

Banka e Parë e Investimeve - Shqipëri sh.a.

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori III-të, viti 2025

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

Data e publikimit: Tetor 2025

Përmbajtja

1. Të përgjithshme	1
2. Informacion i përmbledhur për ecurinë financiare të Bankës	4
3. Bilanci	5
3.1 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	6
3.1.1 Të ardhura neto nga interesat	7
3.1.2 Të ardhura neto nga veprimet financiare	7
3.1.3 Fitimi neto nga komisionet	7
3.2 Tregues të rentabilitetit të bankës	8
3.3 Aktivët dhe pasivët sipas maturimit të mbetur	9
4. Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredisë	11
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	13
5.1 Rreziku i kredisë	13
5.2 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit	14
6. Informacion për ekspozimin ndaj rreziqeve	16
7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë	16
7.1 Rreziku i kredisë	16
7.2 Klasifikimi i portofolit të kredisë	18
7.3 Klasifikimi i portofolit të kredisë sipas industrisë	22
7.4 Fondet Rezervë të Krijuara nga Banka	24
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 15 agjensi. Një degë dhe katër agjensi ndodhen në Tiranë (Tirana 1-Kompleksi Delijorgji, Twin Towers, Tirana 2-Astiri, Tirana 3-ish stacioni i trenit, Kamëz) dhe agjensitë e tjera ndodhen në: Berat, Durrës, Elbasan, Fier, Kavajë, Korçë, Lezhë, Lushnjë, Sarandë, Shkodër dhe Vlorë.

a) Informacion 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 shtator 2025 është si më poshtë:

Aksionerët	% e kapitalit aksioner
Z. Ivailo Dimitrov Mutafov	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

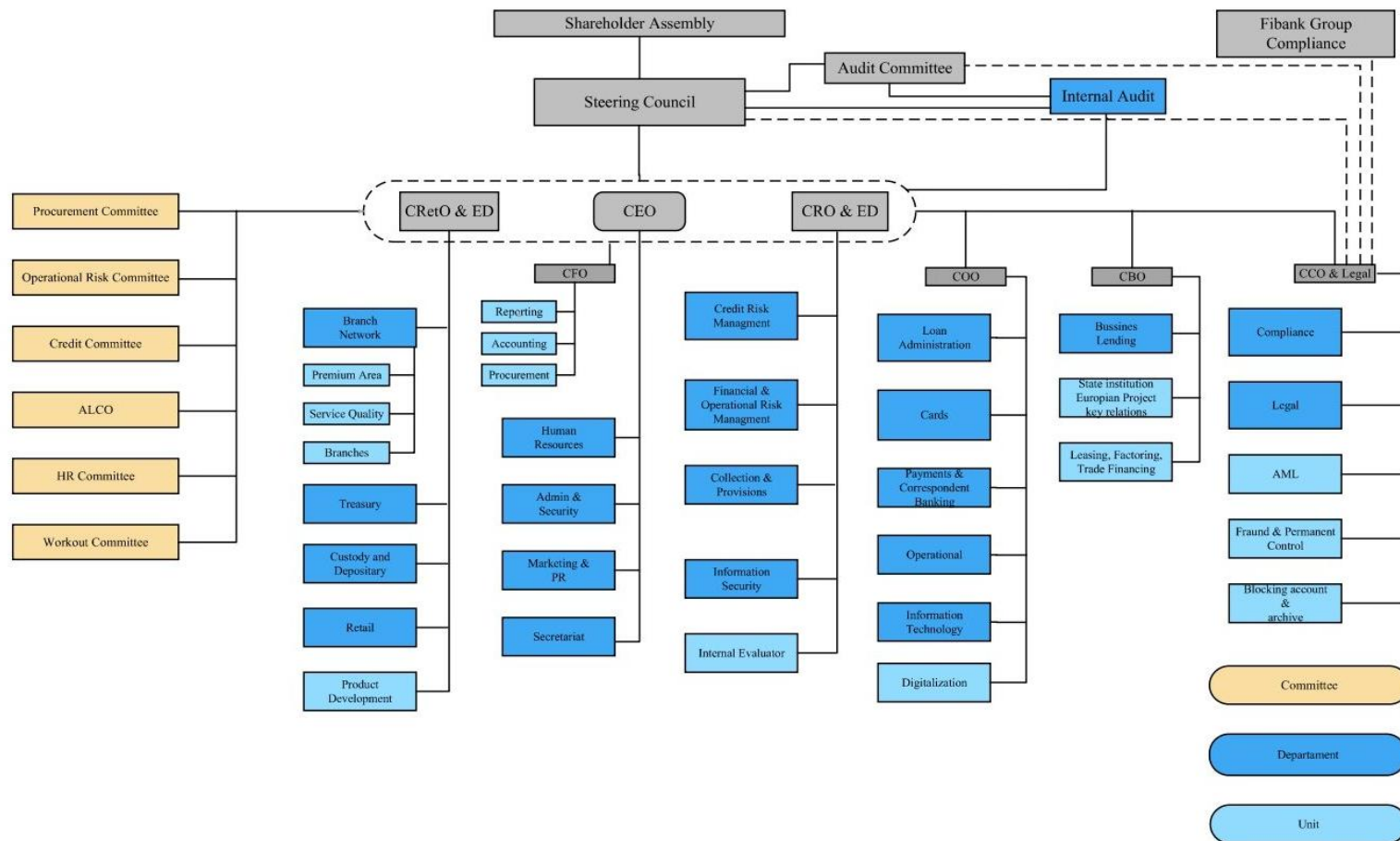
b) Tregues të rentabilitetit të bankës mëmë:

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; kujdestar 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

Performanca e Bankës gjatë tremujorit të tretë vazhdoi me të njëjtin trend pozitiv të viteve të fundit. Aktivitetet e bankës arritën 70,162,935 mijë Lekë, duke u rritur 11% në krahasim me fundin e tremujorit të mëparshëm dhe 16% nga muaji dhjetor 2024. 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 51% të totalit, ndjekur nga investimet në instrumentat financiare me 31%, arka dhe balancat në Bankën e Shqipërisë me 11% dhe vendosjet në bankat rezidente dhe jorezidente me 5%. 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 shtatorit shënoi 37,103,156 Lekë, duke ruajtur strukturë të njëjtë me tremujorin paraardhës në raport me tipin e klientit me monedhën. Portofoli përbëhet 51% nga kredi të dhëna ndaj sektorit të biznesit dhe 49% kredi të dhëna për individët, ndërsa 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 pasivet e bankës. Burimi kryesor i financimit janë detyrimet ku përfshihen depozitat e klientëve që përbëjnë rreth 80% të financimit total të Bankës, ndjekur nga huamarrje nga bankat dhe institucione të tjera financiare me 6% dhe instrumenta të tjera borxhi siç janë dhe obligacionet e emetuara nga Banka me 1%. Burimi kryesor i financimit, depozitave të klientëve arritën në 57,796,543 mijë Lekë në fund të shtatorit duke ruajtur strukturën e tyre me peshën kryesore llogaritë të individëve, me rreth 81% të totalit të llogarive të klientëve. Sa i përket ndarjes sipas monedhës 58% e depozitave të klientëve janë në valutë dhe 42% në monedhën vendase.

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 9 mujorin e parë të vitit ishte 891,371 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 1,446,453 mijë lekë në fund të shtatorit. 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 392,436 mijë Lekë në fund të shtatorit.

Në 30 shtator 2025, kapitali në total ishte 7,378,875 mijë Lekë ndërsa kapitali rregullator 6,804,965 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 shtator 2025 ishte 19.9%. Kërkesat makroprudenciale për kapital më 30 shtator 2025 përmbusheshin në nivelin 286.3% ndërkohë treguesi i levës financiare ishte në nivelin 9.0%.

Përsa i përket raportit të likuiditetit në fund të shtatorit ishte në nivelin 45.4% për të gjitha monedhat dhe 35.8% në monedhë të huaj duke qëndruar mbi nivelet e kërkesave rregullatore të Bankës së Shqipërisë. Raporti i mbulimit me likuiditet ishte 369.2% në të gjitha monedhat dhe 235.1% për monedhat e huaja të rëndësishme.

3. Bilanci

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 shtator 2025	Më 31 dhjetor 2024
AKTIVET		
Arka dhe Banka Qendrore	7,472,609	6,032,758
Hua dhe paradhënie neto për bankat dhe institucionet financiare	3,941,178	3,956,730
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	5,695,319	3,733,077
Hua dhe paradhënie neto për klientët	35,705,560	31,414,149
Letra me vlerë	16,160,046	14,223,576
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	557,369	464,959
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	210,086	128,790
Aktive të tjera	420,770	288,368
GJITHSEJ AKTIVET	70,162,935	60,242,407
PASIVET		
Banka Qendrore	-	-
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve financiare	3,922,326	2,995,412
Detyrime ndaj klientëve	56,309,867	47,780,933
Letra me vlerë dhe bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	34,234	383,874
Detyrime të tjera	1,119,842	1,021,339
Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime	427,492	435,696
Borxh i varur	970,300	974,048
Gjithsej Detyrimet	62,784,061	53,591,302
Kapitali i paguar	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivlerësimit të kapitalit	(357,138)	(341,213)
Rezerva ligjore dhe të tjera	488,443	463,746
Fitimet e mbartura	4,839,682	3,918,145
Fitimi i vitit ushtrimor	891,371	1,093,910
Gjithsej Kapitali i aksionerëve	7,378,875	6,651,105
GJITHSEJ PASIVET	70,162,935	60,242,407

3.1 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)	Më 30 shtator 2025	Më 30 shtator 2024
Të ardhura nga interesat	1,649,235	1,651,795
Shpenzime për interesat	(783,660)	(618,886)
Të ardhura neto nga interesat	865,576	1,032,909
Të ardhura neto nga veprimet financiare	581,600	525,223
Të ardhura nga komisionet	674,354	601,195
Shpenzime për komisione	(281,919)	(218,123)
Fitimi neto nga komisionet	392,436	383,073
Të ardhura / (Shpenzime) neto nga veprimtari të tjera bankare	(49,849)	(20,706)
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	82,265	78,751
Totali i të ardhurave nga veprimtaria bankare	1,872,028	1,999,250
Shpenzime për personelin	(467,042)	(425,684)
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(4,734)	(4,173)
Shpenzime për shërbime të jashtme	(386,947)	(350,494)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(858,724)	(780,350)
Të ardhurat e veprimtarisë përpara shpenzimeve për fonde rezervë	1,013,304	1,218,899
Shpenzime neto për amortizimin dhe zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	(58,170)	(50,944)
Shpenzime për fondet rezervë për huatë	(105,929)	(165,416)
Shpenzime për fondet rezervë të tjera	37,919	(23,077)
Humbjet neto dhe shpenzimet për fondin rezervë për llogaritë e dyshimta, letrat me vlerë dhe zërat jashtë bilancit	(16,069)	40,391
Humbjet neto dhe shpenzimet për fondin rezervë (Humbja) / Fitimi neto nga veprimtaritë e jashtëzakonshme	(142,249)	(199,047)
Fitimi i vitit ushtrimor para tatimit mbi të ardhurat	891,371	1,023,717
Tatimi mbi fitimin	-	-
Fitimi i vitit ushtrimor	891,371	1,023,717

3.1.1 Të ardhura neto nga interesat

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 shtator 2025	Më 30 shtator 2024
Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	80,575	82,874
Nga veprimet me klientët	1,568,371	1,568,921
Nga letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	289	-
Të ardhura nga interesat	1,649,235	1,651,795
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(47,444)	(46,981)
Për veprimet me klientët	(704,556)	(522,707)
Për borxhin e varur	(28,848)	(29,808)
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	(2,811)	(19,390)
Shpenzime për interesat	(783,660)	(618,886)
Të ardhura neto nga interesat	865,576	1,032,909

3.1.2 Të ardhura neto nga veprimet financiare

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 shtator 2025	Më 30 shtator 2024
Nga Bonot e Thesarit të investimit	7,043	24,056
Nga Bonot e Thesarit të vendosjes	78,353	120,092
Nga Bonot e Thesarit	85,396	144,147
Nga Obligacionet qeveritare të investimit	287,141	286,550
Nga Obligacionet qeveritare të vendosjes	209,063	94,525
Nga Obligacionet qeveritare	496,205	381,076
Të ardhura neto nga veprimet financiare	581,600	525,223

3.1.3 Fitimi neto nga komisionet

<i>(në mijë Lekë)</i>	Më 30 shtator 2025	Më 30 shtator 2024
Komisione nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-
Nga transaksionet me klientët	150,285	132,721
Komisione për shërbimet bankare	523,613	468,007
Komisione të tjera	455	467
Të ardhura nga komisionet	674,354	601,195
Komisione për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	(3,500)	(4,107)
Komisione nga shërbime bankare	(277,376)	(212,948)
Komisione për borxhet e varura	(1,043)	(1,068)
Shpenzime për komisione	(281,919)	(218,123)
Fitimi neto nga komisionet	392,436	383,073

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 shtator 2025
• Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROA) të ardhurat neto (bazë vjetore) / aktivet mesatare	1.8%
• rezultati neto i jashtëzakonshëm (bazë vjetore) / aktivet mesatare	0.04%
• shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	45.9%
• të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	100.8%
• kthyeshmëria nga kapitali aksioner mesatar (ROE) të ardhurat neto (bazë vjetore) / kapitali aksioner mesatar	16.9%
• aktive për punonjës (në mijë Lekë) totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve	244,470
• të ardhurat neto nga interesat (bazë vjetore) / aktivet mesatare	1.8%
• marzhi neto nga interesat të ardhurat neto nga interesat (bazë vjetore) / aktive mesatare që sjellin të ardhura	2.0%
• të ardhurat nga interesat (bazë vjetore) / aktivet mesatare	3.4%
• shpenzime për interesa (bazë vjetore) / aktivet mesatare	1.6%
• të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	46.2%
• të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera (bazë vjetore) / aktivet mesatare	-0.1%
• shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	15.1%
• shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	24.9%
• shpenzime për provigjone (bazë vjetore) / aktivet mesatare	0.1%

3.3 Aktivët dhe pasivët 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	1,938,349	5,534,261	-	-	-	-	-	7,472,609
Hua dhe paradhënie neto për bankat dhe institucionet financiare	3,630,812	-	9,311	-	67,510	233,544	-	3,941,178
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	829,043	1,898,618	2,613,101	355,038	-	-	5,695,800
Hua dhe paradhënie bruto për klientët	1,088,225	30,445	525,984	655,447	951,009	7,641,737	25,899,943	36,792,790
Letra me vlerë	102,009	485,131	-	994,532	228,435	8,074,054	6,338,471	16,222,630
Aktive të qëndrueshme të trupëzuara	-	-	-	-	-	-	557,369	557,369
Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara	-	-	-	-	-	-	210,086	210,086
Aktive të tjera	420,770	-	-	-	-	-	-	420,770
Aktivët gjithsej	7,180,163	6,878,880	2,433,913	4,263,079	1,601,992	15,949,335	33,005,868	71,313,231
Angazhime financiare të dhëna klientëve (pjesë e papërdorur e linjave të kredisë)	1,209,270	-	-	-	-	-	-	1,209,270
Totali i zërave jashtë bilancit	1,209,270	-	-	-	-	-	-	1,209,270
Totali i aktivitetit + Totali i zërave jashtë bilancit	8,389,433	6,878,880	2,433,913	4,263,079	1,601,992	15,949,335	33,005,868	72,522,501

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	884,328	19,682	40,682	98,046	2,583,531	296,057	-	3,922,326
Detyrime ndaj klientëve	30,161,997	2,273,562	2,670,839	3,889,862	9,958,499	7,355,109	-	56,309,867
Letra me vlerë dhe bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	34,234	-	-	-	-	34,234
Detyrime të tjera	1,119,842	-	-	-	-	-	-	1,119,842
Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime	-	-	-	-	-	-	427,492	427,492
Borxh i varur					205,422	764,878	-	970,300
Detyrimet gjithsej	32,166,167	2,293,244	2,745,755	3,987,908	12,747,452	8,416,044	427,492	62,784,061
Kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivlerësimit të kapitalit	-	-	-	-	-	-	(357,138)	(357,138)
Rezerva ligjore dhe të tjera	-	-	-	-	-	-	488,443	488,443
Fitimet e mbartura	-	-	-	-	-	-	4,839,682	4,839,682
Fitimi i vitit ushtrimor	-	-	-	-	-	-	891,371	891,371
Kapitali aksioner gjithsej	-	-	-	-	-	-	7,378,875	7,378,875
Pasivët gjithsej	32,166,167	2,293,244	2,745,755	3,987,908	12,747,452	8,416,044	7,806,367	70,162,935
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	32,166,167	2,293,244	2,745,755	3,987,908	12,747,452	8,416,044	7,806,367	70,162,935

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 ekuivalentë 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 përealizuara 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))	(357,138)

Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,487,504
------------------------------------	------------------

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 debitorë (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	210,086

Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	210,086
----------------------------------	----------------

Totali kapitalit bazë të nivelit të parë C=(A-B)	6,277,418
---	------------------

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	6,277,418

Kapitali i nivelit të dytë

Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë (D)	527,547
--	---------

Totali i kapitalit të nivelit të dytë	527,547
--	----------------

Totali i kapitalit të nivelit të parë dhe kapitalit të nivelit të dytë : E=(C+D)	6,804,965
---	------------------

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 siguruar 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	6,804,965
	RMK (%)	19.87%
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	34,242,789
	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)	29,566,088
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	29,566,088
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	672,042
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	1,315,442
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	5,804,517
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,202,291
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	14,715,988
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme	660,325
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	638,043
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	870,511
1.1.15	Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	686,928
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 bilanci) 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	189,012	1,580,920
Lekë	188,057	1,092,937
Spektori financiar	-	924
Spektori shtetëror	-	4,891
Spektori privat	172,005	1,012,795
Individët	16,052	74,327
Valutë	955	487,982
Spektori financiar	-	367
Spektori shtetëror	-	29
Spektori privat	906	456,858
Individët	49	30,728
Kredi afatmesme	768,405	6,247,176
Lekë	287,200	3,221,119
Spektori financiar	-	309,074
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	83,150	1,596,945
Individët	204,050	1,315,100
Valutë	481,205	3,026,057
Spektori financiar	-	-
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	426,262	2,540,204
Individët	54,943	485,853
Kredi afatgjatë	3,182,334	29,060,067
Lekë	1,431,230	12,488,668
Spektori financiar	-	-
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	573,200	2,958,152
Individët	858,030	9,530,515
Valutë	1,751,104	16,571,399
Spektori financiar	-	-
Spektori shtetëror	-	-
Spektori privat	1,479,173	10,158,599
Individët	271,930	6,412,801
Totali	4,139,751	36,888,163

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	24,559	21,673	2,886
Lekë	24,559	21,673	2,886
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	19,682	17,029	2,653
Individët	4,877	4,644	233
Valutë	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	-	-	-
Individët	-	-	-
Kredi afatmesme	366,294	233,981	132,313
Lekë	175,831	127,044	48,787
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	119,379	85,788	33,591
Individët	56,452	41,256	15,196
Valutë	190,464	106,937	83,526
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	182,128	102,319	79,809
Individët	8,336	4,618	3,718
Kredi afatgjatë	1,355,480	831,577	523,903
Lekë	295,323	246,055	49,267
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	118,600	115,173	3,427
Individët	176,723	130,882	45,840
Valutë	1,060,158	585,522	474,636
Sektori shtetëror	-	-	-
Sektori privat	852,343	452,576	399,767
Individët	207,815	132,946	74,869
Totali	1,746,333	1,087,231	659,103

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	Rrethi Kavajë	Total
Kredi afatshkurtër	1,045,150	92,522	116,926	37,720	17,123	51,991	48,457	47,917	41,509	30,162	51,442	-	1,580,920
ALL	696,026	79,873	111,628	36,097	6,449	31,525	15,377	43,628	22,169	19,301	30,866	-	1,092,937
Sektori financiar	924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	924
Sektori shtetëror	4,891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,891
Sektori privat	641,659	77,329	111,190	33,981	4,666	30,284	13,925	41,937	15,620	15,689	26,515	-	1,012,795
Individët	48,551	2,544	438	2,116	1,782	1,241	1,452	1,692	6,549	3,611	4,351	-	74,327
Valutë	349,124	12,649	5,298	1,624	10,674	20,467	33,080	4,288	19,341	10,862	20,576	-	487,982
Sektori financiar	367	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	367
Sektori shtetëror	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29
Sektori privat	327,824	12,649	5,298	974	2,664	20,467	33,080	4,288	19,341	9,698	20,576	-	456,858
Individët	20,904	-	-	649	8,011	-	-	-	-	1,164	-	-	30,728
Kredi afatmesme	3,627,227	631,714	179,781	202,242	183,277	471,036	193,424	321,874	134,436	71,699	229,965	501	6,247,176
ALL	1,834,732	194,639	137,429	165,439	122,474	132,275	122,438	268,273	77,544	17,596	147,779	501	3,221,119
Sektori financiar	296,781	-	-	-	-	-	12,293	-	-	-	-	-	309,074
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	914,833	108,616	39,902	74,316	56,328	60,308	83,202	176,463	16,375	71	66,532	-	1,596,945
Individët	623,118	86,023	97,527	91,123	66,146	71,967	26,942	91,810	61,169	17,525	81,247	501	1,315,100
Valutë	1,792,494	437,074	42,352	36,803	60,803	338,761	70,986	53,601	56,893	54,103	82,186	-	3,026,057
Sektori financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	1,535,528	399,584	14,234	9,173	43,600	320,891	69,254	24,000	35,588	20,253	68,099	-	2,540,204
Individët	256,967	37,490	28,118	27,630	17,203	17,870	1,732	29,602	21,304	33,850	14,087	-	485,853
Kredi afatgjatë	18,339,169	2,286,973	654,725	589,981	1,079,982	1,537,724	612,800	1,175,026	475,043	1,507,608	801,036	-	29,060,067
ALL	7,339,293	837,212	370,115	373,444	558,486	490,012	452,032	824,068	253,510	460,836	529,662	-	12,488,668
Sektori financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	1,466,698	290,334	45,932	11,602	263,250	94,824	70,944	394,934	9,596	179,783	130,257	-	2,958,152
Individët	5,872,594	546,878	324,183	361,842	295,236	395,188	381,088	429,134	243,914	281,053	399,405	-	9,530,515
Valutë	10,999,876	1,449,761	284,610	216,536	521,496	1,047,712	160,768	350,959	221,533	1,046,773	271,374	-	16,571,399
Sektori financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	6,085,928	1,132,949	246,962	141,264	485,251	801,185	89,475	252,342	124,523	619,325	179,394	-	10,158,599
Individët	4,913,948	316,812	37,649	75,273	36,246	246,527	71,293	98,617	97,010	427,447	91,980	-	6,412,801
Totali	23,011,545	3,011,208	951,432	829,942	1,280,383	2,060,751	854,681	1,544,817	650,989	1,609,469	1,082,443	501	36,888,163

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	Rrethi Kavajë	Total
Kredi afatshkurtër	531	-0	4	248	99	4	1,913	0	20	-	68	-	2,886
ALL	531	-0	4	248	99	4	1,913	0	20	-	68	-	2,886
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	489	-	4	248	-	-	1,913	-	-	-	-	-	2,653
Individët	42	-0	0	1	99	4	-	0	20	-	68	-	233
Valutë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individët	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredi afatmesme	59,129	30,302	2,504	724	283	2,391	29,762	4,032	151	2,147	888	-	132,313
ALL	10,283	30,105	2,504	495	273	6	62	4,086	151	0	822	-	48,787
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	1,711	29,133	1,092	37	-	-	-0	1,458	-	-	160	-	33,591
Individët	8,572	973	1,412	457	273	6	62	2,627	151	0	662	-	15,196
Valutë	48,846	196	-0	230	10	2,385	29,700	-53	-	2,147	66	-	83,526
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	47,016	122	0	-0	-0	1,034	29,700	-43	-	1,980	-	-	79,809
Individët	1,830	74	-0	230	10	1,351	-	-10	-	168	66	-	3,718
Kredi afatgjatë	460,318	33,777	972	5,556	238	10,427	818	3,345	973	6,797	683	-	523,903
ALL	24,880	1,120	972	5,556	238	9,586	818	3,340	973	1,101	683	-	49,267
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-1,920	-	-	0	-	4,246	-	-	-	1,101	-	-	3,427
Individët	26,800	1,120	972	5,556	238	5,341	818	3,340	973	-	683	-	45,840
Valutë	435,439	32,657	-	-0	-	840	-	5	-	5,695	-	-	474,636
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	369,045	30,674	-	-0	-	49	-	-	-	-	-	-	399,767
Individët	66,394	1,982	-	-	-	792	-	5	-	5,695	-	-	74,869
Totali	519,978	64,078	3,479	6,528	620	12,822	32,493	7,377	1,144	8,944	1,639	-	659,103

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	2,734,696	18,723,554
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	30,541	323,848
Industria nxjerrëse	-	18,846
Industria përpunuese	156,342	1,343,923
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	1,239,648	3,251,053
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-
Ndërtimi	407,057	3,685,585
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	232,893	2,931,257
Transporti dhe magazinimi	242,430	325,102
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	248,812	4,620,074
Informacioni dhe komunikacioni	200	30,572
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	100,797	883,629
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	48,752	137,390
Shërbime administrative dhe mbështetëse	215	228,048
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-	-
Arsimi	12,000	178,458
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	13,199	497,948
Arte, argëtim dhe çlodhje	17	100,881
Aktivitete të tjera shërbimi	1,794	166,896
Aktivitete të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet	-	44
Aktivitete të organizatave dhe organizmave ndërkombëtare	-	-
Korporata jofinanciare publike	-	4,920
Individët	1,405,055	17,849,323
Hua konsumatore	542,750	4,085,195
Hua për blerje banesash	848,172	13,458,836
Hua të tjera	14,133	305,292
TOTALI	4,139,751	36,577,797

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	1,292,132	772,885	519,247
Bujqësia, Pyjet, Peshkimi	9,361	6,959	2,402
Industria nxjerrëse	3,570	3,570	0
Industria përpunuese	186,884	114,885	71,999
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	101,491	54,621	46,870
Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbeturinave, mbetjeve	-	-	-
Ndërtimi	34,700	16,540	18,160
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	411,235	255,083	156,151
Transporti dhe magazinimi	1,489	1,463	26
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	340,132	168,087	172,045
Informacioni dhe komunikacioni	2,109	2,085	24
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	-	-	-
Aktivitete të pasurive të paluajtshme	65,566	14,106	51,460
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	2,136	2,136	-0
Shërbime administrative dhe mbështetëse	18,271	18,221	50
Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm	-	-	-
Arsimi	-	-	-
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	40,017	40,017	0
Arte, argëtim dhe çlodhje	-	-	-
Aktivitete të tjera shërbimi	75,171	75,111	60
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	454,202	314,346	139,856
Hua konsumatore	162,602	102,963	59,639
Hua për blerje banesash	268,886	195,500	73,385
Hua të tjera	22,714	15,883	6,831
TOTALI	1,746,333	1,087,231	659,103

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	348	708	575	-	-	481
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	136,098	6,503	20,760	-	-	121,841
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	194,309	61,385	-	-	-	255,694
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	722,062	15,446	27,812	-	-	709,696
FR për të mbuluar zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	48,575	22,301	8,292	-	-	62,584
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	330,916	10,594	42,621	-	-	298,889
FR për rreziqe e shpenzime	413,356	20,225	6,088	-	-	427,492
FR specifike të tjera	-	-	-	-	-	-
TOTALI	1,845,664	137,161	106,147	-	-	1,876,678

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 A+ 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%:	30,532,978	-
2. Aktive të ponderuara me: 20%:	729,742	130,768
3. Aktive të ponderuara me: 35%:	4,441,035	1,550,538
4. Aktive të ponderuara me: 50%:	9,417,958	4,389,591
5. Aktive të ponderuara me: 75%:	4,426,081	3,223,118
6. Aktive të ponderuara me: 85%:	1,874,304	1,593,158
7. Aktive të ponderuara me: 100%:	15,199,251	13,949,289
8. Aktive të ponderuara me: 125%:	791,781	958,859
9. Aktive të ponderuara me: 150%:	2,687,608	3,770,767
Totali Aktiveve të Ponderuara	70,100,739	29,566,088

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;	672,042	-	-	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj njësisë të sektorit publik	-	-	-	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikqyrura	1,315,442	37,893	28,675	9,218	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	5,804,517	1,083,655	1,083,655	-	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,202,291	490,030	344,596	145,434	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	14,715,988	13,652,196	591,507	20,567	13,040,121
Ekspozime (kredi) me probleme	660,325	46,458	46,458	-	-
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	638,043	23,170	23,170	-	-
Zëra të tjerë	870,511	-	-	-	-
Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura dhe shoqërive tregtare me një vlerësim afatshkurtër të kredisë	686,928	-	-	-	-

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 përlogarit 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	565,495
1.2.	Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	Euro	(231,185)
1.3.	Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	Të tjera	(38,749)
2.	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit		295,560
3.	Kapitali rregullator (fondet e veta)		6,804,965
4.	(Ndryshimi në vlerën e ekspozimit / kapitali rregullator) * 100		4.34

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 shtator 2025:

Aktivet likuide – Pasivet afatshkurtra <i>(në mijë lekë)</i>	Lekë	Valutë	Totali
Arka	1,024,576	659,171	1,683,747
Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj	1,070,942	241,891	1,312,833
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/ “të vendosjes”	205,248	-	205,248
80% të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme / të vendosjes”	4,198,584	523,885	4,722,469
Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	113,691	343,665	457,356
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”	5,336,011	-	5,336,011
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	465,889	465,889
Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	190,000	1,889,026	2,079,026
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 +	-	2,811,740	2,811,740
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+	-	4,659,655	4,659,655
Totali i aktiveve likuide	12,139,051	11,594,922	23,733,973
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit	19,888,380	32,380,973	52,269,353
Treguesi i likuiditetit (në %)			
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100	61.0%	35.8%	45.4%

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 njihet 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 31,159 mijë Lekë (31 dhjetor 2024: 38,138 mijë Lekë) për periudhën e mbyllur më 30 shtator 2025. Drejtuesit morën përfitime të tjera në shumën prej 1,833 mijë Lekë (31 dhjetor 2024: 2,582 mijë Lekë) gjatë periudhës së mbyllur më 30 shtator 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 4,365 mijë Lekë (31 dhjetor 2024: 6,600 mijë Lekë) për periudhën e mbyllur më 30 shtator 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.