zbatueshëm:

- Si vlerësohet dhe raportohet performanca e modelit të biznesit (dhe aktiveve financiare të mbajtura brenda atij modeli biznesi) personelit drejtues të njësisë ekonomike;
- Rreziqet që ndikojnë në ecurinë e modelit të biznesit (dhe aktiveve financiare të mbajtura brenda atij modeli të biznesit) dhe mënyrën se si menaxhohen ato rreziqe;
- Si janë kompensuar menaxherët e biznesit - p.sh. nëse kompensimi bazohet në vlerën e drejtë të aktiveve të menaxhuara ose të flukseve monetare kontraktuale të mbledhura;
- Shpeshtësia, vlera dhe koha e shitjeve në periudhat e mëparshme, arsyet për shitjet e tilla dhe pritshmëritë për aktivitetin e ardhshëm të shitjes; dhe
- Nëse aktiviteti i shitjes dhe arkëtimi i flukseve monetare kontraktuale janë secila pjesë përbërëse ose e rastësishme ndaj modelit të biznesit ("mbajtja për të arkëtuar" kundrejt modelit "të mbajtur dhe shitur" të biznesit).

Aktivitetet financiare që mbahen për qëllime tregtimi dhe ato të cilat menaxhohen dhe performanca e të cilave vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, do të maten në VDNFH.

Objekti i një modeli biznesi mund të jetë mbajtja e mjeteve financiare për të arkëtuar flukse monetare kontraktuale edhe kur ka ndodhur ose pritet që të ndodhin disa shitje të aktiveve financiare. Për Bankën, shitjet vijuese mund të jenë në përputhje me modelin e mbajtjes për arkëtim të biznesit:

- Shitjet janë për shkak të rritjes së rrezikut të kredisë të një aktivi financiar;
- Shitjet janë të rralla (edhe nëse janë të rëndësishme), ose janë të parëndësishme individualisht dhe në tërësi (edhe nëse janë të shpeshta);
- Shitjet bëhen afër afatit të maturimit të aktivitetit financiar dhe të ardhurat nga shitjet afrohen me arkëtimin e flukseve monetare kontraktuale të mbetura.

Për Bankën, shitja e më shumë se 10 për qind të portofolit (vlera kontabël) gjatë një periudhe tre vjeçare do të konsiderohet potencialisht "më e madhe se e rrallë", përveç nëse këto shitje janë jo materiale në tërësi.

Analiza e karakteristikave të rrjedhës kontraktuale të parasë

Pasi Banka të përcaktojë se modeli i biznesit i një portofoli specifik është mbajtja e mjeteve financiare për të arkëtuar flukse kontraktuale monetare (ose për të dyja arkëtimin e flukseve kontraktuale monetare dhe për të shitur aktivitetet financiare), atëherë duhet të vlerësojë nëse kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar përcaktojnë data specifike për flukset e mjeteve monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar. Për këtë qëllim, interesi përkufizohet si shpërblim për vlerën kohore të parasë dhe për rrezikun e kredisë që shoqërohet me shumën e principalit të papaguar gjatë një periudhe të caktuar kohore dhe për rreziqet dhe kostot themelore të huadhënies, si dhe një marzhin e fitimit. Ky vlerësim do të kryhet në bazë instrumentesh-pas-instrumentit në datën e njohjes fillestare të aktivitetit financiar.

Në vlerësimin nëse flukset monetare kontraktuale janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit, Banka i konsideron kushtet kontraktuale të instrumentit. Kjo përfshin vlerësimin nëse aktivi financiar përmban një term kontraktual që mund të ndryshojë kohën ose shumën e flukseve monetare kontraktuale në mënyrë që ajo të mos plotësojë më këtë kusht. Banka konsideron:

- Parapagim, zgjatje afati
- Efektet e Levës
- Kërkesa është e kufizuar në Aktivitetet e specifikuar ose flukset e mjeteve monetare
- Instrumentet e lidhura në mënyrë kontraktuale

Modifikimi i vlerës kohore të parasë dhe test bazë

Vlera kohore e parave është elementi i interesit që merret në konsideratë vetëm për kalimin e kohës. Nuk merr parasysh rreziqet e tjera (kredisë, likuiditetit etj.) ose kostot (administrative, etj.) e lidhura me mbajtjen e një aktivi financiar. Në disa raste, elementi i vlerës së kohës së parasë mund të modifikohet (e papërsosur). Kjo do të ishte rasti, për shembull, nëse norma e interesit të një aktivi financiar ndryshon periodikisht, por frekuenca e ndryshimit nuk përputhet me maturitetin e interesit. Në këtë rast njësitë duhet të vlerësojnë modifikimin nëse flukset monetare kontraktuale ende përfaqësojnë vetëm pagesat e principalit dhe të interesit, p.sh. termi i modifikimit nuk ndryshon ndjeshëm flukset e mjeteve monetare nga një instrument 'i përsosur'. Ky vlerësim nuk është një zgjedhje e politikës kontabël dhe nuk mund të shmangët thjesht duke konkluduar që një instrument, në mungesë të një vlerësimi të tillë, do të matet me vlerën e drejtë.

Një test bazë zbatohet për karakteristikat e mëposhtme kontraktuale kryesore që potencialisht mund të modifikojnë vlerën kohore të parasë:

- Frekuenca e ndryshimit nuk përputhet me maturitetin e interesit
- Treguesi i zhvendosjes
- Klauzolën zbutëse
- Periudha Grace
- Norma e referuar tregut sekondar

Aktivitet dhe detyrimet financiare

Aktivitet financiare - kostoja e amortizuar

Në Bankë një aktiv financiar matet me koston e amortizuar (KA) nëse plotësohen të dyja kushtet e mëposhtme:

- Aktiv mbahet brenda një modeli biznesi, qëllimi i të cilit është mbajtja e mjeteve me qëllim të arkëtimit të flukseve monetare kontraktuale
- Kushtet kontraktuale të aktivitetit financiar japin në datat e përcaktuara flukse mjjetesh monetare të cilat janë vetëm pagesa e principalit dhe interesit për shumën kryesore të papaguar.

Këto kushte shpjegohen në detaje në kapitujt, Vlerësimi i modelit të biznesit, Analiza e karakteristikave rrjedhëse të rrjedhës së parasë, dhe Modifikimi i vlerës kohore të parasë dhe testit bazë.

Aktivitet financiare - koston e amortizuara përfshijnë letrat me vlerë të borxhit, huatë dhe paradhëniet për institucionet financiare dhe huatë dhe paradhëniet për klientët, fillimisht maten me vlerën e drejtë plus koston shtesë të transaksionit direkt dhe më pas me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Nëse ka dallim në mes të shumës së paguar dhe vlerës nominale - dhe kjo ka një karakter interesi - përdoret metoda efektive e interesit dhe shuma është e shprehur nën të ardhurat neto nga interesi. Të ardhurat nga interesi llogariten mbi bazën e vlerës kontabël bruto, me kusht që aktivitetet financiare të mos jenë të zhvlerësuara. Sapo aktiviteti financiar të jetë zhvlerësuar, të ardhurat nga interesi llogariten në bazë të vlerës kontabël neto. Kostoja e amortizuar rregullohet gjithashtu nga humbja e pritshme e njohur, duke përdorur metodën e humbjes së pritshme në përputhje me SNRF 9, siç përshkruhet në kapitullin e zhvlerësimit të përgjithshëm (SNRF 9).

Aktivitet financiare dhe detyrimet financiare - me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Aktivitet dhe detyrimet financiare - vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes janë blerë ose emetuar kryesisht për qëllim të gjenerimit të fitimit nga luhatjet afatshkurtra të çmimeve të tregut. Letrat me vlerë të mbajtura brenda një modeli biznesi objektivi i të cilit arrihet duke shitur aktivitetet financiare maten me vlerat e tyre të drejta. Nëse letrat me vlerë janë të listuara, vlera e drejtë bazohet në çmimet e bursës. Kur çmimet e tilla nuk janë të disponueshme, zbatohen çmimet e brendshme bazuar në llogaritjet e vlerës aktuale për instrumentet financiare të emetuara dhe kontratat e së ardhmes ose modelet e çmimeve të opsioneve për opsionet. Llogaritjet e vlerës aktuale bazohen në një kurbë të normës së interesit e cila përbëhet nga normat e tregut të parasë, normat e ardhshme dhe normat e kontratave të këmbimit. Formulatat e çmimit të opsioneve Black-Scholes 1972, Black 1976 ose Garman-Kohlhagen zbatohen në varësi të llojit të opsionit. Matja për opsionet e ndërlikuara bazohet në modelin binominal dhe simulimet Monte Carlo.

Vlerat e drejta pozitive janë paraqitur nën aktivitetet financiare - vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Vlerat e drejta negative janë paraqitur në detyrimet financiare - vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes. Ndryshimet në vlerën e drejtë janë paraqitur në të ardhurat neto të tregtimit.

Të ardhurat nga interesi janë paraqitur në të ardhura të tjera interesi, rezultatet e vlerësimit dhe të ardhurat nga shitjet janë paraqitur në të ardhurat / (humbjet) neto tregtare.

Aktivitet dhe detyrimet financiare – të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes

Kjo kategori përfshin kryesisht të gjitha aktivitetet financiare të cilat në mënyrë të pakthyeshme janë përcaktuar si instrumente financiare me vlerë të drejtë (e ashtuquajtura opsion i vlerës së drejtë) pas njohjes fillestare në pasqyrën e pozicionit financiar. Një njësi ekonomike mund të përdorë këtë përcaktim vetëm nëse në këtë mënyrë eliminon ose redukton ndjeshëm mospërputhjet në matje ose paraqitje. Këto lloje nëse matja e aktiveve ose detyrimeve financiare ose paraqitja e fitimeve ose humbjeve kanë baza të ndryshme. Detyrimet financiare janë gjithashtu të përcaktuara si instrumente financiare me vlerë të drejtë, për të shmangur mospërputhjet e vlerësimit me derivativët përkatës. Vlera e drejtë e detyrimeve financiare sipas opsionit të vlerës së drejtë në këtë kategori pasqyron të gjithë faktorët e rrezikut të tregut, duke përfshirë ato që lidhen me rrezikun e kredisë të emetuesit.

Për detyrimet financiare të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes, ndryshimet në vlerën e drejtë që i atribuohen një ndryshimi në rrezikun e vet të kredisë nuk raportohen në pasqyrën e të ardhurave, por në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse.

Në përputhje me SNRF 9, këto instrumente financiare maten me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi janë paraqitur në të ardhurat neto nga interesi; rezultatet e vlerësimit dhe të ardhurat nga shitjet janë paraqitur në të ardhurat / (humbjet) neto tregtare.

Detyrimet financiare - kostoja e amortizuar

Detyrimet financiare - kosto e amortizuar përfshijnë llogaritë rrjedhëse dhe depozitat nga bankat, detyrimet e varura dhe detyrimet e tjera financiare, të cilat fillimisht maten me vlerën e drejtë minus kostot shtesë të transaksionit të drejtpërdrejtë dhe më pas maten me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Marrëdhëniet ndërmjet aktiveve / detyrimeve, kritereve të matjes dhe kategorisë sipas SNRF 9

Aktivet / Detyrimet	Vlera e drejtë	Kostoja e amortizuar	Kategoria sipas IFRS 9
<i>Klasa e aktiveve</i>			
Arka, Banka qendrore dhe llogaritë pa afat		X	KA
Aktivet financiare – me kosto të amortizuar		X	KA
Aktivet financiare – me vlerë të drejtë përmes të ardhurave të tjera përmbledhëse	X		VDAGJ
Aktivet financiare jo-tregtare – me vlerë të drejtë e detyrueshme përmes fitimit / humbjes	X		VDFH
Aktivet financiare - të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit / humbjes	X		VDFH
Aktivet financiare - të mbajtura për tregtim	X		VDFH
<i>Klasat e detyrimeve</i>			
Detyrimet financiare – me kosto të amortizuar		X	KA
Detyrimet financiare – të përcaktuara me vlerë të drejtë përmes fitimit / humbjes	X		VDFH
Detyrimet financiare - të mbajtura për tregtim	X		VDFH

KA: Kosto të amortizuar

VDAGJ: Vlerë e drejtë përmes të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse

VDFH: Vlerë e drejtë përmes fitimit ose humbjes

Kosto të amortizuar

Metoda e normës efektive të interesit është një metodë për llogaritjen e koston së amortizuar të një instrumenti financiar dhe shpërndarja e shpenzimeve të interesit dhe të ardhurave nga interesi në periudhat përkatëse. Norma efektive e interesit është norma e interesit e përdorur për të skontuar flukset hyrëse dhe dalëse të mjeteve monetare (duke përfshirë të gjitha tarifatat që janë pjesë e normës efektive të interesit, kostot e transaksionit dhe primet dhe zbritjet e tjera) gjatë afatit të prithshëm të instrumentit financiar ose një periudhë më të shkurtër, kur është e zbatueshme, për të arritur në vlerën kontabël neto nga njohja fillestare.

Instrumentet financiare - Politika e zbatueshme para 1 janarit 2018

Banka ka klasifikuar aktivet e saj financiare në njërin nga kategoritë e mëposhtme:

- të vlefshme për shitje;
- huatë dhe llogaritë e arkëtueshme;
- me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes; dhe
- të përcaktuara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Aktivet dhe detyrimet tregtare

Aktivet dhe detyrimet e tregtueshme ishin ato aktive dhe detyrime që Banka blen ose emeton kryesisht për qëllim të shitjes ose riblerjes në një periudhë afatshkurtër ose që i mban si pjesë të portofolit që u menaxhohet për përfitim afatshkurtër ose marrje pozicioni . Tregtimi i aktiveve dhe detyrimeve fillimisht njihet dhe më pas matet me vlerën e drejtë në pasqyrën e veçantë të pozicionit financiar me kostot e transaksionit të njohura direkt në fitim ose humbje. Të gjitha ndryshimet në vlerën e drejtë njihen si pjesë e të ardhurave neto të tregtimit në fitim ose humbje. Aktivet dhe detyrimet e tregtimit nuk janë rriklasifikuar pas njohjes së tyre fillestare.

Huatë dhe paradhëniet

Huatë dhe paradhëniet ishin aktivet financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme që nuk ishin kuotuar në një treg aktiv dhe se Banka nuk kishte ndërmend t'i shiste menjëherë ose në afatin e afërt. Kur Banka pati blerë një aktiv financiar dhe njëkohësisht pati hyrë në një marrëveshje për të rishitur aktivin (ose një aktiv të konsiderueshëm të ngjashëm) me një çmim fiks në një datë të ardhshme ("repo e kundërt"), marrëveshja ishte llogaritur si një hua ose paradhënie, dhe aktivi bazë nuk njihej në bilancet e veçanta financiare të Bankës. Huatë dhe paradhëniet fillimisht janë matur me vlerën e drejtë plus kostot shtesë të transaksionit direkt dhe më pas mateshin me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Investimet e letrave me vlerë

Letrat me vlerë të investimit fillimisht janë matur me vlerën e drejtë plus kostot shtesë të transaksionit të drejtpërdrejtë dhe më pas janë llogaritur në varësi të klasifikimit të tyre si të mbajtura deri në maturim, vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes ose të vlefshme për shitje.

(i) Investimet e mbajtura deri në maturim

Investimet e mbajtura deri në maturim ishin aktive me pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe maturim fiks që Banka kishte synimin dhe aftësinë për t'i mbajtur deri në maturim dhe të cilat nuk ishin përcaktuar me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose të vlefshme për shitje. Investimet e mbajtura deri në maturim janë mbajtur me kosto të amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv.

Çdo shitje ose riklasifikim i një shume të konsiderueshme të investimeve të mbajtura deri në maturim jo afër maturitetit do të rezultonte në riklasifikimin e të gjitha investimeve të mbajtura deri në maturim si të vlefshme për shitje dhe të parandalonjë Bankën nga klasifikimi i letrave me vlerë të investimit si të mbajtura deri në maturim për periudhën aktuale dhe për dy vitet e tanishme financiare dhe ato pasuese.

(ii) Vlera e drejtë përmes fitimit ose humbjes

Banka ka mbajtur disa letra me vlerë të investimit me vlerë të drejtë, me ndryshime në vlerën e drejtë të njohur menjëherë në fitim ose humbje siç përshkruhet në politikën kontabël (iv).

(iii) Të vlefshme për shitje

Investimet e vlefshme për shitje ishin investime jo-derivative të cilat nuk ishin përcaktuar si një tjetër kategori e aktiveve financiare. Letrat me vlerë të kapitalit të pakuotuar në bursë, vlera e drejtë e të cilave nuk mund të matet me besueshmëri, mbahen me kosto. Të gjitha investimet e tjera të vlefshme për shitje janë mbajtur me vlerën e drejtë. Të ardhurat nga interesi janë njohur në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. Fitimet ose humbjet nga kurset e këmbimit të letrave me vlerë të borxhit të vlefshme për shitje janë njohur në fitim ose humbje.

Ndryshime të tjera me vlerën e drejtë njihen në të ardhurat e tjera gjithëpërfshirëse derisa investimi është shitur ose zhvlerësuar dhe bilanci në të ardhurat e tjera përmbledhëse njihen në fitim ose humbje.

(iv) Letra me vlerë të tjera me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes.

Letrat me vlerë të tjera me vlerë të drejtë përmes fitimit ose humbjes ishin aktive financiare të përcaktuara në mënyrë të pakthyeshme, në njohjen fillestare, në këtë kategori. Drejtimi përcakton letrat me vlerë në këtë kategori vetëm nëse (a) një klasifikim i tillë eliminon ose redukton ndjeshëm një mospërputhje kontabël që ndryshe do të lindte nga matja e aktiveve ose detyrimeve ose njohja e fitimeve dhe humbjeve mbi to në baza të ndryshme; ose (b) një grup aktivesh financiare, detyrimesh financiare ose të dyja menaxhohen dhe performanca e tij vlerësohet në bazë të vlerës së drejtë, në përputhje me një strategji të dokumentuar të administrimit të rrezikut ose investimeve. Njohja dhe matja e kësaj kategorie të aktiveve financiare është në përputhje me politikën e mësipërme për aktivet tregtare.

Çregjistrimi i aktiveve financiare

Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018

Një aktiv financiar çregjistrohet kur të drejtat kontraktuale të flukseve të mjeteve monetare që rrjedhin nga një aktiv financiar kanë skaduar, kur Banka ka transferuar të drejtat për flukset e mjeteve monetare, ose nëse Banka ka detyrimin, nëse paraqiten kritere të caktuara, të transferojë flukset e mjeteve monetare për një ose më shumë marrës. Aktivi i transferuar gjithashtu nuk njihet nëse transferohen të gjitha rreziqet materiale dhe përfitimet e pronësisë së aktiveve. Banka ka një politikë të shlyerjes duke u bazuar në parimin se Banka që është kreditor i huave nuk pret ndonjë rimarrje / pagesë në tërësinë e ekspozimit (shlyerje të plotë) ose në një pjesë të ekspozimit (fshirje e pjesshme). Për më tepër, kreditë duhet të jenë plotësisht të zhvlerësuar në shumën e

ekspozimit të plotë ose, në rast të kredive me kolateral, ato janë të zhvlerësuar në masën që nuk janë të kolateralizuara. Informata të mëtejshme për shlyerjet janë parashikuar në (36) Humbjet e pritshme të kredisë.

Politika e zbatueshme para 1 janarit 2018

Banka nuk njihte aktivet financiare kur (a) Aktivet janë ishin shlyer ose të drejtat për flukset e mjeteve monetare nga aktivet kanë kishin skaduar ose (b) Banka kishte transferuar të drejtat për flukset e mjeteve monetare nga aktivet financiare ose kishte hyrë në një marrëveshje kualifikuese transferimi ndërkohë që (i) gjithashtu kishte transferuar në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë së aktiveve ose (ii) as nuk transferonte ose mbante në thelb të gjitha rreziqet dhe përfitimet e pronësisë, duke mos mbajtur kontrollin. Kontrolli mbahej në qoftë se pala tjetër nuk ka aftësinë praktike për të shitur aktivin në tërësinë e saj tek një palë të tretë të palidhur, pa pasur nevojë të vendosë kufizime për shitjen.

Modifikimi i aktiveve financiare

Në Bankë, një aktiv financiar çregjistrohet për shkak të një modifikimi nëse kontrata themelore modifikohet në mënyrë thelbësore. Kushtet janë thelbësisht të ndryshme nëse vlera aktuale e skontuar e flukseve të mjeteve monetare sipas termave të reja duke përdorur normën fillestare efektive të interesit ndryshon së paku 10 për qind nga vlera aktuale e skontuar e flukseve të mjeteve monetare të mbetura të aktivitetit financiar fillestar (test i vlerës aktuale). Përveç testit të vlerës aktuale, konsiderohen kritere të tjera sasiore dhe cilësore për të vlerësuar nëse zbatohet një modifikim thelbësor. Këto kritere e konsiderojnë zgjatjen e afatit mesatar të mbetur (ku në rastin e kredive të fazës 3 të cilat janë ristrukturuar, kjo shpesh bëhet në përputhje me pagesat maksimale të pritura). Nëse është kështu, kërkohet gjykimi shesë për të përcaktuar nëse zgjerimi është një instrument i ri në aspektin ekonomik. Banka ka përcaktuar kritere cilësore për një ndryshim të rëndësishëm në kushtet e konceptit si një ndryshim në monedhën bazë dhe gjithashtu futjen e klauzolave që normalisht do të shkaktojnë dështimin e kritereve të fluksit të parasë kontraktuale sipas SNRF 9 ose një ndryshim në llojin e instrumentit (p.sh. një obligacion konvertohet në një hua).

Çregjistrimi i detyrimeve financiare

Banka e çregjistron një detyrim financiar nëse detyrimet e Bankës janë shlyer, kanë skaduar ose janë shuajtur. Të ardhurat ose shpenzimet nga riblerja e detyrimeve të veta janë paraqitur në shënimin (5) Të ardhura të tjera operative neto. Riblerja e obligacioneve të veta rezulton gjithashtu në çregjistrimin e detyrimeve financiare. Diferencat që lindin nga riblerja midis vlerës kontabël të detyrimit (përfshirë primet dhe zbritjet) dhe çmimit të blerjes raportohen në pasqyrën e të ardhurave nën të ardhura të tjera operative neto.

Riklasifikimi i aktiveve financiare

Riklasifikimi është i mundshëm vetëm për aktivet financiare, jo për detyrimet financiare. Në Bankë një ndryshim në kategorinë sipas mënyrës së matjes është e mundur vetëm nëse ka një ndryshim në modelin e biznesit të përdorur për të menaxhuar një aktiv financiar. Riklasifikimi atëherë është i detyrueshëm në raste të tilla. Këto ndryshime duhet të përcaktohen nga Bordi Drejtues dhe të jenë të rëndësishme për aktivitetet e korporatave. Nëse një riklasifikim i tillë është i nevojshëm, kjo duhet të zbatohet në mënyrë prospektive nga data e riklasifikimit dhe miratuar nga Bordi Drejtues i Bankës.

Vlera e drejtë

Vlera e drejtë është çmimi që do të merrej për shitjen e një aktivi ose që do të paguhej për transferimin e një detyrimi, në një transaksion të rregullt të biznesit midis pjesëmarrësve të tregut në datën e referencës së matjes. Kjo zbatohet pavarësisht nëse çmimi është direkt i vëzhgueshëm ose është vlerësuar duke përdorur një metodë vlerësimi. Në përputhje me SNRF 13, Banka përdor hierarkinë e mëposhtme për të përcaktuar dhe raportuar vlerën e drejtë për instrumentet financiare.

Kuotim në një treg aktiv (Niveli I)

Nëse çmimet e tregut janë të disponueshme, vlera e drejtë reflektohet më së miri nga çmimi i tregut. Kjo kategori përmban instrumente kapitali të tregtuara në bursë, instrumente borxhi të tregtuara në tregun ndërbankar dhe derivativët e tregtuar në bursë. Vlerësimi bazohet kryesisht në burimet e jashtme të të dhënave (çmimet e bursës ose kuotat e ndërmjetësit në segmentet e lëngshme të tregut). Në një treg aktiv, transaksionet që përfshijnë aktivet dhe detyrimet financiare tregtohen në frekuencë dhe vëllime të mjaftueshme, në mënyrë që informacioni i çmimeve të jetë i disponueshëm vazhdimisht. Treguesit për tregjet aktive janë numri, frekuenca e përditësimit ose cilësia e kuotimeve (p.sh bankat ose bursat). Për më tepër, marzhet e ngushta ofertë/kërkesë dhe kuotimet nga pjesëmarrësit e tregut brenda një korridorit të caktuar janë gjithashtu tregues të një tregu aktiv likuid.

Teknikat e matjes bazuar në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (Niveli II)

Kur çmimet e treguara për instrumentet financiare nuk janë të disponueshme, çmimet e instrumenteve financiare të ngjashme përdoren për të përcaktuar vlerën e drejtë aktuale ose metodat e pranuar të matjes duke përdorur çmime ose parametra të vëzhgueshëm (në veçanti llogaritjet e vlerës aktuale ose modelet e çmimit të opsioneve). Këto metoda kanë të bëjnë me shumicën e derivativëve OTC dhe instrumentet e borxhit të papërcaktuar.

Teknikat e matjes nuk bazohen në të dhënat e vëzhgueshme të tregut (Niveli III)

Nëse nuk ka të dhëna të mjaftueshme të tregut aktual të verifikueshëm për matjen me modelet e matjes, parametrat që nuk janë të vëzhgueshëm në treg përdoren gjithashtu. Këto parametra të dhëna mund të përfshijnë të dhëna të cilat llogariten në terma të vlerave të përafërta nga të dhënat historike midis faktorëve të tjerë (hierarkia e vlerës së drejtë të nivelit III). Shfrytëzimi i këtyre modeleve kërkon supozime dhe vlerësime të Drejtimit. Shtrirja e supozimeve dhe vlerësimeve varet nga transparenca e çmimeve të instrumentit financiar, tregut të tij dhe kompleksitetit të instrumentit.

Për instrumentet financiare të vlerësuara me koston e amortizuar (kjo përfshin huatë dhe paradhëniet, depozitat, huatë e tjera afatshkurtra dhe detyrimet afatgjata), Banka publikon vlerën e drejtë të tyre. Në parim, ka pak ose aspak aktivitet tregtar për këto instrumente, prandaj një shkallë e konsiderueshme e vlerësimit nga Drejtimi është e nevojshme për përcaktimin e vlerës së drejtë.

Informacion i mëtejshëm mbi metodat e matjes dhe informacionin sasior për përcaktimin e vlerës së drejtë është paraqitur në shënimet nën (22) Vlera e drejtë e instrumenteve financiare.

Garancitë financiare

Sipas SNRF 9, një garanci financiare është një kontratë sipas së cilës garantuesi është i detyruar të kryejë pagesa të caktuara. Këto pagesa kompensojnë palën ndaj të cilës garantohet garancia për humbjet që rezultojnë në rast se një debitor i caktuar nuk i përmbush detyrimet e pagesës në kohë siç përcaktohet në kushtet origjinale të një instrumenti borxhi. Në datën e njohjes së një garancie financiare, vlera e drejtë fillestare korrespondon në kushtet e tregut me primin në datën e nënshkrimit të kontratës. Në dallim nga paraqitja e zhvlerësimit të aktiveve financiare, humbjet e pritshme të kredisë janë paraqitur si një provizion në anën e detyrimeve.

Detyrimet dhe angazhimet e kushtëzuara

Ky zë përfshin kryesisht detyrimet kontingjente nga garancitë, garancitë e kredisë, letrat e kreditit dhe angazhimet e huasë të njohura me vlerën nominale. Garancitë përdoren në situata në të cilat Banka garanton pagimin e kreditorit të një pale të tretë për të përmbushur detyrimin e palës së tretë. Në rast se paraqitet një rritje në rrezikun e kredisë të linjave të pakthyeshme të kredisë atëherë kjo duhet të raportohet. Këto përfshijnë angazhimet për të ofruar hua, për të blerë letra me vlerë ose për të ofruar garanci dhe pranime. Provizionet për humbjet e kredisë për detyrimet e kushtëzuara dhe angazhimet e pakthyeshme të kredisë janë raportuar në provizionet për detyrimet dhe detyrimet. Shpesh, angazhimet e huasë janë tërhequr vetëm pjesërisht dhe në këtë mënyrë përbëjnë një angazhim të tërhequr dhe të patërhequr. Nëse nuk është e mundur të identifikohen veçmas humbjet e pritshme të kredisë të zbatueshme për një angazhim të tërhequr dhe ato me një angazhim të patërhequr, ato paraqiten së bashku me zhvlerësimet për aktivin financiar, në përputhje me SNRF 7. Humbjet totale të pritshme të kredisë janë paraqitur si një provizion nëse ato tejkalojnë vlerën kontabël bruto të aktivit financiar.

Zhvlërësimi

Zhvlërësimi i përgjithshëm (SNRF 9) - Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018

Ky seksion paraqet një pasqyrë të atyre aspekteve të rregullave mbi zhvlërësimin që përfshijnë një shkallë më të lartë gjykimi ose kompleksiteti dhe burime të mëdha të pasigurisë së vlerësimit dhe që kanë rezultuar në një rregullim material në vitin financiar. Informacioni sasior për secilën nga këto vlerësime dhe gjykime përfshihet në shënimet përkatëse së bashku me informacionin në lidhje me bazën e llogaritjes për çdo element të linjës të prekur në pasqyrat financiare të veçanta.

Përmbledhje

Siç është përshkruar në kapitullin mbi zbatimin e standardeve të reja dhe të rishikuara, zbatimi i SNRF 9 ka ndryshuar në thelb mënyrën në të cilën Banka raporton humbje nga zhvlërësimi për huatë dhe paradhënit. Nga 1 janari 2018, humbjet nga zhvlërësimi për të gjitha instrumentet e borxhit të cilat nuk maten me vlerën e drejtë dhe për angazhimet e huasë dhe garancitë financiare (në tekstin e mëtejshëm referuar si në këtë pjesë si instrumente financiare) regjistrohen në shumën e humbjes së pritshme të kredisë. Instrumentet e kapitalit nuk janë subjekt i rregullave të zhvlërësimit të SNRF 9.

Nëse rreziku i kredisë për instrumentet financiarë është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare, atëherë në çdo datë raportimi, zhvlërësimi për një instrument financiar duhet të matet në shumën e humbjeve të pritshme të kredisë gjatë afatit të mbetur. Nëse rreziku i kredisë për instrumentet financiarë nuk është zvogëluar ndjeshëm që nga njohja fillestare, atëherë në çdo datë raportimi, zhvlërësimi për një instrument financiar duhet të matet në vlerën aktuale të humbjes së pritshme dymbëdhjetë mujore. Humbja e pritshme dymbëdhjetë mujore është ajo pjesë e humbjeve të kreditit të parashikuara gjatë jetës që korrespondojnë me humbjet e pritshme të kredisë nga ngjarjet e falimentuara të mundshme për një instrument financiar në dymbëdhjetë muajve pas datës së raportimit.

Banka ka prezantuar metodat e njohjes dhe matjes në mënyrë që të jetë në gjendje të vlerësojë në fund të çdo periudhe raportuese nëse rreziku i kredisë për një instrument financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare. Bazuar në metodën e përshkruar më lart, Banka klasifikon instrumentet financiare në Fazën 1, Fazën 2, Fazën 3 dhe POCI si në vijim:

- Faza 1 përfshin në thelb të gjitha instrumentet financiarë, për të cilat rreziku i kredisë nuk është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare. Faza 1 gjithashtu përfshin të gjitha transaksionet që tregojnë një rrezik të ulët të kredisë në datën e raportimit, ku Banka ka shfrytëzuar mundësinë e vlefshme sipas SNRF 9 për të hequr dorë nga vlerësimi i një rritjeje të ndjeshme të rrezikut të kredisë. Ekziston një rrezik i ulët i kredisë për të gjitha instrumentet financiarë për të cilat vlerësimi i brendshëm i kredisë në datën e raportimit është brenda intervalit të klasifikimit të investimit (korrespondon me të paktën BBB- Standard & Poor's, Baa3 të Moody's ose Fitch BBB-). Në njohjen fillestare të kredive, banka regjistron një zhvlërësim në shumën e humbjes së pritshme dymbëdhjetë mujore. Faza 1 gjithashtu përfshin kredi ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe që rrjedhimisht janë riklasifikuar nga Faza 2.
- Faza 2 përfshin ato instrumente financiare të cilëve rreziku i kredisë u është rritur ndjeshëm që nga njohja e tyre fillestare dhe që, në datën e raportimit, nuk klasifikohen si transaksione me rrezik të kufizuar të kredisë. Zhvlërësimi në Fazën 2 njihet në shumën e humbjes së pritshme të kredisë të jetës së instrumentit financiar. Faza 2 gjithashtu përfshin kredi ku rreziku i kredisë është përmirësuar dhe që rrjedhimisht janë riklasifikuar nga Faza 3.
- Faza 3 përfshin instrumentet financiare të klasifikuar si të zhvlërësuar në datën e raportimit. Kriteri i Bankës për këtë klasifikim është përcaktimi i parazgjedhur në përputhje me nenin 178 CRR. Humbja e pritshme e kredisë gjatë gjithë jetës së mbetur të instrumentit financiar duhet gjithashtu të përdoret si bazë për njohjen e zhvlërësimit të kredive të fazës 3.
- POCI: Aktivet financiare të blera ose të krijuara nga kreditë janë aktive financiare të cilat ishin zhvlërësuar tashmë në kohën e njohjes fillestare. Në njohjen fillestare, aktivi regjistrohet me vlerën e drejtë pa ndonjë zhvlërësim, duke përdorur një normë efektive të interesit që është rregulluar për aftësinë kreditore. Zhvlërësimi i njohur në periudhat vijuese është i barabartë me ndryshimin kumulativ në humbjen e pritshme të kredisë të instrumentit financiar që nga njohja fillestare në pasqyrën e pozicionit financiar. Kjo mbetet baza për matje, edhe nëse vlera e instrumentit financiar është rritur.

Parimet e njohjes dhe matjes për llogaritjen e humbjeve të pritshme të kredisë janë paraqitur në shënimin (26) Humbjet e pritshme të kredisë në kapitullin Përcaktimi i humbjeve të pritshme të kredisë. Parimet e njohjes dhe matjes për përcaktimin e një rritjeje të ndjeshme të rrezikut të kredisë janë paraqitur në shënimin (26) Humbjet e pritshme të kredisë në kapitullin Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë. Humbjet e pritshme të kredisë maten në bazë kolektive ose individuale. Kërkesat për matjen kolektive janë paraqitur në shënimin (26) Humbjet e pritshme të kredisë në seksionin e karakteristikave të rrezikut të kredisë.

Përcaktimi i humbjeve të pritura të kredisë

Banka llogarit humbjen e pritshme të kredisë si vlerën e pritur të ponderuar me probabilitetin e të gjitha pagesave të pashlyera duke marrë parasysh skenarë të ndryshëm mbi jetëgjatësinë e pritshme të një instrumenti financiar të skontuar me normën efektive të interesit të përcaktuar fillimisht. Një pagesë e pashlyer është diferenca midis flukseve kontraktuale të pagesave sipas marrëveshjes dhe flukseve aktuale të pagesave të pritshme.

Humbja dymbëdhjetë mujore e përdorur për njohjen e zhvlerësimeve në Fazën 1 është pjesa e humbjes së pritshme të kredisë të parashikuar gjatë gjithë jetës së instrumentit financiar që rezulton nga ngjarjet e mos shlyerjes të cilat pritet të ndodhin brenda dymbëdhjetë muajve pas datës së raportimit. HPK për Fazën 1 dhe Fazën 2, si dhe për instrumentet financiare të parëndësishme në Fazën 3 përcaktohet në bazë të transaksionit individual duke marrë parasysh parametrat e rrezikut statistikor. Këto parametra janë nxjerrë nga qasja IRB e Baselit dhe janë modifikuar për të përmbushur kërkesat e SNRF 9. Parametrat më të rëndësishëm të përdorura nga Banka për përcaktimin e humbjeve të pritshme të kredisë janë si më poshtë:

- PD: Në Bankë, probabiliteti i mos shlyerjes është probabiliteti që një huamarrës të mos jetë në gjendje të përmbushë detyrimet e tij të pagesave brenda dymbëdhjetë muajve të ardhshëm ose gjatë gjithë jetës së mbetur të instrumentit.
- Ekspozimi në momentin e mos shlyerjes (EAD): Ekspozimi i pashlyer është shuma për të cilën Banka që të ketë të drejtë në momentin e mos shlyerjes, gjatë dymbëdhjetë muajve të ardhshëm ose gjatë gjithë jetës.
- Humbja në mos shlyerje (LGD): Humbja e përcaktuar në momentin e mos shlyerjes përfaqëson pritshmërinë e Bankës për shkallën e humbjes në një ekspozim të pashlyer.

Të gjithë parametrat e rrezikut të përdorura nga modelet e brendshme të bankës rregullohen për të përmbushur kërkesat specifike të SNRF 9 dhe horizonti i parashikimit është zgjeruar për të mbuluar gjithë periudhën e instrumenteve financiare. Për shembull, parashikimi për zhvillimin e ekspozimit gjatë gjithë afatit të instrumentit financiar përfshin gjithashtu, në veçanti, të drejtat kontraktuale dhe ligjore të ndërprerjes.

Detajet e mëtejshme për përcaktimin e humbjeve të pritshme të kredisë janë dhënë në shënimin (26) Humbjet e pritshme të kredisë.

Informacionet në perspektive

Si rregull, parametrat e rrezikut specifik për SNRF 9 vlerësohen jo vetëm në informacionin për mos shlyerjet historike, por gjithashtu, në veçanti, në mjedisin e aktual ekonomik (perspektiva pikë-në-kohë) dhe informacione të ardhshme. Ky vlerësim kryesisht përfshin rregullisht rishikimin e efekteve që parashikimet makroekonomike të bankës do të kenë në lidhje me shumën e HPK dhe duke përfshirë këto efekte në përcaktimin e HPK. Një skenar bazë përdoret për këtë qëllim, i cili mbështetet në konsensus (parashikimet e Raiffeisen Research mbi faktorët e rëndësishëm makroekonomikë, siç janë PBB-ja reale, norma e papunësisë, normat e interesit të referencës dhe informacioni rreth gjendjes aktuale të ciklit të kredisë). Ky skenar bazë pastaj plotësohet me parametra makroekonomikë shtesë që janë të rëndësishëm për modelin. Rreziqet e tjera të cilat nuk mund të përshkruhen në modelin standard dhe humbjet e pritshme të lidhura merren gjithashtu në konsideratë.

Detajet e mëtejshme për informacionet në perspektive paraqiten në shënimin (26) Humbjet e pritshme të kreditit në kapitullin e informacionit në perspektivë.

Rritje të ndjeshme në rrezikun e kredisë

Sistemet e vlerësimit të Bankës bashkojnë në PD të gjithë informacionin sasior dhe cilësor të vlefshëm që ka të bëjë me parashikimin e rrezikut të kredisë. Kjo metrikë bazohet kryesisht në një përzgjedhje statistikore dhe caktimin e peshave të të gjithë indikatorëve të vlefshëm. Përveç kësaj, PD i rregulluar në përputhje me kërkesat e SNRF 9 merr në konsideratë jo vetëm informacionin historik dhe mjedisin aktual ekonomik, por gjithashtu, në veçanti, informacione në perspektivë, të tilla si parashikimet për zhvillimin e kushteve makroekonomike. Si pasojë, Banka përdor PD vetëm si një kuadër referimi për të vlerësuar nëse rreziku i kreditit i një instrumenti financiar është rritur ndjeshëm që nga data e njohjes së saj fillestare. Duke bazuar rishikimin e kriterit relativ të transferimit në proceset dhe procedurat e qëndrueshme sipas kuadrit të Bankës për administrimin e rrezikut të kredisë, banka siguron që një rritje e ndjeshme e rrezikut të kredisë të identifikohet në një mënyrë të besueshme dhe në kohë bazuar në kritere objektive. Rishikimi për të përcaktuar nëse rreziku i mos shlyerjes së kredisë në datën e raportimit financiar është rritur ndjeshëm që nga njohja fillestare e instrumentit financiar përkatës është kryer në datën e raportimit. Ky rishikim krahason probabilitetin e vërejtur të mos shlyerjes mbi maturimin e mbetur të instrumentit financiar (Lifetime-PD) kundrejt PD-së për gjithë jetën e instrumentit gjatë së njëjtës periudhë siç pritej në datën e njohjes. Detajet e mëtejshme për informacionin në perspektivë janë dhënë në shënimin (26) Humbjet e pritshme të kredisë në kapitullin Rritja e ndjeshme e rrezikut të kredisë.

Kolaterali

Me qëllim zvogëlimin e rrezikut të kredisë për aktivet financiare, Banka përpiqet të përdori kolateralin kudo që të jetë e mundur. Ky kolateral mund të marrë forma të ndryshme, siç janë mjetet monetare, letrat me vlerë, letrat e kredisë / garancitë, pasuritë e paluajtshme, të arkëtueshmet, inventarët dhe Aktivet e tjera jofinanciare dhe përmirësimet e kredisë si marrëveshjet e rrjetëzimit. Parimet e kontabilitetit për kolateralin mbeten të pandryshuara në krahasim me SNK 39. Kolaterali nuk është regjistruar në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës nëse nuk është riposeduar. Megjithatë, vlera e drejtë e kolateralit ndikon në llogaritjen e HPK. Në përgjithësi, ai vlerësohet të paktën në fillim, dhe i nënshtrohet rishikimeve gjysmë vjetore. Disa kolaterale të tilla si paratë ose letrat me vlerë vlerësohen çdo ditë në lidhje me kërkesat e marzhit. Detajet e mëtejshme jepen në shënimin (25) Kolaterali dhe rreziku maksimal i kredisë.

Një rast i veçantë është klasifikimi i tokës dhe ndërtesave nga blerjet me garanci brenda kuadrit të realizimit të kolateralit pasi pasuria e tillë e patundshme apo aktivet e tjera janë blerë kryesisht për të shmangur humbjet nga biznesi i huadhënies dhe përgjithësisht kanë për qëllim të ri-shiten. Në hapin e parë, Banka vlerëson nëse një aktiv që është riposeduar mund të përdoret për operacionet e veta të biznesit ose jo. Aktivet që konsiderohen të dobishme për veprimtarinë e biznesit të tyre transferohen në aktivet e qëndrueshme materiale të bankës në vlerën më të ulët midis vlerës së riblerjes dhe vlerës kontabël të aktivit të kolateralizuar fillimisht. Aktivet të cilat planifikohen të shiten, njihen në inventarët e Bankës me vlerën e drejtë minus kostot e shitjes për aktivet jofinanciare në kohën e riposedimit, në përputhje me udhëzimet e bankës. Megjithatë, kur realizon kolateralin, Banka nuk merr në posedim fizikisht aktivet, por kontraktin agentë të jashtëm për të arkëtuar mjete monetare nëpërmjet ankandëve për të shlyer borxhet e pashlyera të klientit. Shuma e tepërt e mjeteve monetare i kthehet klientëve. Për shkak të kësaj praktike, pasuria e patundshme rezidenciale nuk është raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës brenda kontekstit të realizimit të kolateralit.

Politika e zbatueshme para 1 janarit 2018

Në çdo datë raportimi, Banka vlerëson nëse ka dëshmi objektive që aktivet financiare që nuk mbarten me vlerën e drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes janë të zhvlerësuara. Aktivet financiare janë të zhvlerësuara kur dëshmitë objektive tregojnë se një ngjarje humbjeje ka ndodhur pas njohjes fillestare të aktivit dhe se ngjarja e humbjes ndikon në flukset monetare të ardhshme të aktivit që mund të maten me besueshmëri.

Banka konsideron dëshmi të zhvlerësimit si në një aktiv të veçantë dhe në nivelin kolektiv. Të gjitha aktivet financiare e rëndësishme individuale vlerësohen për zhvlerësime të veçanta. Të gjitha aktivet e rëndësishme që nuk janë të zhvlerësuara në mënyrë të veçantë, vlerësohen së bashku për çdo zhvlerësim që ka ndodhur por nuk është identifikuar ende. Pasuritë që nuk janë individualisht të rëndësishme atëherë vlerësohen kolektivisht për zhvlerësim duke grupuar së bashku aktivet financiare (të mbartura me koston e amortizuar) me karakteristika të ngjashme të rrezikut.

Dëshmia objektive që aktivet financiare janë të zhvlerësuara mund të përfshijnë mos shlyerjen ose ditë vonesat nga një huamarrës, ristrukturimin e një huaje ose paradhënie nga Banka me kushte që Banka nuk do t'i konsideronte në një situatë tjetër, të dhënat se një huamarrës ose një emetues do të nisë procesin e falimentimit, zhdukjen e një tregu aktiv për një letër me vlerë ose të dhëna të tjera të vëzhgueshme në lidhje me një grup aktivesh, të tilla si ndryshime të pafavorshme në statusin e pagesave të huamarrësve ose emetuesve në Bankë, ose kushtet ekonomike që lidhen me mos shlyerjeve në Bankë.

Në vlerësimin e zhvlerësimit kolektiv, Banka përdor modelimin statistikor të tendencave historike të probabilitetit të mos shlyerjes, kohëzgjatjen e rikuperimit dhe shumën e humbjes së shkaktuar, të përshtatura për gjykimin e drejtimit nëse kushtet e tanishme ekonomike dhe të kreditit janë të tilla që humbja aktuale mund të jetë më e madhe ose më e vogël sesa sugjerohet nga modelimi historik. Normat e mos shlyerjes, normat e humbjeve dhe koha e pritshme e rikuperimit të ardhshëm krahasohen me rezultatet aktuale për të siguruar që ato mbeten të përshtatshme.

Humbjet nga zhvlerësimi i aktiveve të mbartura me koston e amortizuar maten si diferencë midis vlerës kontabël të aktiveve financiare dhe vlerës aktuale të flukseve të mjeteve monetare të skontuara në normën fillestare të interesit efektiv të aktiveve. Humbjet njihen në fitim ose humbje dhe pasqyrohen në një llogari zbritjeje kundrejt huave dhe paradhënies. Interesi mbi aktivin e zhvlerësuar vazhdon të njihet nëpërmjet zbritjes progresive. Kur një ngjarje e mëvonshme shkakton zvogëlimin e shumës së humbjes nga zhvlerësimi, ndryshimi në humbjen nga zhvlerësimi paraqitet në fitim ose humbje me shenjë të kundërt.

Marrëveshje të shitjes dhe marrëveshjeve të riblerjes

Në një transaksion të vërtetë të shitjes dhe riblerjes, Banka i shet aktive një palë e tretë dhe bie dakord në të njëjtën kohë për të riblerë këto aktive me një çmim dhe kohë të caktuar. Aktivet mbeten në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës dhe maten sipas standardeve të zbatuara në zërin në pasqyrën e pozicionit financiar nën të cilin ato janë paraqitur. Letrat me vlerë nuk janë çregjistruar pasi që të gjitha rreziqet dhe përfitimet e Bankës që lidhen me pronësinë e letrave me vlerë të riblerjeve ruhen. Flukset monetare hyrëse që rrjedhin nga një transaksion i shitjes dhe riblerjes njihen në pasqyrën e pozicionit financiar si detyrime financiare - kosto e amortizuar. Sipas marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes, aktivet janë blerë nga Banka me detyrimin për t'i shitur ato në të ardhmen. Letrat me vlerë të blera në të cilat bazohet transaksioni financiar nuk raportohen në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës dhe rrjedhimisht nuk maten. Flukset monetare dalëse që rrjedhin nga marrëveshjet e riblerjes të anasjellta regjistrohen në pasqyrën e pozicionit financiar nën aktivin financiar të elementit - koston e amortizuar.

Shpenzimet e interesit nga marrëveshjet e shitjes dhe të riblerjes dhe të ardhurat nga interesi nga marrëveshjet e riblerjes dhe shitjes së anasjelltë, maturohen në një vijë të drejtë përgjatë afatit të tyre deri në maturim dhe paraqiten nën të ardhurat neto nga interesi të Bankës.

Huadhënia e letrave me vlerë

Banka kryen transaksione të huadhënies së letrave me vlerë me bankat ose klientët në mënyrë që të përmbushë detyrimet ose të kryejë marrëveshjet e shitjes dhe të riblerjes. Në Bankë, transaksionet e huadhënies së letrave me vlerë paraqiten në të njëjtën mënyrë si marrëveshjet e shitjes dhe marrëveshjeve të riblerjes. Kjo do të thotë se letrat me vlerë të dhëna hua vazhdojnë të mbesin në portofolin e letrave me vlerë dhe vlerësohen sipas SNRF 9. Letrat me vlerë të marra hua nuk njihen dhe nuk vlerësohen në Bankë. Kolaterali i parasë së gatshme i siguar nga Banka për transaksionet e huadhënies së letrave me vlerë paraqitet si një e drejtë sipas zërave të aktiveve financiare - kosto e amortizuar ndërsa kolaterali i marrë është paraqitur si detyrime financiare - kostoja e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Qiratë

Qiratë klasifikohen sipas strukturës së tyre kontraktuale si më poshtë:

Qiratë operative

Një qira operative ekziston kur rreziqet dhe përfitimet e pronësisë i përkasin qiradhënësit. Aktivet e dhëna me qira janë shpërndarë në Bankë sipas zërave të aktiveve të qëndrueshme materiale dhe zhvlerësohen në përputhje me parimet e zbatueshme për llojin e aktiveve fikse. Të ardhurat e qirasë nga objekti përkatës i qirasë shpërndahen në bazë lineare përgjatë periudhës së kontratës së qirasë dhe raportohen në të ardhura të tjera operative neto. Shpenzimet për qiratë operative përgjithësisht amortizohen në bazë lineare përgjatë periudhës së kontratës së qirasë dhe raportohen si shpenzime administrative

Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat

Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat përfshijnë kartmonedha dhe monedha në dorë, depozita pa afat dhe rezervat e detyrueshme pranë Bankës Qendrore të Shqipërisë, si dhe depozitat pa afat në banka.

Arka, banka qendrore dhe depozita të tjera pa afat mbahen me koston e amortizuar në pasqyrën e pozicionit financiar.

Paraja dhe ekuivalentet e saj

Paraja dhe ekuivalentet e saj përfshijnë aktive financiare shumë likuide me maturitete prej 3 muajsh ose më pak që nga data e blerjes, të cilat mbartin rrezik të vogël të ndryshimit të vlerës së drejtë dhe përdoren nga Banka në procesin e administrimit të angazhimeve afatshkurtra.

Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara

Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara të blera

Në Bankë, aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara të blera veçmas, psh. ato me një jetë të dobishme të përcaktuar jo të blera në një kombinim biznesi, kapitalizohen me koston e blerjes minus amortizimin dhe zhvlerësimin e akumuluar. Amortizimi është përllëgaritur me metodën lineare gjatë jetës së dobishme të pritshme dhe është raportuar si një shpenzim në pasqyrën e të ardhurave. Jeta e dobishme e pritshme dhe metoda e amortizimit rishikohen në çdo datë raportimi dhe çdo ndryshim i mundshëm në matje merret në konsideratë prospektivisht. Aktivet fikse jo-materiale të blera veçmas me jetë të dobishme të papërcaktuar janë kapitalizuar me koston e blerjes minus zhvlerësimi i akumuluar. Jeta normale e dobishme e softuerit është

midis katër dhe gjashtë vjet. Jeta normale e dobishme për projektet e mëdha të programit mund të zgjasë gjatë një periudhe më të gjatë.

Aktivitetet e qëndrueshme të patrupëzuara me një jetë të dobishme të përcaktuar amortizohen gjatë periudhës gjatë së cilës mund të përdoret aktivi fikse jomaterial.

Aktivitetet e qëndrueshme të trupëzuara

Tokat dhe ndërtesat, si dhe mobiliet dhe pajisjet e zyrës të raportuara në aktivet fikse, maten me koston e blerjes ose këmbimit minus zhvlerësim. Amortizimi regjistrohet nën shpenzimet e përgjithshme administrative.

Metoda lineare përdoret për amortizimin dhe bazohet në shifrat e mëposhtme të jetës së dobishme:

Jetë e dobishme	Viti
Ndërtesat	20
Mobilje dhe pajisje zyre	4 – 7
Hardware	4 – 7
Program	8

Toka nuk është subjekt amortizimi

Jeta e dobishme e pritshme, vlerat e mbetura dhe metodat e zhvlerësimit rishikohen çdo vit. Çdo ndryshim i domosdoshëm i vlerësimeve merret parasysh. Çdo zhvlerësim i përhershëm i pritur raportohet në pasqyrën e të ardhurave dhe paraqitet në zërin e shpenzimeve të përgjithshme administrative. Në rast se arsyeja për zhvlerësimin nuk është më e vlefshme, një reduktim do të bëhet deri në një maksimum të shumës së koston së amortizuar të aktivitetit.

Një aktiv fikse është çregjistruar kur është shitur ose kur nuk mund të pritet përfitim i ardhshëm ekonomik nga përdorimi i vazhdueshëm i aktivitetit. Fitimi ose humbja që rezultojnë nga shitja ose nxjerrja jashtë përdorimit e ndonjë aktivi përcaktohet si diferencë midis të ardhurave dhe vlerës kontabël të aktivitetit dhe njihet në të ardhura të tjera operative neto.

Aktive materiale afatgjata për investim

Aktive materiale afatgjata për investim përfshijnë prona që mbahen për të fituar të ardhura nga qiraja dhe / ose për vlerësimin e kapitalit. Aktivitetet materiale afatgjata për investim raportohen me koston e amortizuar duke përdorur modelin e koston sipas SNK 40 dhe është paraqitur në aktivet fikse për shkak të rëndësisë së ulët. Bazuar në jetën e dobishme zbatohet metoda e amortizimit linear. Jeta normale e dobishme e aktiveve materiale afatgjata për investim është e njëjtë me atë të ndërtesave të njohura nën aktivet. Amortizimi regjistrohet nën zërin shpenzimet e përgjithshme administrative.

Aktivitetet materiale afatgjata për investim çregjistrohen në kur aktivet nxirren jashtë përdorimit ose kur nuk do të përdoren më dhe nuk mund të pritet përfitim i ardhshëm ekonomik nga nxjerrja jashtë përdorimit. Fitimi ose humbja që rrjedh nga nxjerrja jashtë përdorimit përcaktohet si diferencë midis të ardhurave neto nga nxjerrja jashtë përdorimit dhe vlerës kontabël të aktivitetit dhe njihet në të ardhura të tjera operative neto në periudhën raportuese në të cilën aktivi është nxjerrë jashtë përdorimit.

Provizionet për detyrimet dhe shpenzimet

Provizionet njihen kur Banka ka një detyrim aktual si rezultat i një ngjarjeje të kaluar, të cilin ka të ngjarë që të jetë e detyruar të shlyejë dhe vlera e shumës mund të matet në mënyrë të besueshme. Niveli i provizioneve është vlerësimi më i mirë i mundshëm i fluksit të pritur dalës të përfitimeve ekonomike në datën e raportimit, duke marrë parasysh rreziqet dhe pasiguritë që shoqërojnë angazhimin për të përmbushur detyrimin. Nëse një provizion është llogaritur bazuar në vlerësimin e flukseve të mjeteve monetare të nevojshme për të përmbushur një detyrim, flukset e mjeteve monetare duhet të skontojnë nëse efekti i interesit është material.

Këto lloje të provizioneve janë raportuar në pasqyrën e pozicionit financiar nën provizionet për detyrimet dhe shpenzimet. Shpërndarja ndaj llojeve të ndryshme të provizionit është e regjistruar përmes zërave të ndryshëm në pasqyrën e të ardhurave në varësi të natyrës së provizionit. Provizionet e ristrukturimit, provizionet për rreziqet ligjore dhe përfitimet e tjera të punonjësve regjistrohen në shpenzimet e përgjithshme administrative. Përsa i përket provizioneve të tjera të cilët nuk i përkasin një zëri të caktuar të shpenzimeve të përgjithshme administrative, ata regjistrohen nën shpenzime të tjera operative neto.

Përfitimet e punonjësve

Plan pensioni me kontribute të përcaktuara

Detyrimet për planet e pensioneve me kontribut të përcaktuar njihen si shpenzime për personelin në pasqyrën e të ardhurave kur ato ndodhin.

Kontributet për sigurimet shoqërore dhe shëndetsore

Banka paguan kontribute për sigurimet shoqërore të detyrueshme që mundësojnë përfitime të mëvonshme për punonjësit që dalin në pension. Autoritetet Shqiptare janë përgjegjëse për përcaktimin e limitit minimal ligjor të vendosur për pensionet në Shqipëri sipas një plani pensioni me kontribute të përcaktuara.

Leja e paguar vjetore

Banka njih si detyrim vlerën e paskontuar të kostos së vlerësuar së lejes vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimeve të punëmarrësit për periudhën.

Përfitimet afatshkurtra

Detyrimet për përfitime afatshkurtra nuk skontojnë dhe regjistrohen në periudhën kur ofrohet shërbimi.

Një provigjon mund të regjistrohet për shumën që pritet të paguhet në lidhje me bonuset afatshkurtra në mjete monetare ose planet për ndarjen e fitimeve, nëse Banka ka një detyrim ligjor aktual ose konstruktiv për të paguar këtë shumë si rezultat i shërbimeve të ofruara nga punonjësi në të shkuarën dhe nëse detyrimi mund të matet në mënyrë të besueshme.

Përfitimet nga ndërprerja e marrëdhënieve të punës

Përfitimet nga ndërprerja e marrëdhënieve të punës regjistrohen si shpenzim atëherë kur Banka, në mënyrë të dukshme, ka vendosur të zbatojë një plan formal të detajuar për të ndërprerë punësimin para datës së daljes në pension. Përfitime të ofruara për largimin vullnetar do të regjistrohen vetëm atëherë kur oferta është bërë, është e mundshme që oferta do të pranohet dhe numri i personave që do të pranojnë ofertën mund të matet në mënyrë të besueshme.

Detyrimet e varura

Detyrimet e varura paraqiten si pjesë e detyrimeve financiare - kosto e amortizuar. Detyrimet janë të varura nëse, në rast të likuidimit ose falimentimit, ato mund të shlyhen vetëm pasi të jenë shlyer detyrimet ndaj depozituesve dhe të gjithë kreditorëve të tjerë.

Banka nuk kishte asnjë mos shlyerje të principalit, interesit ose shkelje të tjera në lidhje me detyrimet e saj të varura gjatë viteve të mbyllura më 31 dhjetor 2018 dhe 2017.

Të ardhurat nga interesat, neto

Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018

Të ardhurat nga interesat, neto përfshijnë të ardhurat nga interesi prej aktiveve financiare siç janë kreditë, letrat me vlerë me interes fikse të matura me metodën efektive të interesit dhe të ardhura të tjera interesi. Shpenzimet e interesit përfshijnë interesin e paguar për depozitat, letrat me vlerë të borxhit dhe kapitalin e varur. Interesi negativ nga zërat e aktivitetit është treguar në interes të shpenzimeve; interesi negativ nga zërat e detyrimit paraqitet në të ardhura nga interesi.

Norma efektive e interesit

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në fitim ose humbje duke përdorur metodën e interesit efektiv. 'Norma efektive e interesit' është norma e interesit që përdoret për të skontuar flukset e pritshme hyrëse ose dalëse përgjatë jetës së pritshme të instrumentit financiar për të llogaritur:

- vlerën kontabël bruto e aktivitetit financiar; ose
- koston e amortizuar të detyrimit financiar.

Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit për instrumentet financiarë, përveç aktiveve të blera ose të krijuar nga kreditë, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo HPK. Për aktivet financiare të blera ose të emetuara të zhvlerësuar, llogaritet një normë efektive interesi e rregulluar duke përdorur flukset monetare të ardhshme të vlerësuar duke përfshirë HPK.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin kostot dhe tarifat e transaksionit dhe pagesa të tjera të kryera ose të marra që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që janë drejtpërdrejtë të lidhura me blerjen ose emetimin e një aktivi financiar ose detyrimi financiar.

Kostoja e amortizuar dhe vlera kontabël bruto

'Kosto e amortizuar' e një aktivi ose detyrimi financiar është shuma me të cilën aktivi ose detyrimi financiar matet në njohjen fillestare minus riparimet e principalit, plus ose minus amortizimin kumulativ duke përdorur metodën e interesit efektiv të ndonjë difference midis shumës fillestare dhe shumës së maturimit dhe, për aktivet financiare, rregulluar për çdo zbritje të humbjes së pritshme të kredisë (ose zbritje për zhvlerësim përpara datës 1 janar 2018).

'Vlera kontabël bruto e një aktivi financiar' është kostoja e amortizuar e një aktivi financiar përpara se të rregullohet për çdo zbritje të humbjes së pritshme të kredisë.

Llogaritja e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit

Norma efektive e interesit të një aktivi financiar ose detyrimi financiar llogaritet në njohjen fillestare të një aktivi financiar ose detyrimi financiar. Në llogaritjen e të ardhurave dhe shpenzimeve të interesit, norma efektive e interesit zbatohet ndaj vlerës kontabël bruto të aktivitetit (kur aktivi nuk është i zhvlerësuar) ose ndaj koston të amortizuar të detyrimit. Norma efektive e interesit rishikohet si rezultat i rivlerësimit periodik të flukseve të mjeteve monetare të instrumenteve me normë të ndryshueshme interesi për të pasqyruar lëvizjet në normat e interesit të tregut. Norma efektive e interesit rishikohet gjithashtu për rregullimet mbrojtëse të vlerës së drejtë me në datën kur fillon amortizimi i rregullimit mbrojtës.

Sidoqoftë, për aktivet financiare që janë zhvlerësuar pas njohjes fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit ndaj koston të amortizuar të aktivitetit financiar. Nëse aktivi nuk është më i zhvlerësuar, atëherë llogaritja e të ardhurave nga interesi kryhet në bazë bruto.

Për aktivet financiare të cilat kanë qenë të zhvlerësuar në njohjen fillestare, të ardhurat nga interesi llogariten duke zbatuar normën efektive të interesit të rregulluar ndaj koston të amortizuar të aktivitetit. Edhe në rast se rreziku i kredisë i aktivitetit financiar përmirësohet ndjeshëm, llogaritja e interesit nuk kryhet mbi vlerën kontabël bruto të aktivitetit financiar.

Për informacion mbi rastin kur aktivet financiare janë të zhvlerësuar, shih Shënimin 26 Humbja e pritshme e kredisë, paragrafi "Përkufizimi i aktiveve të pashlyera dhe kredive të zhvlerësuar".

Paraqitja

Të ardhurat nga interesi të llogaritura duke përdorur metodën e interesit efektiv të paraqitur në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe AGJ përfshijnë:

- interesi mbi aktivet financiare dhe detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar;
- interesi mbi instrumentet e borxhit të matura në VDAGJ;

Shpenzimet e interesit të paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe AGJ përfshijnë interesin për detyrimet financiare të matura me koston e amortizuar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi mbi të gjitha aktivet dhe detyrimet tregtare konsiderohen të rastësishme në operacionet tregtare të Bankës dhe paraqiten së bashku me të gjitha ndryshimet e tjera në vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve tregtare në të ardhurat neto tregtare (shih Të ardhurat e tjera të interesit më poshtë).

Politika e zbatueshme nga 1 janari 2018

Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet njihen si fitim ose humbje në pasqyrën e veçantë të fitimit ose humbjes dhe të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse duke përdorur metodën e interesit efektiv. Norma efektive e interesit është norma që përdoret për të skontuar flukset monetare hyrëse dhe dalëse të pritshme gjatë jetës së pritshme të aktivitetit ose detyrimit financiar (ose, sipas rastit, një periudhe më të shkurtër) në vlerën kontabël të aktivitetit financiar ose detyrimit. Gjatë llogaritjes së normës efektive të interesit, Banka ka vlerësuar flukset e ardhshme të parasë duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme të kredisë.

Llogaritja e normës efektive të interesit përfshin të gjitha tarifatat dhe pagesat e kryera ose të pranuar që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksionit përfshijnë kostot shtesë që i atribuohen drejtpërdrejt blerjes ose emetimit të një aktivi ose detyrimi financiar.

Të ardhurat nga interesi dhe shpenzimet e paraqitura në pasqyrën e fitimit ose humbjes dhe të të ardhurave të tjera gjithëpërfshirëse përfshijnë:

- interesi mbi aktivet dhe detyrimet financiare me koston e amortizuar, llogaritur mbi bazën e interesit efektiv
- interesi mbi letrat me vlerë të investimit të vlefshme për shitje, llogaritur mbi bazën e interesit efektiv

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi për të gjitha aktivet dhe detyrimet tregtare janë paraqitur së bashku me të gjitha ndryshimet e tjera në vlerën e drejtë të aktiveve dhe detyrimeve tregtare në të ardhurat neto tregtare.

Të ardhura të tjera nga interesat

Të ardhurat e tjera të interesit përfshijnë interesin që lidhet me aktivet dhe detyrimet tregtare dhe aktivet financiare të përcaktuara me vlerën e drejtë përmes fitimit ose humbjes.

Të ardhurat nga dividendi

Dividendët nga aksionet, filialet jo plotësisht të ndara, investimet strategjike dhe pjesëmarrjet që nuk regjistrohen në kapitalin neto njihen në të ardhurat e dividendit. Dividendët njihen përmes fitimit / humbjes nëse Bankës i ka lindur një e drejtë ligjore për të përfutur pagesën..

Të ardhura nga tarifatat dhe komisionet, neto

Të ardhura nga tarifatat dhe komisionet, neto përfshijnë kryesisht të ardhurat dhe shpenzimet që vijnë nga biznesi i transferimit të pagesave, administrimi i aktiveve, biznesi i këmbimit valutor dhe biznesi i kredidhënies. Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifatat dhe komisionet janë përlllogaritur në periudhën raportuese.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifatat dhe komisionet që janë pjesë përbërëse e normës efektive të interesit mbi një aktiv financiar ose detyrim financiar përfshihen në normën efektive të interesit (shiko të ardhurat nga interesi neto).

Të ardhurat e tjera të tarifave dhe komisioneve - duke përfshirë pagesat e shërbimit të llogarisë, komisionet e shitjes dhe tarifatat e vendosjes - njihen si shërbime të lidhura. Nëse një angazhim i huasë nuk pritet të rezultojë në tërheqjen e një kredie, atëherë tarifa për angazhimin e huasë njihet në mënyrë lineare përgjatë periudhës së angazhimit.

Një kontratë me një klient që rezulton në një instrument financiar të njohur në pasqyrat financiare të Bankës mund të jetë pjesërisht në fushën e SNRF 9 dhe pjesërisht në fushën e SNRF 15. Nëse është kështu, atëherë

Banka së pari zbaton SNRF 9 për të ndarë dhe matur pjesën e kontratës që është në fushën e SNRF 9 dhe më pas zbaton SNRF 15 për pjesën e mbetur.

Shpenzimet e tjera të tarifave dhe komisioneve kanë të bëjnë kryesisht me tarifat e transaksionit dhe shërbimit, të cilat janë regjistruar kur janë pranuar shërbimet.

Të ardhura/(humbje) tregtare neto

Të ardhurat/(humbjet) neto tregtare përfshijnë fitimet minus humbjet që lidhen me aktivet dhe detyrimet tregtare dhe përfshijnë të gjitha ndryshimet në vlerën e drejtë dhe diferencat e këmbimit valutor.

Shpenzimet e përgjithshme administrative

Shpenzimet e përgjithshme administrative përfshijnë shpenzimet për personelin dhe shpenzimet e tjera administrative si dhe amortizimin / zhvlerësimin e aktiveve fikse materiale dhe jo-materiale.

Tatimi mbi fitimin

Shpenzimet e tatimit mbi fitimin përfshijnë tatimin aktual dhe të shtyrë. Shpenzimi i tatimit mbi fitimin njihet në pasqyrën e veçantë të të ardhurave gjithëpërfshirëse me përjashtim të pjesës që lidhet me zërat e njohur direkt në kapital, rast në të cilin njihet në kapital. Tatimi aktual është tatimi i pritshëm i pagueshëm mbi të ardhurat e tatueshme për vitin, duke përdorur normat tatimore të miratuara ose të vendosura thelb rastësisht në datën e raportimit dhe çdo rregullim të tatimit të pagueshëm në vitet e mëparshme.

Tatimi i shtyrë është llogaritet duke përdorur metodën e pasqyrës së pozicionit financiar, duke parashikuar diferencat e përkohshme midis vlerës kontabël të aktiveve dhe detyrimeve për qëllime të raportimit financiar dhe shumave të përdorura për qëllime tatimore. Tatimi i shtyrë matet me normat tatimore që pritet të zbatohen ndaj diferencave të përkohshme kur ato ndryshojnë, bazuar në ligjet që janë miratuar ose janë miratuar në mënyrë thelbësore në datën e raportimit.

Një aktiv tatimor i shtyrë njihet vetëm në masën që është e mundur që fitimet e ardhshme të tatueshme do të realizohen, në mënyrë që të shfrytëzohen diferencat e përkohshme të zbritëshme. Detyrimet tatimore të shtyra njihen për të gjitha diferencat e përkohshme të tatueshme. Aktivet tatimore të shtyra dhe detyrimet tatimore të shtyra rishikohen në çdo datë të raportimit dhe reduktohen në masën që nuk është më e mundur që respektivisht përfitimi tatimor dhe detyrimi tatimor përkatës të realizohen. Tatimet shtesë të të ardhurave që rrjedhin nga shpërndarja e divi-dendeve njihen në të njëjtën kohë kur njihet detyrimi për të paguar dividendin përkatës.

Pasqyra e flukseve të mjeteve monetare

Pasqyra e fluksit të mjeteve monetare paraqet ndryshimin në gjendjen e Mjete monetare, mjete monetare në Bankën Qendrore dhe depozita pa afat nëpërmjet ndryshimit neto në mjete monetare nga aktivitetet operative, investuese dhe aktivitetet e financimit. Flukse monetare për aktivitetet investuese përfshijnë kryesisht të ardhurat nga shitja, ose pagesat për blerja e investimeve financiare dhe Aktivet fikse. Flukset monetare neto nga aktivitetet e financimit paraqesin të gjitha flukset e mjeteve monetare nga kapitali i vet, detyrimet e varura.

Standardet dhe interpretimet që ende nuk janë të zbatueshme

Standardet dhe interpretimet e reja ose të ndryshuara, të cilat janë miratuar, por që nuk janë ende të detyrueshme, dhe nuk janë zbatuar herët.

SNRF 16 (Qiratë, hyrja në fuqi 1 Janar 2019)

Për qiramarrësit, standardi i ri përcakton një model të kontabilitetit i cili nuk bën dallim midis qirasë financiare dhe qirasë operative. Në të ardhmen, një pjesë e madhe e kontratave të qirasë duhet të njihen në pasqyrën e pozicionit financiar. Standardi kërkon që qiramarrësit të njohin aktivet dhe detyrimet në pasqyrën e pozicionit financiar për të gjitha qiratë që kanë kohëzgjatje më të madhe se 12 muaj, me përjashtim të rastit kur aktiviteti themelor ka një vlerë të ulët. Qiramarrësi njih një aktiv që përfaqëson të drejtën e tij për të përdorur aktivin bazë. Ai gjithashtu njih një detyrim qiraje që përfaqëson përgjegjësinë e tij për të bërë pagesat e qirasë. Për qiradhënësit, rregullat sipas SNK 17 (Qiratë) mbesin kryesisht të vlefshme, domethënë se në të ardhmen do të jetë ende e nevojshme të bëhet dallimi ndërmjet qirasë financiare dhe asaj operative duke rezultuar në metoda të ndryshme kontabilizimi. Përveç kësaj, standardi gjithashtu kërkon që njësitë ekonomike t'u ofrojnë përdoruesve të pasqyrave financiareshënime shpjeguese më informuese dhe të detajuara.

Në vitin 2018, Banka filloi një studim paraprak organizativ të plotë për të analizuar ndikimin e SNRF 16 mbi qiratë ekzistuese. Në kontekstin e këtij studimi paraprak, kontratat (kontratat e qiramarrjes dhe qiradhënies)

janë analizuar në bazë të shkallës në të cilën marrëveshjet ekzistuese të qirasë duhet të regjistrohen si të drejta përdorimi dhe detyrime qiraje në pasqyrën e pozicionit financiar dhe nga ana tjetër, janë hartuar udhëzimet e kontabilitetit në nivel bankar. Analiza ka treguar se më 1 janar 2019 janë parashikuar të njihen të drejtat e shfrytëzimit prej rreth 1.394 milionë lekë, të cilat kanë të bëjnë pothuajse tërësisht me qiranë e ndërtesave për qëllime vetjake. Nuk pritet Një efekt i rëndësishëm në kapital.

SNRF 16 rregulla kalimtare

Në lidhje me rregullat kalimtare, SNRF 16 i mundëson Bankës si qiramarrës një opsion kontabël në lidhje me kalimin në dispozitat e reja të qirasë. SNRF 16 zbatohet tërësisht në mënyrë retrospektive duke përfshirë periudhat e mëparshme të raportimit në përputhje me dispozitat e SNK 8 Politikat Kontabël, Ndryshimet në Vlerësimet e Vlerësimit dhe Gabimet, ose përdoret qasja retrospektive e modifikuar në të cilën impakti kumulativ i zbatimit të SNRF 16 në mënyrë retrospektive është llogaritur në kapitalin neto si një rregullim balance në balancën hapëse të fitimit të pashpërndarë në momentin e aplikimit për herë të parë të standardit.

Banka ka vendosur të përdorë qasjen retrospektive të modifikuar, e cila gjithashtu do të thotë që asnjë ndryshim i informacionit të krahasueshëm nuk do të bëhet në datën 1 janar 2019. Si qiramarrës, Banka do të matë detyrimet nga kontratat e qirasë që në përputhje me SNK 17 do të klasifikoheshin si qira operative, me vlerën aktuale të pagesave të mbetura të qirasë duke përdorur normën e interesit të huamarrjes në momentin e aplikimit për herë të parë të SNRF 16. Përveç kësaj, të drejtat e përdorimit duhet të njihen në të njëjtën shumë, rregulluar me pagesa me qira të parapaguara, ose të shtyra më parë. Asnjë rregullim nuk është i nevojshëm për kontratat të cilat në përputhje me SNK 17 janë kontabilizuar si qera të operative, me kusht që aktivet në themel të kontratës të jenë aktive me vlerë të ulët sipas SNRF 16. Opsioni përkatës përdoret në baza individuale. Përveç kësaj, Banka, si qiramarrëse, mund të shfrytëzojë përjashtimet dhe thjeshtimet praktike në vijim në baza individuale. Banka si qiramarrës mund të aplikojë një normë interesi të njëjtë për portofolet me karakteristika mjaft të njëjta dhe të aplikojë përjashtimin për kontratat afatshkurtra të qirasë për kontratat e qirasë me një afat të mbetur më pak se dymbëdhjetë muaj në momentin e aplikimit për herë të parë.

Nëse marrëveshja e qirasë klasifikohet sipas SNK 17 si një qira financiare, Banka regjistron vlerën kontabël të një aktivi të dhënë me qira si një aktiv të së drejtës së përdorimit dhe vlerën kontabël të një detyrimi qiraje si vlerën kontabël të detyrimit të ri të qirasë .

Nëse Banka është qiradhënëse, nuk zbatohen dispozita të veçanta kalimtare. Rrjedhimisht, nuk bëhen rregullime të vlerave në kohën e transferimit. Vlerat ekzistuese vazhdojnë njësoj që nga koha e aplikimit për herë të parë të SNRF 16.

Nëse ekzistojnë nënqira (p.sh. marrëveshjet e qirasë së brendshme), nën-qiradhënësi duhet, për të gjitha nënqira të klasifikuara si qira operative, të shqyrtojë nëse një qira operationale ose një qira financiare zbatohet në pajtim me SNRF 16. Për nënqira të cilat janë kontabilizuar si qira operative në përputhje me SNK 17, por të cilat klasifikohen si qira financiare sipas rregullave të SNRF 16, nën-qiradhënësi duhet të japë llogari për qiratë në të njëjtën mënyrë si për një kontratë të re të qiraje financiare, të lidhur në atë datë.

IFRIC 23 (Pasiguria mbi trajtimet e tatimit mbi fitimin, hyrja në fuqi 1 janar 2019)

Ky interpretim qartëson kontabilizimin për pasiguritë mbi trajtimin kontabël të tatimit mbi fitimin. Zbatimi i këtyre ndryshimeve nuk pritet të ketë ndonjë ndikim në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës.

Përmirësimet vjetore të ciklit IFRS - 2015-2017 (hyrja në fuqi 1 janar 2019)

Ndryshimet përfshijnë në veçanti:

- SNRF 3 Kombinimet e Biznesit dhe SNRF 11 Marrëveshjet e Përbashkëta: Ndryshimet në SNRF 3 qartësojnë se kur një njësi ekonomike merr kontrollin e një biznesi që është një operacion i përbashkët, ai rimat interesa të mbajtura më parë në atë biznes. Ndryshimet në SNRF 11 sqarojnë se kur një njësi ekonomike fiton kontroll të përbashkët të një biznesi që është një operacion i përbashkët, njësi ekonomike nuk rimat interesat e mbajtura më parë në atë biznes.
- SNK 12 Tatimet mbi të Ardhurat: Ndryshimet sqarojnë se të gjitha pasojat e tatimit mbi fitimin të dividendëve (për shembull, shpërndarja e fitimit) duhet të njihen në fitim ose humbje, pavarësisht se si krijohen tatimet.
- SNK 23 Kostot e Huamarrjes: Ndryshimet qartësojnë se nëse ndonjë huamarrje specifike mbetet e papaguar pasi aktiviteti i blerë me këtë hua është i gatshëm për përdorimin ose shitjen e tij të synuar, huaja bëhet pjesë e fondeve që një institucion huazon në përgjithësi kur llogaritet norma e kapitalizimit për huatë e përgjithshme.

Aplikimi i këtyre ndryshimeve nuk pritet të ketë ndonjë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës.

Amendimi i SNK 28 (Interesat afatgjata në pjesëmarrje dhe sipërmarrje të përbashkëta, hyrja në fuqi 1 janar 2019)

Ndryshimet qartësojnë se një njësi ekonomike është e detyruar të zbatojë SNRF 9 Instrumentat Financiare duke përfshirë provizionet e tij për zhvlerësimin e interesave afatgjata në pjesëmarrjet ose sipërmarrjet e përbashkëta që janë pjesë e investimit neto në pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët, por për të cilat metoda e kapitalit nuk aplikohet. Zbatimi i SNRF 9 pra ka përparësi mbi zbatimin e SNK 28. Aplikimi i këtij ndryshimi nuk pritet të ketë ndonjë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare individuale të Bankës.

Amendimi i SNK 19 (Amendamentet e planit, kufizimet dhe shlyerjet, hyrja në fuqi më 1 janar 2019)

Si rezultat i ndryshimeve në SNK 19, në të ardhmen do të ketë një kërkesë të detyrueshme që në rast të ndryshimit të planit, kufizimit ose shlyerjes së një skeme me përfitime të përcaktuara, kostos së shërbimit aktual dhe neto në interes për pjesën e mbetur fiskale viti duhet të ripërcaktohet duke përdorur supozimet aktuale aktuariale të përdorura për rivlerësimin e kërkuar të detyrimit (aktivit) neto. Përveç kësaj, u përfshinë ndryshime për të sqaruar efektin e një ndryshimi, kufizimi ose shlyerje të planit për kërkesat në lidhje me tavanin e aktiveve. Aplikimi i këtij ndryshimi nuk pritet të ketë ndonjë ndikim të rëndësishëm në gjendjen e veçantë financiare të Bankës.

Amendimi i kuadrit konceptual për SNRF (hyrja në fuqi 1 Janar 2020)

Korniza e re konceptuale përmban përkufizime të rishikuara të aktiveve dhe detyrimeve, si dhe udhëzime të reja për matjen dhe çregjistrimin, paraqitjen dhe dhënien e shënimeve shpjeguese. Kuadri i ri konceptual nuk përbën një rishikim thelbësor të dokumentit siç ishte menduar fillimisht kur projekti u mor për herë të parë në vitin 2004. Në vend të kësaj, BSNK u përqendrua në tema që ende nuk ishin të mbuluara ose që treguan mangësi të dukshme që duhej të zgjidheshin me. Kuadri i rishikuar konceptual nuk i nënshtrohet procesit të miratimit.

SNRF 17 (hyrja në fuqi e kontratave të sigurimit 1 janar 2021)

SNRF 17 përcakton parimet për njohjen, matjen, paraqitjen dhe dhënien e shënimeve shpjeguese për kontratat e sigurimit brenda objektit të standardit. Qëllimi i SNRF 17 është të sigurojë që një njësi ekonomike ofron informacione që përfaqësojnë me besnikëri këto kontrata. Ky informacion paraqet një bazë për përdoruesit e pasqyrave financiare për të vlerësuar efektin që kontratat e sigurimit kanë mbi pozicionin financiar të njësisë, performancën financiare dhe flukset e mjeteve monetare. SNRF 17 është nxjerrë në maj 2017 dhe zbatohet për periudhat raportuese vjetore që fillojnë më ose pas 1 janarit 2021. Aplikimi i këtyre ndryshimeve nuk pritet të ketë ndonjë ndikim të rëndësishëm në pasqyrat financiare të veçanta të Bankës.

Ndryshimet në SNRF 10 / SNK 28 (Shitja ose kontributi i aktiveve ndërmjet një investitori dhe shoqërisë së tij ose sipërmarrjes së përbashkët)

Ndryshimet qartësojnë se për transaksionet me një pjesëmarrje ose sipërmarrje të përbashkët, shkalla e njohjes së fitimeve ose humbjeve varet nëse aktivet e shitura ose të kontribuara përbëjnë një biznes. Data efektive është shtyrë për një kohë të pacaktuar.

SNRF 14 (Llogaritë e shtyrjes rregullatore, hyrja në fuqi 1 janar 2016)

Vetëm njësitë ekonomike që zbatojnë SNRF për herë të parë dhe që njohin shtyrjet rregullatore sipas standardeve të tyre të mëparshme të kontabilitetit lejohen të vazhdojnë me shtyrjet rregullatore pas kalimit në SNRF. Standardi synon të jetë një zgjidhje e përkohshme afatshkurtër derisa BSNK të përfundojë projektin afatgjatë në lidhje me transaksionet me çmim të rregulluar të biznesit. Komisioni Evropian ka vendosur të mos e miratojë këtë standard.

Ngjarje pas datës së raportimit

Nuk ka ngjarje të rëndësishme pas datës së raportimit që mund të kërkojë ose rregullimin ose zbulimin në pasqyrat financiare të veçanta.

Tiranë, 8 maj 2019

Bordi Drejtues

Christian Canacaris

Alexander Zsolnai

John McNaughton

Elona Mullahi

Egon Lerchster

Deklarata e përfaqësuesve ligjorë

Ne konfirmojmë se në dijeninë tonë pasqyrat financiare të veçanta japin një pamje të drejtë dhe të vërtetë të aktiveve, detyrimeve, pozicionit financiar dhe fitimit ose humbjes së Bankës siç kërkohet nga standardet e zbatueshme të kontabilitetit dhe se raporti i Drejtimit të Bankës jep një informacion të saktë dhe pamje të drejtë të zhvillimit dhe të performancës së biznesit dhe pozitës së Bankës, së bashku me një përshkrim të rreziqeve dhe pasigurive kryesore që Banka has.

Bordi Drejtues

Christian Canacaris

Drejtor Ekzekutiv

Alexander Zsolnai

Egon Lerchster

Nën Kryetar i Bordit të Drejtimit

Anëtar i Bordit Drejtues

John McNaughton

Elona Mullahe

Anëtar i Bordit Drejtues

Anëtare e Bordit Drejtues