

Banka e Parë e Investimeve - Shqipëri sh.a.

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori II-rë, viti 2025

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

Data e publikimit: Korrik 2025

Përmbajtja

1.	Të përgjithshme	1
2.	Informacion i përmbledhur për ecurinë financiare të Bankës	4
3.	Bilanci	5
3.1	<i>Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve</i>	<i>6</i>
3.1.1	<i>Të ardhura neto nga interesat</i>	<i>7</i>
3.1.2	<i>Të ardhura neto nga veprimet financiare</i>	<i>7</i>
3.1.3	<i>Fitimi neto nga komisionet</i>	<i>7</i>
3.2	<i>Tregues të rentabilitetit të bankës</i>	<i>8</i>
3.3	<i>Aktivitet dhe pasivitet sipas maturimit të mbetur</i>	<i>9</i>
4.	Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredisë	11
5.	Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	13
5.1	<i>Rreziku i kredisë</i>	<i>13</i>
5.2	<i>Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit</i>	<i>14</i>
6.	Informacion për ekspozimin ndaj rreziqeve	16
7.	Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë	16
7.1	<i>Rreziku i kredisë</i>	<i>16</i>
7.2	<i>Klasifikimi i portofolit të kredisë</i>	<i>18</i>
7.3	<i>Klasifikimi i portofolit të kredisë sipas industrisë</i>	<i>22</i>
7.4	<i>Fondet Rezervë të Krijuara nga Banka</i>	<i>24</i>
8.	Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarde	25
9.	Teknikat e zbutjes së rrezikut	26
10.	Rreziku i kredisë së kundërpartisë	27
11.	Titullzimi	27
12.	Rreziku i tregut	28
13.	Rreziku operacional	29
14.	Ekspozimet në instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës	29
15.	Rreziku i normës së interesit	29
16.	Rreziku i likuiditetit	30
17.	Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës të huaj	30
18.	Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut të degës së bankës të huaj	30
19.	Politika e Shpërblimit	31
20.	Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë	31
21.	Politika të rëndësishme kontabël	31

1. Të përgjithshme

Banka e Parë e Investimeve - Shqipëri (Banka) është themeluar në Republikën e Shqipërisë si shoqëri anonime më 1 Gusht 2005 dhe i ka zyrat e saj qendrore në Tiranë në adresën Bulevardi "Dëshmorët e Kombit", Kullat Binjake, Kulla 2.

Banka e Parë e Investimeve është regjistruar pranë Qendrës Kombëtare të Biznesit (QKB) në datën 19 Prill 2006 me Nr. Serial SN-017289-03-08 (NIPT: K72014801J) dhe është e licensuar nga Banka e Shqipërisë (BSh) më 6 Korrik 2007, në bazë të së cilës asaj i lejohet të kryejë të gjithë veprimet bankare të lejuara nga legjislacioni shqiptar. Banka është kryesisht e përfshirë në shërbimet bankare të korporatave dhe atyre retail si dhe është licensuar nga BSh për të vepruar si depozitar i Sipërmarrjeve Kolektive me vendimin Nr.175 datë 13.12.2011. Banka është një filial i Bankës së Parë të Investimeve A.D. (më pas "Mëma"), një entitet i krijuar në Bullgari si institucion financiar e cila zotëron 100% të aksioneve të Bankës. (numri i kontributeve: 1,413,000; vlera nominale 1,073.26 Lekë). Më parë Banka operonte si një degë e huaj e Mëmës në Shqipëri që nga Shkurti i vitit 1999.

Zyrat qendrore të Bankës së Parë të Investimeve – Shqipëri sh.a. ndodhen në Tiranë. Rrjeti përfshin 1 degë dhe 13 agjensi. Një degë dhe tre agjensi ndodhen në Tiranë (Tirana 1-Rr. Kavajës, Twin Towers, Tirana 2-Astiri, Tirana 3-ish stacioni i trenit) dhe agjensitë e tjera ndodhen në: Berat, Durrës, Elbasan, Fier, Korçë, Lezhë, Lushnjë, Sarandë, Shkodër dhe Vlorë.

a) Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën-mëmë

Banka e Parë e Investimeve A.D. është kompani aksionere e regjistruar nga Gjykata e Rrethit Sofie më 8 Tetor 1993. Banka e Parë e Investimeve A.D. zotëron gjithashtu shumicën e aksioneve në institucionet të tjera financiare si: First Investment Finance B.V., Balkan Financial Services, Diners Club Bulgaria, FI Health Insurance AD, Creative Investment EOOD etj. Në 28 maj 2024 Fitch Ratings e klasifikoi bankën mëmë me B. Struktura e aksionerëve të mëmës më 30 qershor 2025 është si më poshtë:

Aksionerët	% e kapitalit aksioner
Z. Ivailo Dimitrov Mutaftchiev	31.36
Z. Tzeko Todorov Minev	31.36
Banka Bullgare për Zhvillim AD	18.35
Valea Foundation	7.87
Aksionerë të tjerë (aksionerë të cilët kanë aksione të cilat tregtohen në Tregun e Aksioneve në Bullgari-Sofie)	11.06
Totali	100.00

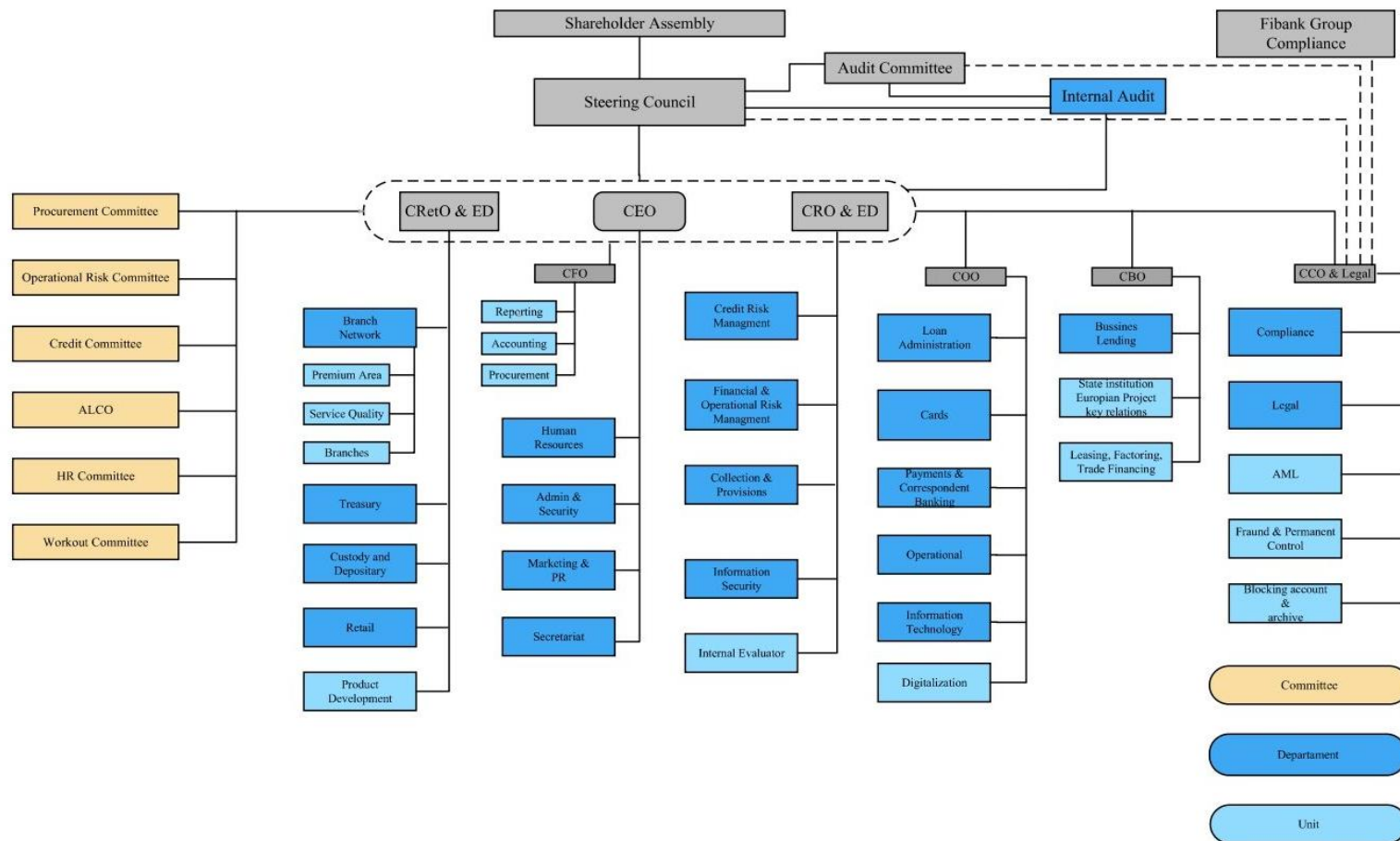
b) Tregues të rentabilitetit të bankës mëmë:

Treguesit e rentabilitetit	Më 31 dhjetor 2024	Më 31 dhjetor 2023
1) Kapitalin Rregullator (<i>fondet e veta</i>) (në mijë Lekë)	94,206,276	85,978,898
2) Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit (%)	21.04	20.49
3) Raporti kredisë me probleme ndaj totalit të kredisë (%)	12.59	12.53
4) Kthyeshmëria nga aktivet (ROA) (%)	0.97	1.13
5) Kthyeshmëria nga kapitali aksionar (ROE) (%)	9.13	10.61
6) Raporti i mbulimit me likuiditet (LCR) (%)	267.56	298.13

c) Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja.

Jo e zbatueshme. (N/A)

d) Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës.



e) Informacion mbi aktivitetet e bankës

Banka e Parë e Investimeve, Albania sh.a. në përputhje me liçencën e lëshuar nga Banka e Shqipërisë si dhe me kriteret e përcaktuara në ligjin për bankat, mund të ushtrojë aktivitetet e mëposhtme financiare:

- a) Të gjitha format e kredidhënies, duke përfshirë edhe kredinë konsumatore dhe hipotekare
- b) Qiranë Financiare
- c) Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave
- d) Ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve
- e) Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetëorganizuar (OTC) ose ndryshe, si më poshtë:
 - i. Instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, çertifikata depozitash etj..)
 - ii. Këmbim valutor
 - iii. Produkte derivative (instrumente derivative), duke përfshirë, midis të tjerave, kontrata të së ardhmes (futures) dhe kontrata me opsione (options)
 - iv. Instrumente të këmbimeve valutore dhe instrumente për vlerësimin e normës së interesit, duke përfshirë këtu produkte të tilla si marrëveshje *swap* dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e interesit në të ardhmen (forward agreements)
 - v. Letra me vlerë të transferueshme
 - vi. Instrumenta të tjerë të negociueshëm dhe aktive financiare, duke përfshirë veprimet me arin
 - vii. Pjesëmarrjen në emetimin e të gjitha llojeve të letrave me vlerë, duke përfshirë nënshkrimin dhe vendosjen si agjent (si publik, ashtu edhe privat) dhe kryerjen e shërbimeve lidhur me këto emetime
- f) Ofrimin e shërbimit të klasave të sigurimit
- g) Faktoring-un dhe financimin e transaksioneve tregtare
- h) Ndërmjetësimin për transaksionet monetare të mëposhtme:
 - i. Administrimin e aktiveve të tilla si administrimi i parave dhe i portofolit, administrimi i fondeve, marrja në kujdestari, shërbimet depozituese dhe të besimit
 - ii. Shërbimin për kompensimin dhe shlyerjen e pagesave të aktiveve financiare, duke përfshirë letrat me vlerë, produktet derivative dhe instrumente të tjera të negociueshme
 - iii. Sigurimin dhe transferimin e informacionit financiar si dhe përpunimin e të dhënave financiare e të programeve që kanë lidhje me të nga furnizuesit e shërbimeve të tjera financiare
- i) Shërbimet këshilluese, ndërmjetësuese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara në pikat më sipër, duke përfshirë referencën e kredisë dhe të analizës, kërkimin dhe këshillimin në lidhje me investimet dhe portofolin si dhe këshillimin mbi blerjet e mbi strategjinë dhe ristrukturimin e shoqërive; kujdestari i letrave me vlerë të qeverisë
- j) Emetimin dhe administrimin e instrumentave të pagesës (të tilla si kartat e kreditit dhe të debitit, çequet e udhëtarit dhe çequet bankare, kartat e pagesës dhe pagesat me celular) përfshirë emetimin e parasë elektronike

f) Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrje

Jo e zbatueshme. (N/A)

g) Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksioneve kryesore

Jo e zbatueshme. (N/A)

h) Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën-mëmë

Jo e zbatueshme. (N/A)

2. Informacion i përmbledhur për ecurinë financiare të Bankës

Në 30 qershor 2025 aktivet e bankës arritën 63,044,103 mijë Lekë. Struktura e aktiveve të bankës mbeti relativisht e pandryshuar duke reflektuar kushtet e tregut dhe strategjinë e Bankës për të mbajtur një ekuilibër të përshtatshëm midis rrezikut, kapitalit dhe përfitueshmërisë. Huadhënia për klientët, si aktiviteti kryesor i Bankës, është edhe zëri kryesor i aktiveve me 55% të totalit, ndjekur nga investimet në instrumentat financiarë me 30%, arka dhe balancat në Bankën e Shqipërisë me 11% dhe vendosjet në bankat rezidente dhe jorezidente me 2%. Zërat e tjerë të aktivitetit zënë vetëm 2% të totalit të aktiveve dhe janë kryesisht aktive afatgjata të qëndrueshme.

Portofoli i huave bruto për klientët në fund të gjysmës së parë të vitit shënoi 35,973,328 mijë Lekë, i përbërë 51% nga kredi të dhëna ndaj sektorit të biznesit dhe 49% kredi të dhëna për individët. Sa i përket ndarjes sipas monedhës 55% e portofolit të huave janë në valutë dhe 45% në monedhën vendase.

Banka e financon aktivitetin e saj nëpërmjet kapitalit të vet, dhe detyrimeve ndaj të tretëve që përbëjnë edhe pasivët e bankës. Burimi kryesor i financimit janë detyrimet ku përfshihen depozitat e klientëve që përbëjnë mbi 80% të financimit total të Bankës, ndjekur nga huamarrje nga bankat dhe institucione të tjera financiare me 3% dhe instrumenta të tjera borxhi siç janë dhe obligacionet e emetuara nga Banka me 2%. Burimi kryesor i financimit, depozitave e klientëve arritën në 53,081,499 mijë Lekë në fund të gjashtë muorit të parë të vitit duke ruajtur strukturën e tyre me peshën kryesore llogaritë e individëve, me rreth 83% të totalit të llogarive të klientëve. Sa i përket ndarjes sipas monedhës 57% e depozitave të klientëve janë në valutë dhe 43% në monedhën vendase, thuajse në të njëjtën linjë dhe me portofolin e kredive.

Kapitali aksionar i Bankës përfshin kapitalin e paguar, rezervat, fitimet e mbartura dhe fitimin e vitit ushtrimor. Kapitali i paguar është në vlerën ekuivalente historike të 1,516,517 mijë Lekë. Fibank Albania prej vitesh e mbështet ritmin e rritjes së saj pa pasur nevojë për shtim të kapitalit të paguar që prej vitit 2011. Përsa i përket rezervës ligjore dhe rezervave të tjera ato janë krijuar dhe mbahen në nivelin e përcaktuar nga legjislacioni përkatës i Bankës së Shqipërisë dhe ai për aktivitetin tregtar.

Fitimi i Bankës për gjysmën e parë të vitit ishte 617,440 mijë Lekë, një tregues shumë i mirë i vazhdimësisë pozitive të aktivitetit. Kontributin kryesor në fitim e kishin të ardhurat neto nga interesat që arritën 985,980 mijë lekë në fund të qershorit. Rreth 70% e të ardhurave nga interesat përbëhen nga të ardhura nga interesat e huave ndjekur nga të ardhurat nga interesat e letrave me vlerë që shënojnë 27% të totalit të të ardhurave, kjo në të njëjtën linjë me përbërjen e zërave të aktivitetit. Të ardhura të tjera të rëndësishme janë të ardhurat nga komisionet të gjeneruara jo vetëm nga aktiviteti huadhënës por edhe nga shërbimet e tjera bankare si shërbimet e pagesave, veprimeve me kartat, POS-et, ATM-të etj. Këto të ardhura patën gjithashtu një ecuri shumë pozitive arritën 249,089 mijë Lekë në fund të qershorit.

Në 30 qershor 2025, kapitali në total ishte 7,120,032 mijë Lekë ndërsa kapitali rregullator 6,918,339 mijë Lekë. Për rrjedhojë të gjithë treguesit e kapitalit qëndrojnë në nivele të kënaqshme, mbi kërkesat rregullatore. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (RMK) në 30 qershor 2025 ishte 21.4%. Kërkesat makroprudenciale për kapital më 30 qershor 2025 përmbusheshin në nivelin 343.3% ndërkohë treguesi i levës financiare ishte në nivelin 10.1%.

Përsa i përket raportit të likuiditetit në fund të qershorit ishte në nivelin 40.3% për të gjitha monedhat dhe 27.3% në monedhë të huaj duke qëndruar mbi nivelet e kërkesave rregullatore të Bankës së Shqipërisë. Raporti i mbulimit me likuiditet ishte 270.1% në të gjitha monedhat dhe 123.8% për monedhat e huaja të rëndësishme.

3. Bilanci

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 qershor 2025	Më 31 dhjetor 2024
AKTIVET		
Arka dhe Banka Qendrore	7,058,022	6,032,758
Hua dhe paradhënie neto për bankat dhe institucionet financiare	1,721,902	3,956,730
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	3,219,868	3,733,077
Hua dhe paradhënie neto për klientët	34,534,705	31,414,149
Letra me vlerë	15,442,144	14,223,576
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	484,093	464,959
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	167,587	128,790
Aktive të tjera	415,783	288,368
GJITHSEJ AKTIVET	63,044,103	60,242,407
PASIVET		
Banka Qendrore	42,564	-
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	1,425,390	2,995,412
Detyrime ndaj klientëve	51,656,123	47,780,933
Letra me vlerë dhe bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	234,994	383,874
Detyrime të tjera	1,178,291	1,021,339
Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime	413,356	435,696
Borxh i varur	973,354	974,048
Gjithsej Detyrimet	55,924,071	53,591,302
Kapitali i paguar	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivlerësimit të kapitalit	(342,050)	(341,213)
Rezerva ligjore dhe të tjera	488,443	463,746
Fitimet e mbartura	4,839,682	3,918,145
Fitimi i vitit ushtrimor	617,440	1,093,910
Gjithsej Kapitali i aksionerëve	7,120,032	6,651,105
GJITHSEJ PASIVET	63,044,103	60,242,407

3.1 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)	Më 30 qershor 2025	Më 30 qershor 2024
Të ardhura nga interesat	1,099,453	1,113,631
Shpenzime për interesat	(496,447)	(386,661)
Të ardhura neto nga interesat	603,006	726,970
Të ardhura neto nga veprimet financiare	383,697	342,941
Të ardhura nga komisionet	342,727	309,393
Shpenzime për komisione	(93,638)	(68,086)
Fitimi neto nga komisionet	249,089	241,307
Të ardhura / (Shpenzime) neto nga veprimtari të tjera bankare	(21,919)	(20,129)
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	50,116	46,512
Totali i të ardhurave nga veprimtaria bankare	1,263,989	1,337,601
Shpenzime për personelin	(325,506)	(294,386)
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(3,174)	(2,721)
Shpenzime për shërbime të jashtme	(247,607)	(226,933)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(576,287)	(524,040)
Të ardhurat e veprimtarisë përpara shpenzimeve për fonde rezervë	687,703	813,561
Shpenzime neto për amortizimin dhe zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(39,054)	(33,760)
Shpenzime për fondet rezervë për huatë	(56,994)	(76,816)
Shpenzime për fondet rezervë të tjera	5,855	(11,295)
Humbjet neto dhe shpenzimet për fondin rezervë për llogaritë e dyshimta, letrat me vlerë dhe zërat jashtë bilancit	2,939	22,711
Humbjet neto dhe shpenzimet për fondin rezervë (Humbja) / Fitimi neto nga veprimtaritë e jashtëzakonshme	(87,254)	(99,160)
Fitimi i vitit ushtrimor para tatimit mbi të ardhurat	617,440	714,303
Tatimi mbi fitimin	-	-
Fitimi i vitit ushtrimor	617,440	714,303

3.1.1 Të ardhura neto nga interesat

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 qershor 2025	Më 30 qershor 2024
Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	52,555	77,721
Nga veprimet me klientët	1,046,609	1,035,910
Nga letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	289	-
Të ardhura nga interesat	1,099,453	1,113,631
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(26,815)	(29,140)
Për veprimet me klientët	(448,865)	(330,127)
Për borxhin e varur	(19,334)	(20,041)
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	(1,433)	(7,353)
Shpenzime për interesat	(496,447)	(386,661)
Të ardhura neto nga interesat	603,006	726,970

3.1.2 Të ardhura neto nga veprimet financiare

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 qershor 2025	Më 30 qershor 2024
Nga Bonot e Thesarit të investimit	5,943	16,096
Nga Bonot e Thesarit të vendosjes	52,760	77,933
Nga Bonot e Thesarit	58,703	94,029
Nga Obligacionet qeveritare të investimit	189,307	188,822
Nga Obligacionet qeveritare të vendosjes	135,687	60,090
Nga Obligacionet qeveritare	324,994	248,912
Të ardhura neto nga veprimet financiare	383,697	342,941

3.1.3 Fitimi neto nga komisionet

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 qershor 2025	Më 30 qershor 2024
Komisione nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-
Nga transaksionet me klientët	98,320	97,786
Komisione për shërbimet bankare	244,076	211,160
Komisione të tjera	330	447
Të ardhura nga komisionet	342,727	309,393
Komisione për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(1,880)	(2,327)
Komisione nga shërbime bankare	(90,715)	(65,759)
Komisione për borxhet e varura	(1,043)	-
Shpenzime për komisione	(93,638)	(68,086)
Fitimi neto nga komisionet	249,089	241,307

3.2 Tregues të rentabilitetit të bankës

Më poshtë jepen treguesit kryesorë të rentabilitetit të kërkuara nga rregullorja nr. 60, “Për Kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”.

Treguesit e Rentabilitetit	Më 30 qershor 2025
• Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROA) të ardhurat neto (bazë vjetore) / aktivet mesatare	2.0%
• rezultati neto i jashtëzakonshëm (bazë vjetore) / aktivet mesatare	0.06%
• shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	45.6%
• të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	104.6%
• kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROE) të ardhurat neto (bazë vjetore) / kapitali aksioner mesatar	17.9%
• aktive për punonjës (në mijë Lekë) totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve	224,356
• të ardhurat neto nga interesat (bazë vjetore) / aktivet mesatare	2.0%
• marzhi neto nga interesat të ardhurat neto nga interesat (bazë vjetore) / aktive mesatare që sjellin të ardhura	2.2%
• të ardhurat nga interesat (bazë vjetore) / aktivet mesatare	3.6%
• shpenzime për interesa (bazë vjetore) / aktivet mesatare	1.6%
• të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	47.7%
• të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera (bazë vjetore) / aktivet mesatare	-0.1%
• shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	7.4%
• shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	25.8%
• shpenzime për provigjone (bazë vjetore) / aktivet mesatare	0.2%

3.3 Aktivet dhe pasivet sipas maturimit të mbetur

AKTIVET (në mijë Lekë)	DITE	MUAJ				VITE		Totali
	Deri 7	7 dite – 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
Arka dhe Banka Qendrore	1,984,029	5,073,994	-	-	-	-	-	7,058,022
Hua dhe paradhënie neto për bankat dhe institucionet financiare	1,335,747	-	19,376	22,814	71,969	271,996	-	1,721,902
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	490,298	-	1,186,367	1,186,641	356,910	-	-	3,220,216
Hua dhe paradhënie bruto për klientët	1,035,010	75,402	177,100	745,313	1,265,835	7,825,048	24,463,465	35,587,173
Letra me vlerë	-	20,525	-	585,673	1,200,283	7,091,602	6,592,638	15,490,719
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	-	-	-	-	-	-	484,093	484,093
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	-	-	-	-	-	-	167,587	167,587
Aktive të tjera	415,783	-	-	-	-	-	-	415,783
Aktivitet gjithsej	5,260,866	5,169,920	1,382,843	2,540,440	2,894,996	15,188,646	31,707,783	64,145,494
Angazhime financiare të dhëna klientëve (pjesë e papërdorur e linjave të kredisë)	1,053,949	-	-	-	-	-	-	1,053,949
Totali i zërave jashtë bilancit	1,053,949	-	-	-	-	-	-	1,053,949
Totali i aktivitet + Totali i zërave jashtë bilancit	6,314,815	5,169,920	1,382,843	2,540,440	2,894,996	15,188,646	31,707,783	65,199,443

3.3 Aktivët dhe pasivët sipas maturimit të mbetur (vazhdim)

PASIVET (në mijë Lekë)	DITE	MUAJ				VITE		Totali
	Deri 7	7 dite – 1	1 - 3	3 – 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	885,354	-	130,646	60,616	210,177	181,161	-	1,467,954
Detyrime ndaj klientëve	27,083,055	2,061,416	3,662,290	3,840,713	7,569,075	7,439,573	-	51,656,123
Letra me vlerë dhe bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	234,994	-	-	-	-	-	-	234,994
Detyrime të tjera	1,178,291	-	-	-	-	-	-	1,178,291
Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime	-	-	-	-	-	-	413,356	413,356
Borxh i varur	-	-	-	-	198,522	774,832	-	973,354
Detyrimet gjithsej	29,381,694	2,061,416	3,792,936	3,901,329	7,977,774	8,395,566	413,356	55,924,071
Kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivlerësimit të kapitalit	-	-	-	-	-	-	(342,050)	(342,050)
Rezerva ligjore dhe të tjera	-	-	-	-	-	-	488,443	488,443
Fitimet e mbartura	-	-	-	-	-	-	4,839,682	4,839,682
Fitimi i vitit ushtrimor	-	-	-	-	-	-	617,440	617,440
Kapitali aksioner gjithsej	-	-	-	-	-	-	7,120,032	7,120,032
Pasivet gjithsej	29,381,694	2,061,416	3,792,936	3,901,329	7,977,774	8,395,566	7,533,388	63,044,103
Angazhime financiare të marra institucione të kreditit (pjesë e papërdorur e linjave të kredisë)	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i zërave jashtë bilancit	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i pasivit + Totali i zërave jashtë bilancit	29,381,694	2,061,416	3,792,936	3,901,329	7,977,774	8,395,566	7,533,388	63,044,103

4. Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredisë

Kapitali rregullator

Banka e Shqipërisë vendos dhe monitoron kërkesat në lidhje me kapitalin rregullator. Në implementimin e kërkesave aktuale për kapitalin rregullator, Banka është e detyruar të mbajë në jo më pak se 12% raportin e totalit të kapitalit rregullator mbi aktivet e ponderuara me normat e rrezikut. Normat e rrezikut të përdorura për ponderimin e aktiveve përcaktohen në përputhje me kërkesat specifike të cilat kanë për qëllim të reflektojnë nivelet e ndryshme të rrezikut që mbartin aktivet dhe zërat jashtë bilancit.

Banka i llogarit kërkesat për ekspozimin e saj ndaj rrezikut të kredisë duke u bazuar në rregulloren e Bankës së Shqipërisë mbi mjaftueshmërinë e kapitalit. Ekspozimet merren në konsideratë duke përdorur shumat e tyre në datën e bilancit. Zërat jashtë bilancit të lidhura me angazhimet llogariten duke aplikuar kategori të ndryshme të faktorëve të konvertimit, të dizenuara për të konvertuar këto zëra në ekuivalente të bilancit. Shumat e rezultuara ekuivalente ponderohen për rrezikun duke përdorur përqindje të ndryshme (si 0%, 20%, 35%, 50%, 75%, 85% 100%, dhe 150%) në varësi të klasave të ekspozimeve.

Kapitali rregullator i Bankës ndahet në dy kategori:

- Kapitali i nivelit të parë, i cili përfshin kapitalin e aksioneve të zakonshme, primet e aksioneve, rezervat statutorë, rezerva të tjera të përgjithshme, fitimi i akumuluar nga vitet e mëparshme dhe interesi i pakicës pas zbritjes së emrit të mirë, aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara dhe humbjet e porealizuara nga investimet e vlefshme për shitje.
- Kapitali i nivelit të dytë, i cili përfshin borxhin e varur të kualifikuar, përkatësisht borxhin e vazhdueshëm si dhe borxhin e varur.

Kufizimet e mëposhtme aplikohen tek elementët e kapitalit bazë: Kapitali i nivelit të dytë nuk mund të jetë më shumë se 33.3% e kapitalit të nivelit të parë. Politika e Bankës është që të mbajë një bazë të fortë kapitali në mënyrë që të ruajë besueshmërinë të investuesit, kreditorët si dhe në treg dhe të mbështesë zhvillimin e biznesit në të ardhmen. Impakti i nivelit të kapitalit në të ardhurat e aksionerëve është i njohur dhe Banka e pranon nevojën për të mbajtur një balancë midis mundësisë për më shumë të ardhura dhe avantazheve dhe sigurisë që vjen nga një pozicion i qëndrueshëm i kapitalit.

Drejtimi i Bankës bën monitorime të përditshme të gjithë aktiveve dhe detyrimeve, të ardhurave dhe shpenzimeve, si dhe mbi zhvillimet e tregjeve ndërkombëtare duke aplikuar praktikat bankare më të mira. Mbi këtë bazë Drejtimi bën analiza mbi fitimin, likuiditetin dhe kostot e financimeve dhe implementon masat e duhura për rrezikun e kredisë, tregut (norma primare e interesit) dhe likuiditetit duke ulur kështu efektet e mundshme negative nga kriza globale financiare dhe ekonomike. Në këtë mënyrë Banka i përgjigjet sfidave të tregut duke mbajtur një pozicion kapitali dhe likuiditeti të qëndrueshëm.

Borxhi i varur

Banka ka bërë 3 emetime të obligacioneve afatgjata në Euro, secila me afat maturimi 7 vite dhe me normë interesi fikse, të pagarantuar, në formë të dematerializuar. Vlera nominale e çdo obligacioni (që është shuma e përdorur në llogaritjen e pagesave të bëra për çdo obligacion) është 10,000 Euro për secilën nga 3 emimet ndërkohë që shuma minimale e nënshkrimit është 20,000 Euro. Për këto obligacione nuk ka kufizime mbi kalimin lirisht të pronësisë së tyre dhe obligacioni mund të transferohet lehtësisht tek një investitor tjetër përpara datës së maturimit.

Shlyerje fakultative përpara afatit nga Banka bëhet me miratim paraprak nga Banka e Shqipërisë sipas nenit 38 dhe nenit 39, Kreu IV, të Rregullores “Për kapitalin rregullator të Bankës” miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.69, datë 18.12.2014, e ndryshuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr.19, datë 04.03.2015 dhe me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë nr. 2, datë 09.01.2019.

4. Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredisë (vazhdim)

Këto obligacione klasifikohen si borxh i varur në përputhje me kërkesat rregullatore të Bankës së Shqipërisë dhe ato:

- nuk janë të garantuara dhe nuk janë subjekt i një garancie që përmirëson prioritetin e pretendimeve nga një prej subjekteve të mëposhtme:
 - banka ose filialet e saj,
 - banka mëmë dhe filialet e tjera të saj,
 - shoqëria holding financiare mëmë ose filialet e saj,
 - shoqëria holding me aktivitet të kombinuar ose filialet e saj,
 - shoqëria holding financiare me aktivitet të kombinuar ose filialet e saj,
 - subjektet palë të lidhura me subjektet e përcaktuara në nënpikat më sipër
- Instrumentet ose borxhi i varur nuk janë subjekt i ndonjë marrëveshjeje që në rastin e kundërt përmirëson përparësinë respektivisht për instrumentet ose borxhin e varur.
- Obligacionet e emetuara i përcaktojnë të drejtën investitorit për të marrë në datën e maturimit 100% të vlerës nominale të investimit.

Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredisë

(në mijë Lekë)

Kapitali i nivelit të parë

I. Elementet përbërëse që shtohen (A):

1. Kapitali i nënshkruar (5711)	1,516,517
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	488,443
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	4,839,682
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	(342,050)

Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,502,592
------------------------------------	------------------

II. Elementet përbërëse që zbriten (B):

1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	-
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitoare (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	167,587

Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	167,587
----------------------------------	----------------

Totali kapitalit bazë të nivelit të parë C=(A-B)	6,335,005
---	------------------

Kapitali shtesë

kapitalit shtesë pas zbritjes JA=0; në të kundërt JA=J-(P+Q+V)	-
kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); në të kundërt CA=C	6,335,005

Kapitali i nivelit të dytë

Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë (D)	583,334
--	---------

Totali i kapitalit të nivelit të dytë	583,334
--	----------------

Totali i kapitalit të nivelit të parë dhe kapitalit të nivelit të dytë : E=(C+D)	6,918,339
---	------------------

5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

5.1 Rreziku i kredisë

Bazuar në rregulloren nr. 48, neni 10, Bankat klasifikojnë çdo ekspozim të zërave, brenda dhe jashtë bilancit, në një nga klasat e ekspozimit në vijim:

- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj njësive të sektorit publik
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)
- ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme
- ekspozime (kredi) me probleme
- ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë
- ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK
- zëra të tjerë
- ekspozime ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë
- ekspozime të kapitalit
- ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization)

5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (vazhdim)

5.2 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit

	Zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit	(në mijë Lekë)
	KAPITALI RREGULLATOR	6,918,339
	RMK (%)	21.44%
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	32,267,810
	RREZIKU I KREDISË	
1.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	27,591,109
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	27,591,109
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	677,509
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	-
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj njësisë të sektorit publik	-
1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit	-
1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	697,786
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	6,181,259
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,027,971
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	13,653,023
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme	661,727
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	636,629
1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara	-
1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK	-
1.1.14	Zëra të tjerë	793,771
1.1.15	Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	261,432
1.1.16	Ekspozime të kapitalit	-
1.2	Pozicionet e titullzimit SA	-
1.2	nga të cilat rritullzime	-

5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (vazhdim)

5.2 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit (vazhdim)

	RREZIQET E TREGUT	<i>(në mijë Lekë)</i>
2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-
2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	-
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	-
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	-
	RREZIKU OPERACIONAL	
3.	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	4,676,701
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	4,676,701
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	-

6. Informacion për ekspozimin ndaj rreziqeve

Menaxhimi i Riskut ka përgjegjësinë të identifikojë, masë dhe monitorojë riskun e kredisë, riskun e tregut dhe riskun operacional në të gjitha operacionet bankare. Menaxhimi i Riskut monitoron ekspozimet e bankës që mbartin riskun e kredisë si kreditë, overdraftet, garancitë, letrat e kredisë, llogaritë e depozitave me bankat e tjera, investimet në letra me vlerë dhe për të gjithë produktet e tjerë ku debitorët kanë ose mund të kenë një detyrim direkt ose të mundshëm kundrejt bankës.

Këshilli Drejtues ka përgjegjësinë e përgjithshme për vendosjen dhe mbikëqyrjen e menaxhimit të riskut të bankës. Për qëllime të menaxhimit të tipeve të ndryshme të risqeve në përputhje me kërkesat e Bankës së Shqipërisë, në Bankën e Parë të Investimeve operojnë strukturat në vijim:

- Komiteti i Kredisë i Bankës së Parë të Investimeve Shqipëri ka autoritetin për të aprovuar kreditë sipas limiteve të aprovuar që nga dhjetor 2022. Anëtarët e Komitetit të Kredisë janë: Drejtori i Përgjithshëm Ekzekutiv, Drejtori Ekzekutiv, Drejtori i Menaxhimit të Riskut, Drejtori i Biznesit dhe Drejtori i Departamentit Ligjor.
- Komiteti i Riskut Operacional është përgjegjës për implementimin e politikave, proceseve dhe procedurave për administrimin e riskut operacional për të gjithë produktet/shërbimet, aktivitetet, proceset dhe sistemet e bankës. Komiteti i Ngjarjeve të Riskut Operacional është i përbërë nga Drejtori i Përgjithshëm i Riskut, Drejtori Operacional, Drejtori i Njësive të Përputhshmërisë, Drejtori i Riskut Operacional dhe Financiar, Drejtori i Pagesave Ndërkombëtare dhe Bankave Korrespondente dhe Menaxheri i Rrjetit të Degëve.

Politikat e bankës për menaxhimin e riskut janë hartuar për të identifikuar dhe analizuar risqet me të cilat përballlet banka, për të vendosur limitet e risqeve dhe kontrollet dhe monitorimin e këtyre limiteve. Politikat e Menaxhimit të Risqeve dhe sistemet janë rishikuar në mënyrë permanente për të reflektuar ndryshimet në kushtet e tregut, produkteve dhe shërbimeve të ofruar.

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë

7.1 Rreziku i kredisë

Banka është subjekt i rrezikut të kredisë nëpërmjet aktivitetit huadhënës dhe në ato raste kur ajo vepron si ndërmjetëse për llogari të klientëve të saj ose palëve të treta ose jep garanci. Në lidhje me këtë, rreziku i kredisë për Bankën lind nga mundësia që palë të ndryshme mund të mos përmbushin detyrimet e tyre kontraktuale. Menaxhimi i ekspozimit të rrezikut të kredisë ndaj huamarrësve bëhet nëpërmjet analizave të rregullta të aftësisë paguese të huamarrësve dhe përcaktimi i një note klasifikuese. Gjithashtu ekspozimi ndaj rrezikut të kredisë menaxhohet pjesërisht duke marrë kolaterale dhe garanci.

Ekspozimi kryesor i Bankës ndaj rrezikut të kredisë lind nga huatë dhe paradhëniet. Në këtë kontekst shuma e ekspozimit të kredisë është vlera kontabël e aktiveve në bilanc. Veç kësaj, Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë për zërat jashtë bilanci nëpërmjet angazhimeve deri në nivelin e kredive dhe garancive të dhëna dhe marrëdhënieve kontraktuale të qiramarrjes, nga investimet dhe detyrimeve ndaj bankave.

Përqëndrimi i rrezikut të kredisë (brenda ose jashtë zërave të bilancit) që lind nga instrumentat financiarë ekziston për palë të tjera kur ato kanë karakteristika të njëjta ekonomike të cilat mund të bëjnë që aftësia e tyre për të përmbushur detyrimet kontraktuale të ndikohet njësoj nga ndryshime në kushtet ekonomike ose faktorë të tjerë. Përqëndrimi kryesor i rrezikut të kredisë lind nga lloje të ndryshme klientësh dhe vendndodhja e tyre në lidhje me investimet e Bankës, huatë dhe paradhëniet, detyrimet e ardhshme të angazhimeve në nivelin e kredisë dhe garancive të dhëna.

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë (vazhdim)

7.1 Rreziku i kredisë (vazhdim)

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve raportohen neto nga provigjioni për humbjet specifike nga kreditë për kreditë e klasifikuara si nën-standarde, të dyshimta dhe të humbura. Provigjionet e krijuara për humbje të mundshme për kreditë e klasifikuara si standarte dhe në ndjekje janë klasifikuar si provigjon statistikor në pasiv të bilancit kontabël. Politikat e kredidhënies dhe procedurat e Bankës janë në përputhje me instruksionet e Bankës së Shqipërisë. Provigjionet krijohen në zbatim të rregullores Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë “Për Menaxhimin e Rrezikut të Kredisë” (Rregullorja e kredisë) e miratuar me vendim të Këshillit Mbikqyrës datë 14 shtator 2011. Banka i klasifikon kreditë sipas kategorive të mëposhtme duke adoptuar normat e mëposhtme të provigjionit për humbjet nga kreditë:

Lloji i kredisë	Ditë vonese për overdraftet	Ditë vonesave për huatë me afat	Norma e provigjionit për kryegjënë	Norma e provigjionit për interesin
Standarde	1-30 ditë	1-30 ditë	1%	1%
Në ndjekje	31-60 ditë	31-90 ditë	5%	5%
Nën-standarde	61-90 ditë	91-180 ditë	20%	100%
Të dyshimta	91-180 ditë	181-365 ditë	50%	100%
Të humbura	Mbi 180 ditë	Mbi 365 ditë	100%	100%

Provigjoni për humbje nga kreditë

Provigjioni është regjistruar si kundër aktiv ndaj kredive të klientëve në bilancin kontabël. Ky provigjion përfshin llogaritje të cilat mbulojnë humbjet e mundshme nga kreditë nën-standarde, të dyshimta dhe të humbura.

Provigjoni për rreziqet dhe shpenzimet

Provigjioni për rrezikun statistikor për kreditë dhe garancitë është i bazuar në informacion statistikor të lidhura me humbjet nga kreditë nga kreditë standarte dhe në ndjekje.

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë (vazhdim)

7.2 Klasifikimi i portofolit të kredisë

a. Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë

(në mijë Lekë)	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Kredi afatshkurtër	208,790	1,585,082
Lekë	133,337	1,040,651
Spektori financiar	-	-
Spektori shtetëror	-	4,768
Spektori privat	115,735	962,492
Individët	17,602	73,391
Valutë	75,453	544,431
Spektori financiar	-	19,376
Spektori shtetëror	-	29
Spektori privat	56,886	483,630
Individët	18,567	41,396
Kredi afatmesme	733,298	6,489,368
Lekë	392,378	3,597,856
Spektori financiar	-	366,779
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	181,859	1,925,441
Individët	210,519	1,305,637
Valutë	340,920	2,891,511
Spektori financiar	-	-
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	200,288	2,399,395
Individët	140,632	492,116
Kredi afatgjatë	3,098,952	27,697,384
Lekë	1,482,130	11,530,545
Spektori financiar	-	-
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	295,200	2,464,203
Individët	1,186,930	9,066,342
Valutë	1,616,822	16,166,839
Spektori financiar	-	-
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	857,368	9,669,437
Individët	759,455	6,497,402
Totali	4,041,040	35,771,833

b. Kredi me probleme për rezidentët sipas degëve të ekonomisë

(në mijë Lekë)	Teprica NPL (fund tremujori)	Provigjione NPL (fund tremujori)	Teprica net NPL (fund tremujori)
Kredi afatshkurtër	41,008	28,297	12,711
Lekë	29,391	19,131	10,261
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	24,614	14,634	9,980
Individët	4,777	4,497	281
Valutë	11,617	9,167	2,450
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	11,571	9,142	2,429
Individët	46	25	21
Kredi afatmesme	312,759	202,748	110,011
Lekë	192,376	144,712	47,664
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	134,567	102,050	32,518
Individët	57,808	42,662	15,147
Valutë	120,383	58,036	62,347
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	112,906	53,582	59,324
Individët	7,477	4,454	3,023
Kredi afatgjatë	1,337,780	821,423	516,357
Lekë	282,092	253,243	28,849
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	119,169	115,124	4,045
Individët	162,922	138,119	24,804
Valutë	1,055,688	568,179	487,509
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	860,709	440,785	419,924
Individët	194,979	127,394	67,585
Totali	1,691,547	1,052,468	639,079

c. Kredi për rezidentët sipas afatit dhe vendodhjes gjeografike

Huatë sipas rrethit (në mijë lekë)	Rrethi Tiranë	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkodër	Rrethi Korçë	Rrethi Vlorë	Rrethi Lushnjë	Rrethi Fier	Rrethi Berat	Rrethi Sarandë	Rrethi Lezhë	Total
Kredi afatshkurtër	1,001,171	91,338	107,465	43,678	21,942	57,583	55,961	67,498	44,164	35,185	59,097	1,585,082
ALL	651,184	41,359	106,558	39,639	11,724	30,450	15,354	63,129	24,577	22,207	34,468	1,040,651
Sektori financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	4,768	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,768
Sektori privat	598,122	40,184	105,813	35,885	10,291	29,357	13,909	61,844	18,789	18,347	29,953	962,492
Individët	48,294	1,176	745	3,754	1,433	1,094	1,446	1,285	5,788	3,860	4,515	73,391
Valutë	349,987	49,978	907	4,039	10,218	27,133	40,606	4,369	19,587	12,978	24,628	544,431
Sektori financiar	19,376	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,376
Sektori shtetëror	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
Sektori privat	301,148	49,978	907	3,265	2,183	27,133	40,606	4,369	19,587	9,825	24,628	483,630
Individët	29,433	-	-	774	8,035	-	-	-	-	3,154	-	41,396
Kredi afatmesme	3,832,278	481,424	189,999	207,319	187,683	496,408	207,488	451,806	140,207	63,998	230,757	6,489,368
ALL	2,039,890	225,446	144,725	167,509	126,765	118,115	132,284	401,941	81,055	20,143	139,983	3,597,856
Sektori financiar	351,755	-	-	-	-	-	15,024	-	-	-	-	366,779
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	1,099,689	122,287	45,309	81,745	58,671	43,142	88,976	308,443	18,643	414	58,122	1,925,441
Individët	588,446	103,159	99,416	85,763	68,095	74,972	28,283	93,498	62,412	19,729	81,861	1,305,637
Valutë	1,792,388	255,978	45,274	39,810	60,917	378,294	75,204	49,865	59,152	43,854	90,775	2,891,511
Sektori financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	1,521,964	216,997	14,906	10,072	45,685	359,308	73,720	18,194	39,411	23,851	75,288	2,399,395
Individët	270,424	38,982	30,368	29,739	15,232	18,986	1,484	31,671	19,740	20,003	15,486	492,116
Kredi afatgjatë	17,062,492	2,146,659	657,252	585,363	1,103,177	1,509,117	628,932	1,182,732	482,283	1,580,513	758,864	27,697,384
ALL	6,472,025	801,702	350,598	362,013	561,871	454,890	459,958	813,499	260,764	487,452	505,772	11,530,545
Sektori financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	992,026	276,681	46,692	11,601	269,374	63,212	73,906	400,985	10,356	182,341	137,030	2,464,203
Individët	5,479,999	525,022	303,905	350,412	292,498	391,678	386,052	412,514	250,408	305,112	368,742	9,066,342
Valutë	10,590,467	1,344,957	306,654	223,350	541,306	1,054,227	168,974	369,233	221,518	1,093,061	253,093	16,166,839
Sektori financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	5,639,578	1,045,359	267,344	144,603	504,068	813,449	96,038	264,766	128,289	608,301	157,641	9,669,437
Individët	4,950,889	299,598	39,310	78,747	37,238	240,778	72,936	104,467	93,229	484,760	95,451	6,497,402
Totali	21,895,941	2,719,421	954,716	836,360	1,312,802	2,063,108	892,380	1,702,037	666,654	1,679,695	1,048,719	35,771,833

d. Klasifikimi i portofolit të kredive me probleme sipas sektorit dhe shpërndarjes gjeografike (Shuma e netuar)

Kreditë me probleme sipas rrethit (në mijë lekë)	Rrethi Tiranë	Rrethi Durrës	Rrethi Elbasan	Rrethi Shkodër	Rrethi Korçë	Rrethi Vlorë	Rrethi Lushnjë	Rrethi Fier	Rrethi Berat	Rrethi Sarandë	Rrethi Lezhë	Total
Kredi afatshkurtër	456	2,429	2,680	205	1	3	6,920	0	17	-	-	12,711
ALL	435	-0	2,680	205	1	3	6,920	0	17	-	-	10,261
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	176	-	2,680	204	-	-	6,920	-	-	-	-	9,980
Individët	259	-0	0	1	1	3	-	0	17	-	-	281
Valutë	21	2,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,450
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	2,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,429
Individët	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21
Kredi afatmesme	69,648	29,411	2,591	798	287	3,467	52	2,600	256	0	902	110,011
ALL	11,246	28,923	2,591	597	291	321	52	2,581	222	0	841	47,664
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	1,767	27,997	1,086	37	-	-	-0	1,481	-	-	149	32,518
Individët	9,479	925	1,506	560	291	321	52	1,100	222	0	691	15,147
Valutë	58,402	488	-0	201	-4	3,146	-	19	34	-	62	62,347
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	57,461	210	-0	-0	-0	1,648	-	6	-	-	-	59,324
Individët	941	279	-0	202	-4	1,497	-	13	34	-	62	3,023
Kredi afatgjatë	462,218	34,605	-19	4,234	211	8,882	866	2,735	848	1,777	-	516,357
ALL	11,196	17	-19	4,260	211	7,975	866	1,717	848	1,777	-	28,849
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-1,920	-	-	0	-	4,194	-	-	-	1,771	-	4,045
Individët	13,116	17	-19	4,260	211	3,781	866	1,717	848	6	-	24,804
Valutë	451,022	34,588	-	-26	-	907	-	1,017	-	-	-	487,509
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	388,600	31,365	-	-26	-	-15	-	-	-	-	-	419,924
Individët	62,422	3,223	-	-	-	922	-	1,017	-	-	-	67,585
Totali	532,322	66,445	5,252	5,237	499	12,352	7,838	5,334	1,121	1,777	902	639,079

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë (vazhdim)

7.3 Klasifikimi i portofolit të kredisë sipas industrisë

a) Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë

Degët e ekonomisë (në mijë Lekë)	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të 3-mujorit
Bizneset	1,707,336	17,904,597
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	40,500	320,857
Industria nxjerrëse	-	19,898
Industria përpunuese	403,293	1,303,567
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	98,000	2,490,021
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-
Ndërtimi	211,915	3,604,943
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	331,798	3,129,842
Transporti dhe magazinimi	-	98,294
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	349,575	4,704,135
Informacioni dhe komunikacioni	217	37,129
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	66,656	898,368
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	185	91,694
Shërbime administrative dhe mbështetëse	3,871	240,849
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-	-
Arsimi	172,183	171,804
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	4,697	529,769
Arte, argëtim dhe çlodhje	23,945	103,201
Aktivitete të tjera shërbimi	500	160,228
Aktivitete të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	-	-
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-
Korporata jofinanciare publike	-	4,797
Individët	2,333,704	17,476,284
Hua konsumatore	816,556	3,920,216
Hua për blerje banesash	1,517,149	13,252,023
Hua të tjera	-	304,046
TOTALI	4,041,040	35,385,678

b) Klasifikimi i portofolit të kredive me probleme sipas tipit të industrisë

(në mijë Lekë)	Teprica NPL (fund tremujori)	Provigjione NPL (fund tremujori)	Teprica net NPL (fund tremujori)
Bizneset	1,263,537	735,317	528,220
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	14,309	7,214	7,095
Industria nxjerrëse	3,616	3,617	-1
Industria përpunuese	195,421	107,437	87,984
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	102,627	52,605	50,022
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-	-
Ndërtimi	50,829	32,229	18,600
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	347,304	215,205	132,099
Transporti dhe magazinimi	1,491	1,471	20
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	344,627	170,741	173,886
Informacioni dhe komunikacioni	2,160	2,140	19
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	67,173	14,624	52,549
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	2,150	2,151	-1
Shërbime administrative dhe mbështetëse	18,379	18,286	92
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-	-	-
Arsimi	-	-	-
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	40,537	40,549	-12
Arte, argëtim dhe çlodhje	-	-	-
Aktivitete të tjera shërbimi	72,914	67,049	5,865
Aktivitete të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	-	-	-
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-	-
Korporata jofinanciare publike	-	-	-
Individët	428,011	317,151	110,860
Hua konsumatore	140,644	100,448	40,196
Hua për blerje banesash	275,921	205,257	70,664
Hua të tjera	11,445	11,445	0
TOTALI	1,691,547	1,052,468	639,079

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë (vazhdim)

7.4 Fondet Rezervë të Krijuara nga Banka

(në mijë Lekë)	Teprica në fillim	Shtime	Rimarrje	Kreditë e fshira	Korigjime të tjera	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me BSh	92	369	112	-	-	348
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	176,646	29,618	70,167	-	-	136,098
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	95,381	134,624	35,696	-	-	194,309
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	683,024	63,830	24,793	-	-	722,062
FR për të mbuluar zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	98,267	22,745	72,436	-	-	48,575
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	348,472	12,485	30,040	-	-	330,916
FR për rreziqe e shpenzime	427,007	27,248	40,899	-	-	413,356
FR specifike të tjera	-	-	-	-	-	-
TOTALI	1,828,888	290,918	274,142	-	-	1,845,664

8. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarde

Në bazë urdhëri me nr. Prot. 1883 datë 22.04.2015, të Bankës së Shqipërisë është publikuar lista me institucionet e jashtme të vlerësimit të kredisë (ECAI) të cilat mund të përdoren nga bankat për llogaritjen e ponderimit në bazë të rregullores “Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”. Lista e ECAI të cilat mund të përdoren nga Banka:

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

Banka aktualisht përdor për qëllime të mjaftueshmërisë së kapitalit tre agjensitë e para të rating për vlerësimin e ekspozimeve me institucionet e mbikëqyrura, bankave dhe qeverive qendrore. Fibank ka ekspozim në letra me vlerë të qeverive të huaja me qeverinë gjermane, qeverinë amerikane, qeverinë franceze, qeverinë italiane dhe qeverinë rumune. Qeveria gjermane klasifikohet me rating AAA, qeveria amerikane klasifikohet me AA1 sipas Moody’s, qeveria franceze klasifikohet AA- sipas Fitch, qeveria italiane dhe qeveria rumune klasifikohen Baa3 sipas Moody’s.

Cilësia e Kredisë	Rating S&P	Ponderimi
1	AAA - AA-	0%
2	A+ - A-	20%
3	BBB+ - BBB-	50%
4	BB+ - BB-	100%
5	B+ - B-	150%
6	CCC+ - më poshtë	150%

Tabela me informacion përmbledhës për secilën klasë të ekspozimit sipas klasifikimit në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”:

(në mijë Lekë)	Klasa e ekspozimeve	Vlera e ponderuar
1. Aktive të ponderuara me: 0%:	26,745,166	-
2. Aktive të ponderuara me: 20%:	341,285	63,415
3. Aktive të ponderuara me: 35%:	4,179,671	1,460,630
4. Aktive të ponderuara me: 50%:	7,743,650	3,540,707
5. Aktive të ponderuara me: 75%:	4,267,197	3,107,617
6. Aktive të ponderuara me: 85%:	1,962,262	1,667,923
7. Aktive të ponderuara me: 100%:	14,323,678	13,110,951
8. Aktive të ponderuara me: 125%:	741,831	900,683
9. Aktive të ponderuara me: 150%:	2,672,722	3,739,183
Totali Aktiveve të Ponderuara	62,977,463	27,591,109

9. Teknikat e zbutjes së rrezikut

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

Politika e Bankës është që të kërkojë kolateral të përshtatshëm nga klientët përpara disbursimit të kredisë. Garancitë dhe letrat e kreditit janë gjithashtu subjekt i një vlerësimi strikt para se të aprovohen. Marrëveshjet specifikojnë limite monetare të detyrimeve të Bankës. Niveli i kolateralit i mbajtur për garancitë dhe letrat e kreditit është të paktën 100%. Kolaterali për kreditë, garancitë dhe letrat e kreditit është zakonisht në formë monetare, inventar hipotekor, investime të regjistruara ose pasuri të tjera.

Kjo politikë është në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë për “Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”. Tabela e mëposhtme tregon vlerën e ekspozimit sipas klasave të kredisë të përcaktuar në rregulloren e mjaftueshmërisë së kapitalit si dhe vlerën e kolateralit të marrë në konsideratë për secilën klasë ekspozimi.

Klasa e ekspozimit (në mijë Lekë)	Vlera Neto e ekspozimit	Kolaterali i marrë në konsideratë sipas teknikave të zbutjes së kredisë	Kolateral në Mjete Monetare	Kolateral në Letra me Vlerë	Pasuri të Paluajtshme
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	677,509	-	-	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj njësisë të sektorit publik	-	-	-	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikqyrura	697,786	51,261	28,675	22,586	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	6,181,259	624,010	624,010	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,027,971	516,058	335,882	180,176	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	13,653,023	14,000,902	613,065	-	13,387,837
Ekspozime (kredi) me probleme	661,727	24,921	24,921	-	-
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	636,629	23,979	23,979	-	-
Zëra të tjerë	793,771	-	-	-	-
Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	261,432	-	-	-	-

9. Teknikat e zbutjes së rrezikut (vazhdim)

Grupet kryesore të kolateraleve që pranohen janë si më poshtë:

- Kolateral në Mjete Monetare (Cash Collateral)
- Pasuri të paluajtshme
- Pasuri të luajtshme
- Garanci
- Letër angazhimi
- Të ardhura të arkëtueshme
- Aksione & Letra me vlerë

Banka në rastin e mbrojtjes së financuar të kredisë, siguron që aktivet e përdorura të jenë mjaftueshëm likuide dhe vlera e tyre në kohë të jetë mjaftueshëm e qëndrueshme, për të dhënë sigurinë e nevojshme, për mbrojtjen e kredisë, që arrihet nëpërmjet tyre, në përputhje me metodën e përdorur për të llogaritur shumat e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun dhe në masën e njohjes së lejuar.

10. Rreziku i kredisë së kundërpartisë

Rreziku i kredisë së kundërpartisë është rreziku i dështimit të një kundërpattie në një transaksion, para se të bëhet pagesa finale e flukseve të parasë. Banka përllëgarit kërkesën për kapital të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të ponderuara me rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë sipas Metodës Standarde të përcaktuar në rregulloren “Për raportimin e mjaftueshmërisë së kapitalit”. Gjithashtu Banka vlerëson dhe raporton në lidhje me rrezikun e kredisë së kundërpartisë në përputhje me rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave”.

Banka në njësinë e menaxhimit të riskut ka ngritur struktura përgjegjëse në lidhje me menaxhimin e rrezikut të kundërpartisë duke hartuar politika dhe procedura për vlerësimin, monitorimin dhe vendosjen e limiteve të brendshme në kuadër të mbrojtjes ndaj rrezikut të dështimit të kundërpartisë. Për vlerësimin dhe mbrojtjen ndaj një niveli të caktuar ekspozimi të një kundërpattie komitetet drejtuese marrin në vlerësim dhe gjykojnë një ose disa nga faktorët e mëposhtëm:

- Kolateralin e ofruar;
- Vlerësimin nga institucionet e jashtme të vlerësimit të kredisë (ECAI);
- Vlerësimin e performancës financiare sipas parametrave të paracaktuar;
- Informacione të tregut financiar;

Njësia e Menaxhimit të Riskut ka hartuar metodologji në lidhje me vendosjen dhe rishikimin e limiteve të brendshme për ekspozimet e institucioneve financiare vendase. Vendosja e limiteve mbi ekspozimet bazohet në disa tregues financiar dhe ka për synim mbrojtjen e bankës nga rreziku i luhatshmërisë në treg apo rreziku i dështimit të kundërpartisë. Komiteti më i lartë drejtues aprovon limitet e propozuar dhe rishikimi i tyre kryhet mbi baza vjetore.

11. Titullzimi

Jo e zbatueshme. (N/A)

12. Rreziku i tregut

Për kërkesa të përllogaritjes së kërkesës për kapital për riskun e tregut, Banka e kalkulon këtë tregues si shumë e pozicioneve të librit të tregtueshëm dhe kërkesa për kapital do të shumëzohet me koeficientin 12.5.

Kërkesa për kapital për pozicionet në librin e tregtueshëm do të përfshijë:

	<i>në mijë Lekë</i>	Të gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me risk
		Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje		
		20	30	40	50	90	100
1	Pozicionet totale në monedhë të huaj	32,813,086	32,755,188	61,490	3,592	-	-
2	Monedhat me korrelacion të fortë					-	
3	<i>Të gjitha monedhat</i>	<i>32,812,656</i>	<i>32,755,188</i>	<i>61,061</i>	<i>3,592</i>	-	-
4	Ari	430	-	430	-	-	-

12.1 Rreziku i monedhës

Rreziku i monedhës është rreziku që ka të bëjë me luhatjen e vlerës së drejtë ose flukset e ardhshme të parasë së një instrumenti financiar nga ndryshimet në normën e kursit të këmbimit. Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të monedhës nëpërmjet transaksioneve në monedhë të huaj dhe emërtimi i instrumentave financiarë në monedhë të huaj.

Nga ekspozimi i transaksioneve të Bankës lindin fitime ose humbje nga këmbimet në monedha të huaja të cilat njihen në humbje ose fitim. Këto ekspozime përfshijnë aktivet dhe detyrimet të Bankës të cilat nuk janë në monedhën raportuese të Bankës.

13. Rreziku operacional

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

Tabela më poshtë tregon totalin e kërkesës për kapital të mbajtur nga Banka për riskun operacional.

Aktiviteti bankar	Treguesi (në mijë Lekë)			Kredi dhe paradhënie (Në rast të aplikimit të metodës standarte të avancuar)			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	Viti 3	Viti 2	Viti fundit	Viti 3	Viti 2	Viti fundit		
Totali i aktiviteteve bankare subjekt i metodës së treguesit bazik (BIA)	2,061,836	2,740,015	2,680,871	-	-	-	374,136	4,676,701

14. Ekspozimet në instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

Jo e zbatueshme. (N/A)

15. Rreziku i normës së interesit

Banka e vlerëson rrezikun e normës së interesit si rreziku që të ardhurat nga interesi gjeneruar nga aktivet që mbartin interesa mund të ndryshojnë për shkak të ndryshimeve të papritura të normave të interesit në treg. Veprimtaritë e Bankës janë subjekt i rrezikut të luhatjeve të normës së interesit në atë nivel që aktivet që fitojnë interes dhe detyrimet që paguajnë interes maturohen ose rrimohen në kohë të ndryshme ose shuma të ndryshme. Në rastin e normave të ndryshueshme të aktiveve dhe detyrimeve, Banka është gjithashtu e ekspozuar ndaj rrezikut bazë i cili është diferenca në karakteristikat e rrimimit të treguesve me norma të ndryshueshme, siç janë normat e repove të Bankës së Shqipërisë, SOFR dhe EURIBOR. Veç kësaj, efekti aktual varet nga një numër faktorësh të tjerë, duke përfshirë nivelin e shlyerjeve që bëhen më përpara ose më vonë sesa data e kontraktuar dhe ndryshimet në normat e interesave brenda periudhës së rrimimit dhe ndërmjet monedhave. Në mënyrë që të masë rrezikun nga interesat të aktiviteteve jo-tregtare, Banka e mat impaktin që ka një ndryshim në normat e tregut në të ardhurat neto nga interesat.

Forma totale e IRRBB-s		Monedha	Shuma (në mijë Lekë)
1.1.	Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	Lekë	560,553
1.2.	Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	Euro	(200,719)
1.3.	Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	Të tjera	(35,881)
2.	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit		323,953
3.	Kapitali rregullator (fondet e veta)		6,918,339
4.	(Ndryshimi në vlerën e ekspozimit / kapitali rregullator) * 100		4.68

16. Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit lind në financimet e përgjithshme të aktiviteteve të Bankës dhe në menaxhimin e pozicionimit. Ai përfshin si rrezikun e paafhtësisë për të financuar aktivet me maturitet dhe norma të përshtatshme ashtu edhe rrezikun e paafhtësisë për të likuiduar një aktiv me një çmim dhe brenda një afati kohor të arsyeshëm për të përmbushur detyrimet. Fondet krijohen duke përdorur një sërë instrumentash duke përfshirë depozitat dhe kapitalin e paguar. Kjo rrit fleksibilitetin e fondeve, kufizon varësinë nga një burim i vetëm financimesh dhe përgjithësisht ul koston e fondeve. Banka përpiqet për të ruajtur balancën midis vazhdimësisë së fondeve dhe fleksibilitetit nëpërmjet përdorimit të detyrimeve me maturitete të shpërndara në kohë. Banka vazhdimisht vlerëson rrezikun e likuiditetit duke identifikuar dhe monitoruar ndryshimet e duhura në financime, në përputhje me qëllimet dhe objektivat e vendosura në strategjinë e Bankës. Tabela e mëposhtme paraqet gjendjen e likuiditetit në datën 30 qershor 2025:

Aktivet likuide – Pasivet afatshkurtra <i>(në mijë lekë)</i>	Lekë	Valutë	Totali
Arka	1,091,518	459,315	1,550,833
Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj	927,387	433,195	1,360,583
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/ “të vendosjes”	203,859	-	203,859
80% të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme / të vendosjes”	3,448,044	529,729	3,977,773
Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	19,760	-	19,760
80% të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare që nuk përfshihen më sipër, por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë “Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë” dhe “Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes”	5,291,324	-	5,291,324
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	568,214	568,214
Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	281,852	281,852
Letrat me vlerë “të tregtueshme / të vendosjes” të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A +	-	2,368,158	2,368,158
Letra me vlerë “të tregtueshme / të vendosjes” të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+	-	2,677,919	2,677,919
Totali i aktiveve likuide	10,981,892	7,318,383	18,300,275
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit	18,543,830	26,830,617	45,374,447
Treguesi i likuiditetit (në %)			
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100	59.2%	27.3%	40.3%

17. Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës të huaj

Jo e zbatueshme. (N/A)

18. Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut të degës së bankës të huaj

Jo e zbatueshme. (N/A)

19. Politika e Shpërblimit

Politika e shpërblimit është e bazuar në meritat dhe kontributin e çdo individi, duke promovuar një mjedis ku vlerësohet performanca e lartë.

Marrëdhënia midis Fibank dhe stafit është një marrëdhënie investimi dhe fitimi i dyanshëm. Është një marrëdhënie e cila jo vetëm nuk njeh humbje, por përpos rezultateve të shumta sjell produktivitet dhe sukses për të gjitha palët. Fibank investon tek punonjësit e saj, duke i konsideruar si aset në mënyrë të vlefshme dhe një nga kontribuesit kryesorë në suksesin e Bankës.

Shpërblimi i stafit pranë Fibank, përbëhet nga dy elemente: Të ardhurat Bazë + Të ardhurat variable

Të ardhurat bazë (paga) përfaqëson të ardhurat bruto duke përjashtuar bonuset dhe përfitime të tjera ekstra.

Të ardhurat variable janë të ardhurat e përfituara nga skema e bonusit dhe të ardhura të tjera të përfituara në fund të vitit në varësi të rezultatit financiar të Bankës.

20. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë

Vlera totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për drejtuesit ekzekutiv raportohet në zërin shpenzime personeli. Vlerat totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për drejtuesit ekzekutiv janë në shumën prej 23,268 mijë Lekë (31 dhjetor 2024: 38,138 mijë Lekë) për periudhën e mbyllur më 30 qershor 2025. Drejtuesit morën përfitime të tjera në shumën prej 1,281 mijë Lekë (31 dhjetor 2024: 2,582 mijë Lekë) gjatë periudhës së mbyllur më 30 qershor 2025.

Përsa i përket pagesave dhe shpërblimeve të Këshillit Drejtues raportohen në zërin shpenzime të përgjithshme veprimtarie. Vlerat totale e agreguar e pagesave dhe shpërblimeve për Këshillin Drejtues janë në shumën prej 3,647 mijë Lekë (31 dhjetor 2024: 6,600 mijë Lekë) për periudhën e mbyllur më 30 qershor 2025.

21. Politika të rëndësishme kontabël

a) Bazat e përgatitjes

Informacioni financiar është i paraqitur në Lekë, e cila është dhe monedha funksionale e Bankës. Shumat janë të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt. Sikurse lejohet edhe nga legjislacioni vendas, kapitali i paguar është regjistruar në Euro në përputhje me kurset e këmbimit historike në datën e transaksionit, dhe është paraqitur në Lekë si ekuivalent i balancës origjinale të Euro-s.

Në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë, diferenca midis vlerës në Lekë të kapitalit me kursin e këmbimit historik dhe kursit të këmbimit në datën e bilancit regjistrohet si rezervë nga kursi i këmbimit në kapital.

b) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj këmbehen në monedhën funksionale të Bankës me kursin e këmbimit të datës së kryerjes së transaksionit. Në çdo datë raportimi, aktivet dhe pasivet monetare të shprehura në monedhë të huaj rikëmbehen në Lekë me kursin e asaj date. Fitimi ose humbja nga ndryshimi i kurseve të këmbimit është diferenca midis kostos së amortizuar në monedhën funksionale në fillim të periudhës të rregulluara me interesin efektiv dhe pagesat gjatë periudhës, dhe kostos së amortizuar në monedhë të huaj të kthyer në monedhën funksionale me kursin e fundit të periudhës. Aktivet dhe pasivet jo monetare që maten me koston historike të një monedhe të huaj, këmbehen në Lekë me kursin e këmbimit të datës së transaksionit.

21. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

c) Mjete monetare dhe ekuivalente me to

Mjetet monetare dhe ekuivalente me to përbëhen nga balancat në arkë dhe balancat e pakushtëzuara me Bankën Qendrore.

d) Letra me vlerë të investuara të mbajtura deri në maturim

Letrat me vlerë të investuara të cilat kanë pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet fiks të cilat Banka ka qëllimin pozitiv dhe mundësinë për t'i mbajtur deri në maturitet përfshijnë bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare. Pas njohjes fillestare, letrat me vlerë të investuara mbarten me koston e amortizuar.

e) Letra me vlerë të investuara të mbajtura për shitje

Letrat me vlerë të investuara të mbajtura për shitje janë blerë me qëllimin që Banka nuk do t'i mbajë për më shumë se gjashtë muaj, me përjashtim të atyre të cilat Banka ka si qëllim t'i mbajë deri në maturim dhe të cilat janë klasifikuar sipas rregullave të letrave të investimit. Letrat me vlerë të investuara të mbajtura për shitje gjithashtu përfshijnë letra me vlerë të cilat nuk rregjistrohen as si të tregtueshme as si letra me vlerë të investimit. Letrat me vlerë të investuara të mbajtura për shitje fillimisht rregjistrohen me çmimin e blerjes duke përjashtuar kostot. Në çdo datë bilanci bëhen provigjone përkundrejt humbjeve të kapitalit të përealizuara të cilat vijnë si rezultat i diferencave midis vlerës kontabël dhe çmimit të tregut. Fitimet e kapitalit të përealizuara nuk rregjistrohen.

f) Aktive të qëndrueshme të trupëzuara

Aktivet e qëndrueshme të trupëzuara paraqiten në bilanc me koston e blerjes duke zbritur amortizimin e akumuluar. Jeta e përdorimit llogaritet në bazë të pritshmërisë së Drejtimit për jetëgjatësinë e aktivit. Amortizimi llogaritet me metodën lineare me normat e parashikuara për të ulur koston e aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara përgjatë jetës së pritshme të përdorimit. Vitet e pritshme të përdorimit janë si më poshtë:

Përmirësime në aktivet e marra me qira	5-50 vite
Paisje dhe instalime	10 vite
Automjete	10 vite
Makineri dhe paisje elektronike	10 vite
Kompjutera dhe paisje informatike	5 vite
Aktive të tjera të trupëzuara	10 vite

Aktivet nuk amortizohen derisa ato futen në përdorim dhe transferohen nga aktive në proces në kategorinë përkatëse të aktiveve.

g) Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara

Aktivet e qëndrueshme të patrupëzuara, të cilat janë blerë nga Banka, paraqiten me kosto duke zbritur amortizimin e akumuluar dhe humbje nga zhvlerësimi. Amortizimi llogaritet me metodën lineare mbi jetën e përdorimit të aktivit. Jeta e përdorimit është si më poshtë:

Patenta dhe licence	5 vite
Programe kompjuterike & aktive të tjera të patrupëzuara	5 vite

21. Politika të rëndësishme kontabël (vazhdim)

h) Aktivet e marra në riposedim

Aktivët e marra në riposedim nëpërmjet procesit të ekzekutimit të detyrueshëm të huave dhe paradhënieve në vonesë të klientëve, që nuk mbahen për t'u shitur, nuk sjellin të ardhura nga qiraja, që nuk përdoren për qëllime të veta dhe synohet të nxirren nga përdorimi brenda një periudhe të shkurtër kohe pa ndonjë ristrukturim janë të klasifikuara si inventar. Aktivët e marra në riposedim njihen me vlerën me të ulët midis kostos dhe vlerës neto të realizueshme dhe humbjet njihen në të ardhurat dhe shpenzimet. Të ardhurat apo humbjet nga pakësimet njihen si fitim ose humbje.

i) Të ardhurat dhe shpenzimet për interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në bazë të të drejtave dhe detyrimeve të konstatuara, ndërsa të ardhurat nga interesat e huave nën-standarde, të dyshimta dhe të humbura, njihen në bazë të mjeteve monetare.

j) Komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet lindin nga shërbimet financiare të Bankës dhe njihen kur shërbimi respektiv është kryer.

k) Tatimi

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës kontabël në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Të ardhurat e tatueshme janë llogaritur duke rregulluar fitimin përpara tatimit për disa të ardhura të patatueshme dhe shpenzime të panjohura siç kërkohet nga ligji shqiptar.

l) Marrëveshje këmbimi

Kontratat e kursit të këmbimit janë marrëveshje për shkëmbimin e vlerave të caktuara të monedhave me një kurs këmbimi në datën e blerjes ose shitjes. Vlera nominale e këtyre kontratave nuk përfaqëson riskun aktual të tregut ose kredisë të lidhur me këtë produkt.