



BANKA NBG ALBANIA SH.A.

RAPORTIM FINANCIAR PERIODIK

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

31 MARS 2017

Publikuar më 28 Prill 2017

Përmbajtja

1. Informacion mbi aktivitetin kryesor, organizimin, drejtimin dhe kontrollin e bankës.....	3
2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe në veçanti tregues të rentabilitetit ..	7
3. Struktura e Kapitalit Rregullator	12
4. Mjaftueshmëria e Kapitalit	13
5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve	15
6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm.....	15
7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarte	19
8. Teknikat e zbutjes së rrezikut	19
9. Rreziku i kredisë së kundërpartisë	20
10. Titullzimi.....	20
11. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm	20
12. Rreziku operacional.....	20
13. Ekspozimet në Instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës ..	20
14. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës	21
15. Rreziku i likuiditetit	22
16. Depozita ekuivalente e kapitalit të degës së bankës së huaj	23
17. Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut të degës së bankës së huaj.....	23
18. Politikat e shpërblimit	23
19. Politikat kontabël.....	24

1. Informacion mbi aktivitetin kryesor, organizimin, drejtimin dhe kontrollin e bankës

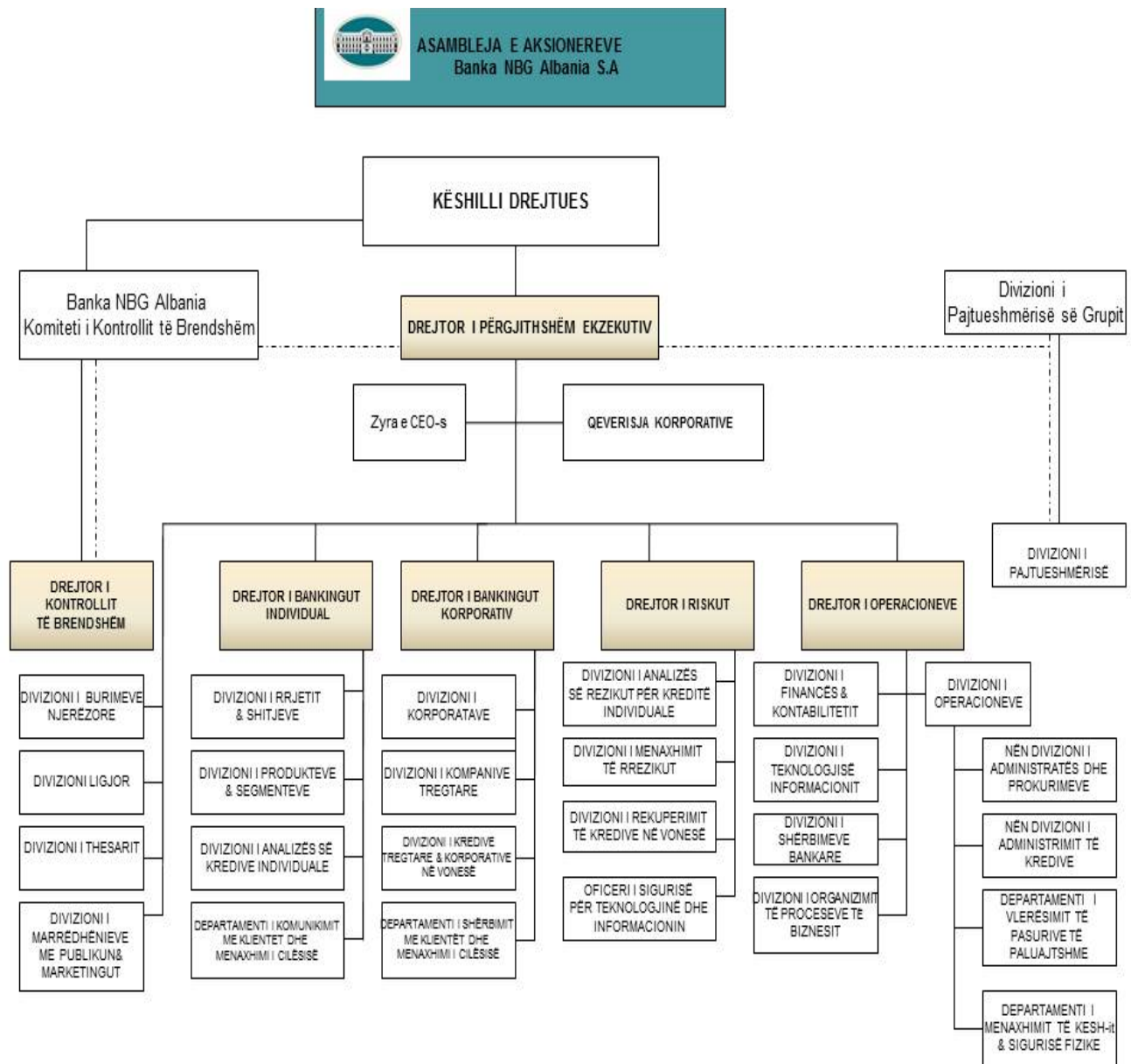
1.1 Informacion i Përgjithshëm mbi Bankën:		
1.1.1 Informacion mbi Bankën		
1	<p>Emri i Subjektit Forma ligjore Zyra qendrore e shoqërisë në Shqipëri</p> <p>Numri unik i identifikimit të subjektit (NUIS) Data e Regjistrimit</p>	<p>Banka NBG Albania Shoqëri Aksionare Rruga "Dritan Hoxha", Hd.8, H.1, Njësia Bashkiake Nr.11, Kodi Postar 1026, Tiranë</p> <p>J61911008C 12/06/1996</p>
2	Kapitali i regjistruar	7,587,914,546.30 ALL
3	Kapitali i paguar	7,587,914,546.30 ALL
4	<p>Tipi i aksioneve Numri i aksioneve Vlera Nominale</p>	<p>Të zakonshme 58,851,664.00 128,93</p>
5	Informacion mbi rritjen e Kapitalit	<p>Më 22 Nëntor 1995 Banka nisi aktivitetin e saj me një kapital fillestar prej 2 milion USD si një kontribut i National Bank of Greece S.A (NBG S.A.). Ky kontribut, duke përdorur kursin historik të këmbimit USD/LEK prej 100, është ekuivalent me 200,000,000 LEK. Pas disbursimit fillestar të kapitalit kanë pësuar rritjet e mëposhtme në kapitalin e paguar nga aksionari i vetëm, NBG S.A.:</p> <p>Më 1 nëntor 1999: USD 1,721,483; Më 6 prill 2001: USD 1,376,424; Më 17 korrik 2003: EUR 1,693,050; Më 26 nëntor 2004: EUR 1,000,000; Më 14 prill 2006: EUR 5,000,000; Më 7 janar 2008: EUR 15,000,000; Më 25 qershor 2009: EUR 20,000,000; Më 19 dhjetor 2011: EUR 5,000,000 Më 23 nëntor 2012: EUR 3,000,000</p>
1.1.2 Informacion mbi aksionerin		
a)	<p>Aksioner - Person Juridik: Numri i Aksioneve me të drejtë vote Përqindja e pjesëmarrjes Adresa</p>	<p>Banka Kombëtare e Greqisë S.A. 58,851,664 100% Aiolou 86, PC.102325, Athens Greece</p>

1.2 Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja Jo e aplikueshme (N/A)

1.3 Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës

1.3.1. Informacion mbi administrimin e bankës

a) Struktura Organizative



Banka NBG Albania Sh.a operon në territorin e Shqipërisë me 26 degë dhe një staf të përbërë prej 310 punonjësish në Mars 2017.

b) Organet Drejtuese të Bankës

Këshilli Drejtues	
Z. Konstantinos Bratos	Kryetar
Z. Konstandinos Kyriazis	Anëtar i Pavarur
Znj. Kozeta Sevrani	Anëtare e Pavarur
Z. Ioannis Agathos	Anëtar

Komiteti i Kontrollit	
Z. Konstandinos Kyriazis	Kryetar (I Pavarur)
Z. Anastasios Lizos	Anëtar Jo-Ekzekutiv
Z. Teit Gjini	Anëtar i Pavarur, Ekspert Financiar

c) Kualifikimet dhe përvoja e Anëtarëve të Këshillit Drejtues
Z. Konstantinos Bratos

Kryetar i Këshillit Drejtues prej 18 Maj 2012. Ekonomist i Diplomuar me Master në Menaxhimin Ekonomik. Zv. Drejtor i Përgjithshëm për aktivitetet ndërkombëtare në NBG S.A. Kryetar i Bordit Drejtues të NBG Malta Holdings Ltd, Banka NBG Albania Sh.a, Banka Stopanska Shkup dhe NBG Egjipt. Zv. Kryetar i Bordit Drejtues i Banka Romanesca dhe Vojvodjanska Banka A.D. si edhe anëtar i Bordit Drejtues United Bulgarian Bank AD.

Z. Konstantinos Kyriazis

Anëtar i pavarur që prej 18 Maj 2012. Ekonomist. Z. Kyriazis është diplomuar për Ekonomiks nga Universiteti i Pireut, Greqi. Ka një përvojë të gjatë në Grupin NBG duke mbajtur pozicione kyçe në Njësi Menaxhuese Administrative të ndryshme, Inspektor i NBG S.A. për Rrjetin e Degëve në Greqi, Zëvendës Menaxher dhe Menaxher i Divizionit të Auditimit të Brendshëm të NBG SA si dhe Sekretar i Komitetit të Auditimit të Grupit NBG.

Znj. Kozeta Sevrani

Anëtare e pavarur prej 18 Maj 2012. Fizikante. Drejtuese e Departamentit të Statistikave dhe Informatikes së Aplikuar pranë Fakultetit të Ekonomisë në Universitetin e Tiranës. Ish anëtare e Bordit të Kontrollit në Institutin Kombëtar të Statistikave.

Z. Ioannis Agathos

Drejtor i Përgjithshëm Ekzekutiv i Banka NBG Albania Sh.A. prej Prillit 2015. Anëtar i Këshillit Drejtues të Banka NBG Albania Sh.A., anëtar i Dhomës së Tregtisë së Republikës Greke dhe anëtar i Institutit Grek të Auditorëve të Brendshëm. Nga viti 2010 deri në 2015 Z. Agathos ka mbajtur pozicionin e Menaxherit të Përgjithshëm të Operacioneve dhe Drejtuesit të Kredive të NBG Cyprus Ltd. Prej vitit 2013, ka qenë anëtar i Këshillit Ekzekutiv të NBG Cyprus Ltd. dhe NBG Management Services Ltd. Për 24 vjet, Z. Agathos ka ndjekur një karrierë të shkëlqyer brenda Divizionit të Kontrollit të Brendshëm të NBG S.A. Në vitet 2008 - 2010 si Zv. Drejtor i Divizionit të Kontrollit të Brendshëm të Grupit NBG/Sektori i Kreditit & Bankingut Privat, në pozicionin e Zv/Menaxherit të këtij Divizioni prej vitit 2006 dhe si Specialist Auditit nga viti 1986. Gjatë kësaj periudhe, puna e tij është fokusuar kryesisht në kontrolle dhe investigime të veçanta në Njësitë e NBG International, që kishin të bënin me investimet në tregjet kapitale, administrimin e asetëve, leasing, brokerim, faktoring etj. Z. Agathos ka qenë anëtar i grupeve të auditit që kanë kryer analiza (due diligence) për blerjen/përthithjen e shoqërive që ushtronin aktivitete bankare dhe shërbime financiare në disa vende të Europës Jug-Lindore. Nga viti 1983, kur u punësua pranë Bankës NBG S.A. deri më 1986 ai ka ushtruar disa funksione në rrjetin e degëve të NBG-së.

Z. Agathos është diplomuar për Ekonomi në Universitetin Ekonomik të Athinës, mban titullin e Master Shkencor për Sektorin Bankar, si dhe titullin Doktor në 'Administrimin Bankar' akorduar nga Universiteti N.K. i Athinës. Ai ka një sërë certifikatash të ndryshme nga trajnime dhe specializime në shkencat ekonomike. Zotëron aftësi dhe njohuri profesionale në fushën bankare në lidhje me Administrimin e Produkteve Bankare, Procesim, Administrim, Kontabilizim, në Kredihënie për Korporata/SME/SB, Kontrollin e Brendshëm, Administrimin e Riskut, Parandalimin e Pastrimit të Parave.

d) Informacion mbi Strukturën e Pronësisë

Struktura e Pronësisë	
Emri i Subjektit	National Bank of Greece S.A.
Forma Ligjore	Shoqëri Aksionare
Zyra qendrore e shoqërisë në Greqi	Aiolou 86, PC.102325, Athens, Greece
Kapitali i regjistruar	€ 2,744,145,458.10
Tipi dhe numri aksioneve	Aksione të zakonshme 9,012,331,505 Aksione te pakonvertueshme 134,820,022
Vlera nominale e aksioneve	€ 0.3
Aksioneri Kryesor	HFSF - Hellenic Financial Stability Fund
Përqindja e aksioneve	40.39%

e) Kodi i Etikës

Bankingu është një biznes i bazuar në besimin e ndërsjellë dhe besimin e publikut. Këto attribute janë fituar dhe janë bërë të qëndrueshme gjatë një periudhe të gjatë kohore nga brezat e njëpasnjëshme të njerëzve të cilët punojnë në biznes dhe mund të humbasë brenda natës nga sjellja e papërgjegjshme ose joetike.

Qëllimi i këtij Kodi është që të përcaktohet në disa detaje të parimeve të përhershme të cilat tradicionalisht janë vërejtur në të gjithë bankën. Ato gjithashtu përfshijnë vlera të caktuara të korporatave me të cilat pajtohet praktika bankare dhe të cilat duhet të qeverisin etikën e biznesit tonë. Përderisa Kodi nuk është një marrëdhënie kontraktuale, ai është pjesë e standardeve të përgjithshme të sjelljes, të cilat banka pret nga të gjithë punonjësit për të arritur. Dështimi për të respektuar Kodin mund të rezultojë në veprime disiplinore që do të merren kundër punonjësve, të cilat mund të përfshijnë edhe shkarkimin. Kodi duke përfshirë standardet bazë të sjelljes mund të ndryshohet ose modifikohet kohë pas kohe duke njoftuar gjithë punonjësit.

Parimet dhe vlerat themelore janë të sanksionuara gjithashtu në "Kodin e Etikës" së Grupit NBG. Politika në fuqi zbatohet nga i gjithë stafi i Bankës NBG Albania Sh.A. paralelisht me kryerjen e detyrave të tyre, duke kontribuar kështu në arritjen e qëllimeve të biznesit të Bankës NBG Albania Sh.A. dhe NBG Group.

“Kodi i Etikës” i aplikuar nga Banka NBG Albania Sh.A., gjendet i publikuar në faqen elektronike zyrtare të Bankës dhe është i aksesueshëm në link-un:

[https://www.nbgbank.al/skedare/gov2017/-Code-of-Ethics Banka NBG Albania S.A.pdf](https://www.nbgbank.al/skedare/gov2017/-Code-of-Ethics%20Banka%20NBG%20Albania%20S.A.pdf)

f) Politika e Konfliktit të Interesit

Banka NBG Albania Sh.A. dhe personeli i saj janë të detyruar të operojnë në përputhje me rregullat e vendosura në “Politikën për konfliktin e interesave”, të hartuar në përputhje me rregulloret, legjislacionin në fuqi si dhe objektivat strategjikë të Bankës. Kjo politikë i referohet çdo transaksioni të kryer për investime apo shërbime, pa asnjë përjashtim dhe pa marrë parasysh kategorizimin e tyre.

“Politika për Konfliktin e Interesave” të aplikuar nga Banka NBG Albania Sh.A. është e publikuar në faqen zyrtare të Bankës e aksesueshme në link-un:

[http://www.nbgbank.al/skedare/compliance_2016/Banka NBG Albania Conflicts of Interest Policy.pdf](http://www.nbgbank.al/skedare/compliance_2016/Banka%20NBG%20Albania%20Conflicts%20of%20Interest%20Policy.pdf)

1.4 Informacion mbi aktivitetin e Bankës

Banka mund të kryejë veprimtaritë si më poshtë në vijim të liçensës së marrë nga Banka e Shqipërisë:

1. Të gjitha format e kredidhënies duke përfshirë edhe kredinë konsumatore e kredinë hipotekare.
2. Faktoring-un dhe financimin e transaksioneve tregtare.
3. Qiranë Financiare.
4. Të gjithë shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave.
5. Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve qoftë edhe në një këmbim valutë në një treg të vetorganizuar ose ndryshime si më poshtë:
 - a. instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, çertifikata të depozitave, etj),
 - b. këmbim valutë,
 - c. instrumente të kembimeve 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.
 - d. letra me vlerë të transferueshme,
6. shërbimet këshilluese, ndërmjetësuese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara në pikat "2" deri në "5" si më sipër.
7. Emetimin dhe administrimin e instrumenteve të pagesës (të tilla si kartat e kreditit dhe të debitit, çeqet e udhëtarit dhe çeqet bankare, kartat e pagesës dhe pagesat me celular) etj., përfshirë emetimin e parasë elektronike.

1.5 Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore

Jo e aplikueshme (N/A)

1.6 Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka

Jo e aplikueshme (N/A)

1.7 Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën mëmë

Jo e aplikueshme (N/A)

2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve dhe në veçanti tregues të rentabilitetit

a) Bilanci Kontabël

Bazuar në të dhënat e 30 Mars 2017, më poshtë paraqiten të detajuara pasqyrat e Aktivit dhe Pasivit me kodet e përcaktuara sipas "Sistemit të Raportimit të Unifikuar".

Zërat kryesore të aktiveve dhe pasiveve janë:

1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare,
2. Veprime me klientët,
3. Veprime me letra me vlerë,
4. Mjete/ Detyrime të tjera,
5. Mjete të qëndrueshme dhe Burime të Përhershme.

BILANCI (AKTIVET)			
Kodi	AKTIVET (Në Mijë Lekë)	MARS '17	DHJETOR '16
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	12,871,727	12,778,764
11	Arka dhe Banka qëndrore	4,454,707	4,377,972
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qëndrore	2,416,219	1,786,513
1281	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit	0	(12,458)
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare	652,747	908,509
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	5,348,054	5,718,228
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	0	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	20,023,614	20,757,372
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	15,564,069	16,429,187
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	0	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	2,412,476	2,198,847
23	Hua nënstandart	1,268,976	1,953,458
238	Fonde rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart	(414,111)	(462,458)
24	Hua të dyshimta	778,093	1,298,847
248	Fonde rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë të dyshimta	(811,015)	(660,509)
25	Hua të humbura	1,567,150	1,511,567
258	Fondet rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë të humbura	(1,567,150)	(1,511,567)
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	3,609,048	3,398,650
312	Letra me vlerë të vendosjes	3,609,048	3,401,003
3121	Letra me vlerë të vendosjes	3,576,961	3,370,173
3129	Interesi i përlogaritur si e ardhur	32,087	30,830
-A 3128	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	0	(2,353)
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	548,453	395,412
41	Mjete të tjera	525,604	384,652
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	22,849	10,760
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	150,896	161,978
53	Mjete të qëndrueshme	150,896	161,978
531	Mjetet e patrupëzuara	442,279	440,015
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(374,588)	(369,416)
	TOTALI	37,203,738	37,492,175

BILANCI (PASIVET)			
Kodi	PASIVET (Në Mijë Lekë)	MARS '17	DHJETOR '16
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	923,766	1,514,295
112	Banka Qendrore	15,780	6,836
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qëndrore	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	69,657	32,613
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	456,278	372,530
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	382,050	1,102,315
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	30,462,963	30,516,849
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	535,091	528,169
261	Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike	417,546	405,851
264	Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	14,198	14,133
265	Hua të marra nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	103,347	108,186
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	29,784,741	29,821,035
271	Llogari rrjedhëse	6,496,867	6,874,791
272	Llogari depozitash pa afat	1,756,814	1,635,990
273	Llogari depozitash me afat	21,531,060	21,310,254
28	Llogari të tjera të klientëve	143,132	167,644
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	766,236	446,342
42	Detyrime te tjera	68,117	111,498
43	Transaksionet si agjente	125,952	25,935
45	Llogarite pezull dhe te pozicionit	572,166	308,909
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	5,050,773	5,014,689
55	Fondet rezerve specifike	424,923	407,073
56	Borxhi i varur	816,931	946,944
57	Kapitali i aksionereve	3,808,919	3,660,672
571	Kapitali i paguar	7,587,915	7,587,915
573	Rezerva	480,558	480,558
574	Diferenca e rivlerësimit	286,765	246,295
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	(4,654,096)	(5,160,436)
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	107,778	506,340
	TOTALI	37,203,738	37,492,175

b) Pasqyra “ Të Ardhura dhe Shpenzime”

Për tremujorin e parë të vitit ushtrimor Banka ka patur një fitim prej 107.78 milion Lek.

Kodi	LLOGARIA FITIM HUMBJE (Në Mijë Lekë)	MARS'17	DHJETOR '16
60	Shpenzime të veprimtarisë bankare	90,372	414,060
601	Shpenzime për interesa	88,974	389,057
602	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	-	14,811
603	Komisione	1,397	10,193
604	Shpenzime për operacionet e qerasë	-	-
605	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	-	-
606	Humbje nga veprimet me valutat	-	-
61	Shpenzime për personelin	126,084	500,970
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	3,826	13,413
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	94,079	426,692
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndrueshme	17,296	65,547
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	258,623	2,386,093
651	Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarte & në ndjekje	18,050	51,975
652	Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarte, të dyshimta & të humbura	236,909	2,314,029
656	Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	3,664	15,870
657	Shpenzime të tjera për fondet rezervë	-	4,219
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	7,998	18,334
67	Taksa mbi të ardhurat	-	57,003
69	Fitimi i vitit në vazhdim	107,778	506,340
	TOTALI I SHPENZIMEVE	706,055	4,388,452
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	450,424	2,052,040
701	Të ardhura nga interesat	331,241	1,465,271
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë & veprimtaritë e tjera financiare	40,501	261,607
703	Komisione për shërbime bankare	65,953	280,706
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-	-
706	Fitime nga veprimet me valutat	12,729	44,456
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e Mj. të Qëndrueshme	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	107,435	1,836,935
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarte dhe në ndjekje	10,159	114,090
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura	82,466	1,722,845
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	148,196	499,478
761	Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura	43,638	306,395
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme	104,558	193,083
79	Humbja e vitit në vazhdim	-	-
	TOTALI I TE ARDHURAVE	706,055	4,388,452

c) Zërat Jashtë Bilancit

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT	MARS'17	DHJETOR '16
	(Në Mijë Lekë)		
90	ANGAZHIME FINANCIMI	526,882	561,766
901	Angazhime të dhëna	526,882	561,766
9011	<i>Institucioneve të kreditit</i>	-	79,070
9012	<i>Klientëve</i>	526,882	482,696
902	Angazhime të marra	-	-
9021	<i>Institucioneve të kreditit</i>	-	-
9022	<i>Klientëve</i>	-	-
91	GARANCITË	62,098,641	62,161,966
911	Garanci të dhëna	343,756	317,383
9111	<i>Institucioneve të kreditit</i>	-	-
9112	<i>Klientëve</i>	343,756	317,383
912	Garanci të marra	61,754,885	61,844,583
9121	<i>Institucioneve të kreditit</i>	46,776	46,533
9122	<i>Klientëve</i>	61,708,109	61,798,050
94	ANGAZHIME TË TJERA	8,837,487	8,928,656
941	Angazhime të dyshimta	8,837,487	8,928,656
942	Të tjera	-	-
	TOTALI	71,463,010	71,652,388

d) Treguesit e Rentabilitetit

Treguesit kryesorë të rentabilitetit të Banka NBG Albania Sh.A. më 30 Mars 2017, përlogaritur sipas kërkesave të Rregullores së Bankës së Shqipërisë Nr. 60, datë 29.08.2008 janë si mëposhtë:

Treguesit e përfitueshmërisë dhe performancës		
Numër	Treguesi	Vlera
i)	Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare * 100].	1.21%
ii)	Rezultati neto i jashtëzakonshëm /aktivet mesatare	1.7%
iii)	Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë	37%
iv)	Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	117%
v)	Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100].	12%
vi)	Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i rregjistruar i punonjësve]	115,986.48
vii)	Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	3.4%
viii)	Te ardhura neto nga interesat/aktive mesatare që sjellin të ardhura	4.2%
ix)	Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.2%
x)	Shpenzime për interesa/ aktivet mesatare	0.7%
xi)	Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë	43%
xii)	Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare	2.2%
xiii)	Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë	39.2%
xiv)	Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë	17.9 %
xv)	Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare	3%

3. Struktura e Kapitalit Rregullator

a. Informacion cilësor

Kapitali Rregullator është kapitali i bankës, i llogaritur sipas kërkesave të Rregullores të Bankës së Shqipërisë Nr. 69, datë 18.12.2014 dhe shërben për mbulimin e rrezikut të kredisë, të rreziqeve të tregut dhe të rrezikut operacional. Kapitali rregullator përbëhet nga *kapitali I nivelit të parë* (TIER 1) dhe *kapitali i nivelit të dytë* (TIER 2). Kapitali i nivelit të parë është i ndarë në: *kapitalin bazë të nivelit të parë* dhe *kapitalin shtesë të nivelit të parë*. Kapitali i nivelit të dytë përfshin: *instrumenta kapitali, aksionet preferenciale, borxhin e varur si dhe primet e emëtimit të lidhura me instrumentet e mësipërme*. Përfshirja e kapitali të nivelit të dytë në kapitalin rregullator është në masën 33.3 % të kapitalit të nivelit të parë që prej 01.01.2017

Në 31 Mars 2017, struktura e Kapitalit Rregullator të Banka NBG Albania Sh.A., bazuar në kërkesat e Bankës Qëndrore është si më poshtë:

1. Kapital i Nivelit të Parë (KBN1/Tier 1)

1.2 Kapitali bazë i nivelit të parë

Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)

- *Kapitali paguar* – kapitali aksioner i zotëruar 100% nga Banka Kombëtare e Greqisë (NBG) S.A.
- *Fitimet/ (Humbjet) e pashpërndara* – humbje të akumuluar, duke përfshirë fitimin e periudhës mbas çertifikimit nga eksperti kontabël.
- *Rezervat* – ku përfshihen Rezerva Ligjore dhe Rezerva e Rivlerësimit.

1.2 Kapitali shtesë i nivelit të parë (n/a në rastin e NBG Albania Sh.A.)

2. Kapital i Nivelit të Dytë (Tier 2)

- *Instrumenti i Borxhit të Varur Hibrid*, pa afat, disbursuar nga Banka Kombëtare e Greqisë (NBG) S.A. me një balancë prej 6 milion Euro në Mars 31, 2017.

b. Informacion sasior

Kapitali Rregullator i Bankës NBG Albania Sh.A., më 31 Mars 2017 është **4,450,382 mijë lekë** (referoju tabelës më poshtë):

Nr.	Zëri	Shuma/Mijë Lek	Shuma/Mijë Lek
1.	KAPITALI RREGULLATOR (në mijë Lekë)	MARS'17	DHJETOR '16
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	3,633,451	3,590,072
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	3,633,451	3,590,072
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1) (Tier1)	7,587,915	7,587,915
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	7,587,915	7,587,915
1.1.1.1.2	Fitimet/(Humbjet) e pashpërndara	(4,654,096)	(4,654,096)
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(4,654,096)	(5,160,436)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i periudhes Raportuese	0	506,340
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	480,558	480,558
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	286,765	246,295
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(67,690)	(70,599)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	67,690	70,599
	Kapital i Nivelit të Parë	3,633,451	3,590,072
1.2	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE (Tier 2)	816,931	818,049
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	816,931	818,049
1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur	816,931	818,049
	Kapitali Rregullator (1.1 + 1.2)	4,450,382	4,408,122

4. Mjaftueshmëria e Kapitalit

Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet *mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit, të tregut dhe atyre operacionale që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit*. Banka në procesin e matjes dhe vlerësimit të ekspozimeve ndaj rreziqeve që janë subjekt i llogaritjes së kërkesës minimale për kapital respektivisht për rrezikun e kredisë, rreziqet e tregut dhe rrezikun operacional, përdor metodat standarde të parashikuara në kuadrin rregullativ të Bankes së Shqipërisë. Banka e monitoron mjaftueshmërinë e kapitalit të saj, përveç masave të tjera, nëpërmjet përdorimit të rregulloreve dhe raporteve të vendosura nga Banka e Shqipërisë e cila përcakton kapitalin rregullator të kërkuar për të mbështetur biznesin. Rregullorja “Mbi mjaftueshmërinë e Kapitalit” është mbështetur në Ligjin Nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë” dhe Ligji Nr.9662, datë 18.12.2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Për llogaritja e ‘Mjaftueshmërisë së Kapitalit’ nga Banka NBG Albania Sh.A. është bërë sipas kërkesave dhe metodave të specifikuara në Rregulloret e Bankës së Shqipërisë Nr.48 , dt 31.7.2013 “Per Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”, ndryshuar me Vendim Nr. 05, datë 01.02.2017 dhe Nr.69, datë 18.12.2014 “Për Kapitalin Rregullator të Bankës”.

Banka NBG Albania Sh.A., llogarit ‘Mjaftueshmërinë e Kapitalit’ si raport ndërmjet ‘Shumës së Kapitalit Rregullator me Shumën e Ekspozimeve të Ponderuara me Rrezikun’, e shprehur në përqindje (Neni 5 / Rregullore e Bankës së Shqipërisë Nr.48, datë 31.07.2013 ndryshuar me Vendim Nr. 05, datë 01.02.2017).

Nr.	Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (në mijë lekë)	SHUMA	
		(a)	
1.	Kapitali Rregullator	(a)	4,450,382
2.	‘Aktivet’ dhe ‘Zërat jashtë bilancit’ të ponderuara me ‘Rrezik’	(b)	23,837,560
	Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (2/1)*100	((a)/ (b))*100	18.67%

Në përmbushje të kriterëve sipas kërkesave të Rregullores No.69, datë 18.17.2014 (Aneks 1) si dhe shkresës Nr.4730 Prot., datë 06.06.2011: “Mbi vendimarrjen e Departamentit të Mbikqyrjes lidhur me formën ligjore dhe kërkesat minimale për kapital për bankën tuaj” drejtuar Bankës, ku specifikohet nga Banka e Shqipërisë se Minimumin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit (si raport/në %) për Bankën NBG Albania Sh.A. duhet të jetë $\geq 15\%$.

Banka e ka mbajtur këtë normë në nivelin 18.67% në 31 Mars 2017.

Nr.	Zëra	VLERA
1.	Raporti: Kapitali Bazë i Nivelit të Parë/Ekspozime të ponderuara me rrezikun.	$\geq 4.5\%$
2.	3Raporti: Kapitali i Nivelit të Parë/Ekspozime të ponderuara me rrezikun.	$\geq 6.0\%$
	Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit (2/1)*100	$\geq 15\%$

Banka klasifikon çdo ekspozim brenda dhe jashtë bilancit në një nga klasat e ekspozimit si paraqitur në tabelën më poshtë sipas Nenit 10 të Rregullores Nr.48, dt.31.07.2013 ndryshuar me Vendim Nr. 05, datë 01.02.2017.

	MARS'2017	DHJETOR '16
KAPITALI RREGULLATOR (Në Mijë Lekë)	4,450,382	4,408,122
RMK (%)	18.67	18.2
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TË PONDERUARA ME RREZIK	23,837,560	24,217,268
RREZIKU I KREDISË		
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	21,332,823	21,713,403
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	21,332,823	21,713,403
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	735,011	729,670
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	1,200,160	1,325,347
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	4,421,210	3,995,916
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	7,615,257	9,307,915
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	4,332,171	3,370,662
Ekspozime (kredi) me probleme;	2,397,356	2,495,046
Zëra të tjerë	631,658	488,847
RREZIQET E TREGUT		
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	-	-
<i>Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit</i>	-	-
<i>Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit</i>	-	-
<i>Rreziku i kursit të këmbimit</i>	-	-
<i>Rreziku i investimeve në mallra</i>	-	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	-	-
RREZIKU OPERACIONAL		
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	2,504,737	2,503,865
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	-	-
Metoda Standarde / Standarde Alternative	2,504,737	2,503,865
Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë*		
Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, Mars 2015	8,817,330	6,245,323
Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	5,670,790	5,562,148
Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(3,146,540)	(683,175)
Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, Mars 2015	48,758	40,370
Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	287,006	278,672
Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	238,248	238,301



BANKA NBG ALBANIA SH.A.

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

Divizioni i Menaxhimi të Riskut të Bankës ka si mision:

- Specifikimi dhe zbatimi i politikës mbi çështjet e rrezikut të kredisë, me theks kryesor në sistemet e vlerësimit, modelet e vlerësimit dhe parametrat e rrezikut në përputhje me udhëzimet e Bordit të Drejtorëve.
- Trajtimi metodik i këtyre çështjeve në kuadër të udhëzimeve dhe vendimeve të veçanta të Komitetit të Menaxhimit të Riskut të Bordit të Drejtorëve të Bankës.
- Krijimi, specifikimi, zbatimi dhe prezantimi i politikës në menaxhimin e fondeve, sipas udhëzimeve të Bordit të Drejtorëve të Bankës.
- Vlerësimi i përshtatshmërisë së metodave dhe sistemeve të identifikimit, për të matur dhe monitoruar rrezikun e kreditimit parashikuar nga Banka dhe vlefshmërinë e tyre periodike.
- Llogaritja e kapitalit rregullator dhe ekonomik që kërkohet për të mbuluar këto rreziqe.
- Krijimi i raporteve rregullatore dhe mbikëqyrëse.
- Planifikimi, specifikimi, rekomandimi dhe zbatimi i politikës në kredi, menaxhimin e rrezikut operacional dhe menaxhimin e rrezikut të likuiditetit, në përputhje me udhëzimet e Bordit të Drejtorëve të Bankës.
- Vlerësimi i përshtatshmërisë së metodave dhe sistemeve të identifikimit, matjes dhe monitorimit këto rreziqe marra përsipër nga Banka dhe vlefshmërinë e tyre periodike.
- Kryerja e vlerësimeve të pavarura të instrumenteve financiare dhe të aktiveve të tjera dhe detyrimeve të Bankës.
- Funksionimi i rregullt i çështjeve, që lidhen me rrezikun financiar, operacional dhe të likuiditetit brenda udhëzimeve dhe vendimeve të veçanta të Komitetit të Menaxhimit të Riskut të Bordit të Drejtorëve dhe aseteve Detyrimet Komiteti (ALCO) të Bankës.
- Bashkëpunimi i ngushtë me Divizionin e Menaxhimit të Rrezikut të Grupit NBG në të gjitha çështjet, në mënyrë që të arrijë unitetin e politikave dhe procedurave të grupit me strategjine.

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

a) Informacion përmbledhës mbi rrezikun e kredisë

Rreziku i kreditimit është rreziku që Banka të rezultojë me humbje si pasojë e dështimit të palës tjetër në një instrument financiar për të paguar detyrimin. Aktiviteti i kreditimit, lëshimit të garancive dhe veprimtaria si ndërmjetëse për llogari të klientëve ose palëve të treta e ekspozon Bankën ndaj rrezikut të kreditimit. Në këtë kontekst rreziku qëndron në mundësinë e mosplotësimit të angazhimeve kontraktore nga palët e treta. Administrimi i këtij rreziku kryhet nëpërmjet analizave periodike të kredimarrësve, rentabilitetit të klientëve të ndryshëm si dhe klasifikimin e tyre sipas rrezikut të mbartur.

Një formë e drejtpërdrejtë e administrimit të rrezikut të kreditimit është përfitimi i kolateraleve dhe garancive të tjera.

Banka administron rrezikun e kreditimit duke lidhur marrëveshje vetëm me palët e aprovuara sipas limiteve të përcaktuara të kreditimit. Banka monitoron rregullisht limitet dhe zbulimet e saj ndaj palëve kontraktuese (individë apo shtete).

Banka përcakton një fond për humbjet nga zhvlerësimi i kredive që përfaqëson një përlllogaritje për humbjet në portofolin e kredive. Provizionet përcaktohen duke përdorur përqindjet e përcaktuara bazuar në Rregulloren Nr. 62, datë. 14.9.2011, "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja", ndryshuar me Vendim Nr. 50, datë 30.03.2016.

Normat e llogaritjes së fondeve rezervë përcaktohen si më poshtë:

- për kategorinë “standarde”1 (një) për qind;
- për kategorinë “në ndjekje”5 (pesë) për qind;
- për kategorinë “nën-standarde”jo më pak se 20 (njëzet) për qind;
- për kategorinë “e dyshimtë” jo më pak se 50 (pesëdhjetë) për qind;
- për kategorinë “e humbur” 100 (njëqind) për qind.

b) Teprica bruto e kredisë sipas llojeve kryesore të ekspozimeve të kredisë

Lloji i Kredisë	Teprica Mesatare Bruto për 3-mujorin	Teprica Bruto Mars 2017	Teprica Bruto Dhjetor 2016
	<i>(Në Mijë Lekë)</i>	<i>(Në Mijë Lekë)</i>	<i>(Në Mijë Lekë)</i>
Kredi Biznesi	8,608,348	8,533,416	8,850,414
Kredi Biznes i Vogël	348,982	348,608	360,990
Kredi për Shtëpi	11,836,447	11,776,316	12,035,650
Kredi Konsumatore	1,787,841	1,807,150	1,797,147
Kredi për Autovetura	224	197	277
Kartë Krediti	24,717	25,895	24,275
Overdraft	313,584	324,309	323,153
Totali	22,920,143	22,815,891	23,391,906

c) Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike

Rrethi	Teprica e Kredisë <i>(Në Mijë Lekë)</i>	
	Mars 2017	Dhjetor 2016
Tiranë	15,990,893	16,198,982
Durrës	2,292,627	2,382,911
Elbasan	874,778	756,091
Shkodër	174,280	169,421
Korcë	301,217	314,051
Vlorë	483,200	499,325
Lushnje	459,538	504,633
Gjirokastër	426,920	680,784
Fier	331,377	390,906
Berat	113,860	128,983
Pogradec	144,894	176,452
Sarandë	175,458	178,737
Kukës	124,046	122,618
Lezhë	758,538	735,815
Kavajë	142,055	130,633
Bilisht	22,210	21,563
Total	22,815,891	23,391,905

d) Klasifikimi i portofolit të kredive sipas sektorëve të ekonomisë

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë		
Degët e Ekonomisë	Teprica e kredisë Mars 2017 (Në Mijë Lekë)	Teprica e kredisë Dhjetor 2016 (Në Mijë Lekë)
Bizneset	8,667,441	9,011,581
Bujqësi, silvikulturë dhe peshkim	23,126	23,743
Industria përpunuese	2,578,197	2,632,252
Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar	133,702	139,141
Ndërtimi	1,534,573	1,607,339
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	3,024,649	3,229,198
Transporti dhe magazinimi	45,922	47,612
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	494,671	485,512
Informacioni dhe komunikacioni	107,049	111,234
Aktivitete financiare dhe të sigurimit	994	-
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	2,300	2,745
Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike	1,044	1,073
Arsimi	141,150	147,259
Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale	30,026	30,405
Arte, argëtim dhe çlodhje	1,037	1,138
Aktivitete të tjera shërbimi	549,001	552,930
Individët	14,148,450	14,380,325
Totali	22,815,891	23,391,905

e) Klasifikimi i portofolit të kredive sipas maturitetit të mbetur

Evidenca e kreditit për ekonominë sipas maturitetit	Teprica e kredisë në fund te muajit (Në Mijë Lekë)	
	Mars 2017	Dhjetor 2016
Kredi afatshkurtër	4,499,570	4,639,139
<i>Lekë</i>	1,325,751	1,482,157
<i>Valutë</i>	3,173,819	3,156,983
Kredi afatmesme	3,162,727	3,164,328
<i>Lekë</i>	845,724	745,066
<i>Valutë</i>	2,317,003	2,419,262
Kredi afatgjatë	15,153,594	15,588,437
<i>Lekë</i>	2,210,616	2,319,450
<i>Valutë</i>	12,942,978	13,268,987
Totali	22,815,891	23,391,905

f) Klasifikimi i Kredive dhe Shpenzimet për provigjonet sipas industrisë (kreditë me probleme)

Degët e ekonomisë	Teprica e kredisë në fund të muajit për kreditë me probleme	Shpenzimet për provigjone
Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	18,203	3,756
Industria perpunuese	1,985,393	1,164,730
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	7,778	1,556
Ndertimi	104,696	102,852
Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave	619,468	378,288
Akomodimi dhe shërbimi ushqimor	205,952	138,095
Informacioni dhe Komunikacioni	1,634	356
Aktivitete të pasurive të paluajtëshme	2,300	2,300
Arsimi	50,205	10,041
Aktivitete të tjera shërbimi	487,600	103,199
Individët	1,356,117	887,104
Totali	4,839,346	2,792,277

g) Klasifikimi i kredive dhe shpenzimet për provigjone sipas shpërndarjes gjeografike (kreditë me probleme)

RRETHI	Teprica e kredisë në fund të muajit për kreditë me probleme	Shpenzimet për provigjone
Tiranë	3,241,998	1,540,827
Durrës	409,004	355,781
Elbasan	533,613	513,703
Shkodër	1,335	758
Korcë	68,441	35,800
Vlorë	112,836	88,840
Lushnje	260,435	134,144
Gjirokastrë	24,794	7,096
Fier	56,660	29,496
Berat	10,333	10,333
Pogradec	6,931	2,456
Sarandë	1,805	1,805
Kukës	10,529	7,774
Lezhë	95,581	58,859
Kavajë	1,485	1,116
Bilisht	3,566	3,489
Totali	4,839,346	2,792,277

h) Ndryshimet në Fondet rezervë për humbjet nga kreditë gjatë periudhës

Fondet Rezerve të Krijuara nga Banka (në mijë Lek)	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	12,458	-	12,458	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	462,458	17,768	(66,114)	-	414,111
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	660,509	153,906	(3,399)	-	811,015
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,511,567	65,170	(9,587)	-	1,567,150
FR për të mbuluar zhvlerësimin	2,353	-	2,353	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	407,073	28,007	(10,159)	-	424,923
Totali	3,056,418	264,851	(101,717)	-	3,217,199

7. Rreziku i kredisë: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarte

Lista e ECAI të cilat përdoren nga Banka për llogaritjen e ponderimit në bazë të rregullores mbi “Normën e Mjaftueshmerisë së Kapitalit” janë:

1. Moody’s
2. Fitch
3. Standard and Poor’s

8. Teknikat e zbutjes së rrezikut

- i) Teknika e ndjekur nga Banka NBG Albania SH.A për zbutjen e riskut konsiston në një program specifik “Mitigimi i Riskut”. Ky program aplikohet në rastet kur klientët: kanë probleme financiare, janë të papunë, kanë probleme shëndetësore, kanë reduktim të të ardhurave, etj; dhe për të gjitha llojet e kredive individuale. Nëse një klient trajtohet me këtë program rishikohet aftësia paguese, ekspozimi në sistemin bankar dhe rishikimi i garancive në terma cilësore dhe sasiore.
- ii) Vlerësimi i kolateralit/ve kryhet nga një vlerësues i pavarur dhe i licensuar. Lista me vlerësuesit e jashtëm aprovohet nga autoritetet përkatëse të Bankës dhe publikohet. Të gjitha raportet e vlerësimit janë subjekt rishikimi nga struktura e brendshme e bankës, përgjegjëse për këtë.
- iii) Tipet e kolateraleve të pranueshme për Banka NBG Albania Sh.A janë si më poshtë vijon:
 - a) Garancitë financiare: depozita, L/G, etj
 - b) Pasuri të patundshme :
 - ◇ Prona rezidenciale dhe komerciale;
 - ◇ Toka që ndodhen në zona urbane, me leje ndërtimi ose plane urbanistike të aprovuara.
 - c) Pasuri të tundshme si: pengu, etj.
- iv) Llojet e Garantëve të përfshirë në kreditë individuale janë:
 - a. Garant financiar, nga pikëpamja e aftësisë paguese konsiderohet si pjesë e pandarë e detyrimit të pagesës së detyrimeve që lidhen me kredinë në të cilën përfshihet dhe garanton shlyerjen me cdo pasuri të tij.
 - b. Garant hipotekor, garanton shlyerjen e kredisë vetëm me pronën/at të cilat shërbejnë si garanci për kredinë.

9. Rreziku i kredisë së kundërpatisë

Jo e aplikueshme (N/A)

10. Titullzimi

Jo e aplikueshme (N/A)

11. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

Banka llogarit kërkesën për kapital në lidhje me rrezikun e tregut nëse pozicioni total neto i hapur valutor i përcaktuar në Rregulloren Nr.48, datë 14.07.2010 “Për administrimin e rrezikut nga pozicionet e hapura valutore” është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator.

12. Rreziku operacional

- a. Rreziku operacional është rreziku i humbjes financiare si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme, sistemeve, gabimeve njerëzore, ose i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin rrezikun ligjor, por përjashton rrezikun reputacional dhe atë strategjik.
- b. Drejtimi i riskut operacional bëhet në përputhje me politikat e procedurat e brendshme të Bankës, si edhe në përputhje me kërkesat e rregullores Nr. 03 datë 19/01/2011 “Për administrimin e rrezikut operacional”.
- c. Politikat dhe procedurat e bankës për menaxhimin e rrezikut operacional kanë si qëllim të sigurojnë që të gjitha palët e interesuara duke përfshirë bordin e drejtorëve, drejtuesit gjithashtu dhe stafin, menaxhojnë rrezikun operacional brenda një kuadri të formalizuar dhe i harmonizuar me objektivat e bankës.
- d. Në përputhje me kuadrin e brendshëm dhe atë rregullator, Banka ka zhvilluar procedura dhe sisteme të cilat bëjnë të mundur identifikimin, vlerësimin dhe raportimin e ngjarjeve të rrezikut operacional. Banka analizon dhe i klasifikon humbjet operacionale sipas linjave të biznesit. Gjithashtu, Banka raporton cdo tre muaj treguesit kyc të rrezikut operacional bazuar në rregulloren “Për administrimin e rrezikut operacional”.
- e. Banka përdor metodën standarte për llogaritjen e kërkesës për kapital në lidhje me rrezikun operacional.

13. Ekspozimet në Instrumenta të kapitalit: informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

Jo e aplikueshme (N/A)

14. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

Banka, për qëllime të llogaritjes së ekspozimit ndaj rrezikut të normës së interesit në librin e bankës, përdor metodën e vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës, duke aplikuar një shock standard të normës së interesit prej 200 pikësh bazë (ose 2%) në pozicionet e librit të bankës, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara.

Banka perlllogarit raportin e ndryshimit të ekspozimit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator, në përqindje. Ky raport nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20%.

Banka vlerëson burimet/format e rrezikut të normës së interesit si më poshtë:

- a. rrezikun e riçmimit;
- b. rrezikun e kurbës së kthimit;
- c. rrezikun bazë dhe
- d. rrezikun e opsioneve.

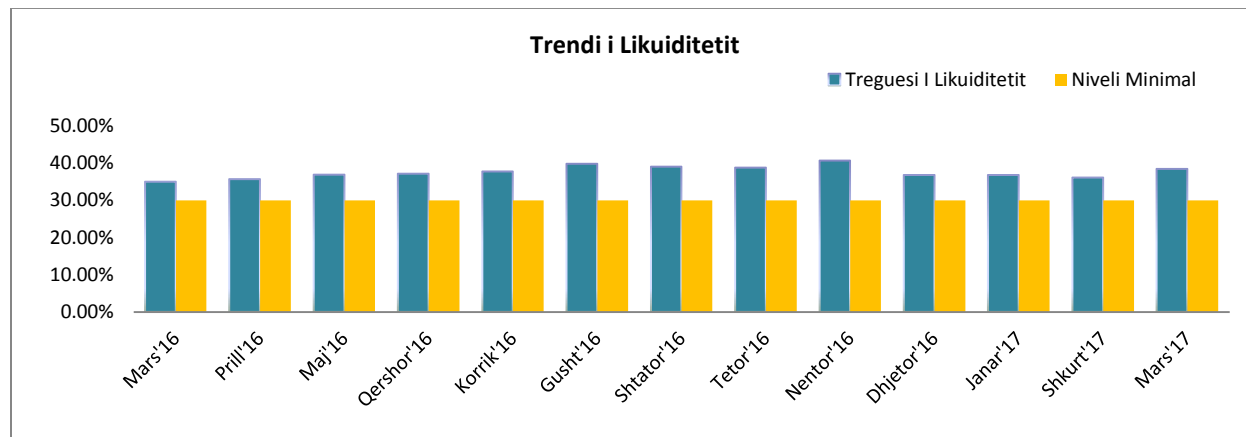
Raporti për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës përlllogaritet me frekuencë tremujore.

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR (mijë LEK)		Monedha	Shuma
		1	2
1.1	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	(53,073)
1.2	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 2	EURO	143,520
1.3	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 3	USD	(2,332)
1.4	Pozicionet e Ponderuara Neto sipas Monedhes - (FIR+VIR) - monedha 3	AUD/GBP	49
2	NDRYSHIMI NE VLAREN E EKSPOZIMIT		88,164
3	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		4,450,382
4	(NDRYSHIMI NE VLAREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		1.98%

15. Rreziku i likuiditetit

Menaxhimi i rrezikut të likuiditetit bëhet në përputhje me politikat e brendshme të Bankës si edhe në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë Nr.71 datë 14.10.2009 “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” ndryshuar me vendimin nr.08, datë 12.02.2003 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë. Niveli i aktiveve likuide në bilanc reflekton qasjen e kujdesshme të politikave dhe praktikave të ndjekura nga banka për menaxhimin e likuiditetit. Banka përgjatë gjithë tremujorit të parë ka ruajtur një nivel të kënaqshëm të treguesit të likuiditetit, i cili është mbi nivelin e kërkuar nga Banka së Shqipërisë.

Aktive Likuide- Pasive Afatshkurtra (Në Mijë Lekë)						
		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	Arka	432,390	172,532	928,040	10,068	1,543,029
	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë	496,002	629	5,353	0	501,984
	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	2,396,808	-	-	-	2,396,808
	80% të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	1,696,687	-	1,167,168	-	2,863,855
	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare **	-	31,688	583,210	334	615,232
	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	330,000	1,591,750	1,633,560	63,452	3,618,762
	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+;	-	-	-	-	-
A	Totali i Aktiveve Likuide	5,351,887	1,796,599	4,317,331	73,854	11,539,670
B	Totali i Pasiveve Afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 Vit	12,553,693	1,398,886	15,978,471	71,138	30,002,188
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT					(në %)
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhën kombëtare LEK)					42.63
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhat e huaja)					35.46
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (në total)					38.46

Trendi i Likuiditetit përgjatë Mars 2016 – Mars 2017

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

Jo e aplikueshme (N/A)

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

Jo e aplikueshme (N/A)

18. Politikat e shpërblimit
18.1 Përshkrim i qëllimit të politikës së shpërblimit të bankës

Politika e shpërblimit të Banka NBG Albania Sh.a. përcakton kornizën e përgjithshme për shpërblim në të gjithë Bankën dhe përcakton parimet bazë të cilat Banka duhet të zbatojë për çështje që kanë lidhje me shpërblimin e stafit, siç është përcaktuar në këtë politikë.

Në veçanti, Politika e Shpërblimit:

- Përbën pjesë integrale të kuadrit të qeverisjes korporative të Bankës;
- Është në përputhje me politikat e përgjithshme operative, strategjinë e biznesit, qëllimet, vlerat, dhe interesat afatgjata të Bankës;
- Përfshin masa për të shmangur ose minimizuar konfliktet e interesave apo çfarëdo të jetë e mundur që mund të këtë ndikim negativ në administrimin e kujdesshëm dhe të mirë të rreziqeve të supozuar nga Banka;
- promovon menaxhim të shëndoshë dhe efektiv të rrezikut dhe mbulimin e rreziqeve ta marra nga Banka;
- dekurajon veprimet e tepruara të rrezikut që merret përsipër;
- kontribuon në ruajtjen e pozicionit të kapitalit të Bankës; dhe
- kontribuon në mbajtjen e një politike efektive dhe kuadri të plotë për vlerësimin dhe mbajtjen nën kontroll në mënyrë të vazhdueshme të shumave dhe shpërndarjeve e fondeve të veta të Bankës si dhe nëse janë të mjaftueshme për të mbuluar natyrën dhe nivelin e rreziqeve ndaj të cilave ata janë, ose mund të jenë, të ekspozuar.

18.2 Objektivat e politikës së shpërblimit

Objektivat kryesore të politikës së kompensimit janë:

- Sigurimi i përputhshmërisë së kornizave të shpërblimit të Bankës me aktet ligjore dhe rregullative në fuqi.
- Miratimi i udhëzimeve bazë për shpërblimin e punonjësve të Bankës, në përputhje me Politikën e Grupit NBG dhe kuadrit përkatës ligjor dhe rregulator.
- Ndarja e përgjegjësive në lidhje me procedurat e shpërblimit dhe sigurimi i duhur i zbatimit të tyre.
- Sigurimi i besueshmërisë dhe transparencës përsa i përket parimeve dhe procedurave që lidhen me shpërblimin e punonjësve të Bankës NBG Albania Sh.a.
- Minimizimi i rreziqeve të mundshme që rrjedhin nga zbatimi i parimeve që rregullojnë shpërblimin e punonjësve të mbuluar nga kjo politikë.

18.3 Informacion përmbledhës mbi mënyrën sesi banka lidh objektivat dhe performancën në periudhën afatgjatë, me nivelin e pagave dhe shpërblimeve.

Politika e shpërblimeve të Banka NBG Albania SHA udhëhiqet nga parimet e mëposhtme:

- Konkurrueshmëria e jashtme

Banka NBG Albania ka për qëllim të ofrojë paga të cilat janë konkurrese në treg për punë të ngjashme.

Merret në konsideratë niveli i tregut për pagat, prirja e pagave dhe kërkesës dhe ofertës në tregun e punës

- Barazia e brendshme

Të gjitha punët janë të kategorizuara në klasat e vendeve të punës në lidhje me përmbajtjen e punës dhe madhësinë e punës. I njëjti nivel page duhet të zbatohet për individët që kryejnë të njëjtën punë.

- Profili individual i pages

Paga duhet të jetë konform me kualifikimet dhe përvojën individuale të punonjësve.

- Performanca

Rezultatet e arritura dhe përpjekjet personale janë faktorët kryesor në përcaktimin e progresivitetit të pagave individuale të punonjësve.

- Kostoja dhe Efiçenca

Banka NBG Albania synon të arrijë këto parime brenda një kostoje të arsyeshme dhe brenda buxhetit. Politika Kompensimi mbulon pagën fikse dhe të ndryshueshme të fuqisë punëtore, referuar të gjitha niveleve të strukturës organizative.

- Paga

Paga e punonjësve përbëhet nga paga bazë dhe çdo e drejtë për shtesa të tjera siç përcaktohet në kontrata e tyre të punësimit ose komunikimet e tjera zyrtare nga Banka. Paga në të gjitha rastet është subjekt i zbritjeve statutorë të tatimit mbi të ardhurat dhe kontributeve të sigurimeve shoqërore të punonjësve dhe zbritjeve të tjera të cilat banka mund të jetë e detyruar për të bërë në bazë të legjislacionit në fuqi. Cdo ndryshim për shkak të ndryshimeve legjislative do të njoftohet nga Burimet Njerëzore me shkrim. Pagat janë të lidhura me pension pleqerie.

19. Politikat kontabël

Pasqyrat financiare të Bankës janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raporteve financiare” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregullatore, në zbatim të Nenit 47 të Ligjit nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”. Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike. Përmbledhje e parimeve bazë kontabël është si më poshtë.

19.1 Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj konvertohen në LEK sipas kursit të këmbimit në datën e transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj, të deklaruara me kosto historike, konvertohen sipas normës së këmbimit të fundvitit. Diferencat nga konvertimi paraqiten në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivet dhe detyrimet jo-monetare në monedhë të huaj, të deklaruara me kosto historike konvertohen sipas normës së këmbimit në datën e transaksionit.

Kapitali i paguar është trajtuar si një zë monetar dhe është rivlerësuar në përputhje me parimin e shpjeguar më sipër. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, kapitali në monedhë të huaj duhet të paraqitet në bilanc i konvertuar me kursin e këmbimit në datën e transaksionit dhe një “rezervë rivlerësimi” e krijuar në kapitalin e aksionarëve që përfaqëson diferencën në Lek ndërmjet kursit të fundit të periudhës me kursin historik që përdoret për të regjistruar kapitalin e paguar në monedhë të huaj.

19.2 Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore

Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore përfshijnë kartëmonedha dhe monedha në arkë dhe gjendje të pakushtëzuara në bankat qendrore, subjekt i një rreziku jo domethënës ndaj ndryshimeve në vlerën e tyre të drejtë, dhe përdoren nga Banka në administrimin e angazhimeve afatshkurtra. Arka dhe llogaritë me Bankën Qendrore mbahen në pasqyrën e bilancit të me kosto të amortizuar.

19.3 Depozita dhe llogaritë me bankat

Depozitat dhe llogaritë me bankat përfshijnë depozita ndërbankare dhe zëra që janë në procesin e arkëtimit.

19.4 Letra me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes paraqiten me vlerën e tregut, me interesin e përlllogaritur për kuponin e paguar. Çdo zbritje apo prim i paguar për vlerën nominale në momentin e transferimit përlllogaritet deri në ditën e pagesës së letrës me vlerë të vendosjes. Letrat me vlerë të vendosjes pas rregjistrimit fillestar, maten me vlerë të drejtë. Këto letra me vlerë paraqiten si të vendosjes sepse Banka ka qëllimin t’i rishesë përpara maturimit.

19.5 Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim

Letrat me vlerë të mbajtura deri në maturim përfshijnë Bonot e Thesarit. Investimet që kanë pagesa fikse ose të përcaktuara për të cilat Banka ka synimin e qartë dhe aftësinë për t’i mbajtur deri në maturim, dhe të cilat nuk janë përcaktuar si me vlerë të drejtë nëpërmjet fitimit ose humbjes ose si të vlefshme për shitje.

Investimet që mbahen deri në maturim paraqiten me koston e amortizuar, duke përdorur metodën e interesit efektiv, të pakësuar me humbjet e mundshme nga rënia në vlerë.

Çdo skonto ose prim i paguar mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përlllogaritet deri në datën e pagesës së principalit të letrës me vlerë.

19.6 Matja e vlerës reale

Meqënëse nuk ekziston tregu financiar për instrumentet financiare të krijuara në Shqipëri, vlera reale bazohet mbi gjykimet në lidhje me përvojën e humbjeve të pritshme në të ardhmen, kushtet aktuale ekonomike, karakteristikat e rrezikut të instrumenteve të ndryshme financiare dhe faktorëve të tjerë. Matja e vlerës reale bazohet në instrumentet financiare ekzistuese në bilanc, pa u përpjekur për të matur vlerën e parashikuar të biznesit në të ardhmen dhe vlerën e mjeteve e detyrimeve që nuk konsiderohen instrumente financiare. Mjetet dhe detyrimet që nuk konsiderohen instrumente financiare përfshijnë kryesisht: aktivet e qëndrueshme dhe depozitat.

19.7 Hua dhe paradhënie për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët paraqiten me vlerën e tyre neto me provigjoni për humbje specifike. Provigjonet janë krijuar në përputhje me politikat huadhënëse të Bankës e cila është në përputhje me ligjet në fuqi (Ligji për Bankat dhe Rregullorja e Bankës së Shqipërisë “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë” miratuar me Vendimin Nr. 52, datë 14 korrik 2004, ndryshuar me Vendimin Nr.101, datë 27 dhjetor 2006, ndryshuar me Vendimin Nr. 31, datë 30 prill 2009, ndryshuar me Vendimin Nr. 59 dhe Nr. 61, datë 29 gusht 2008, ndryshuar me Vendimin Nr. 47, datë 10 qershor 2009, ndryshuar me vendimin Nr. 62 date 14.09.2011 dhe ndryshuar me vendimin 27 date 27.03.2013 të Këshillit Mbikqyrës së Bankës së Shqipërisë).

Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë kreditë në pesë kategori rreziku. Banka për secilën kategori rreziku aplikon normat e mëposhtme për krijimin e fondeve rezervë:

Tipi i huasë	Ditë vonesat	Fondi rezervë
Standarte	0-30 ditë	1-10%
Në ndjekje	31-90 ditë	5-10%
Nën standarte	91-180 ditë	20%
E dyshimtë	181-365 ditë	50%
E humbur	Mbi 365 ditë	100%

Sipas ndryshimit të fundit të kësaj rregulloreje, në rastet kur kredia para ristrukturimit klasifikohet në kategoritë “standarte” ose “në ndjekje” nëse ristrukturohet për herë të parë duhet të ruajë të njëjtën klasë dhe për të krijohen fonde rezervë për mbulimin e humbjeve të mundshme nga kreditë, me një normë jo më të vogël se 10 (dhjetë) për qind për kryegjënë dhe interesin. Huatë dhe paradhëniet për klientët paraqiten me vlerën e tyre neto pasi zbritet provigjoni për humbje specifike nga huatë për kreditë e klasifikuara si nën-standarte, të dyshimta dhe të humbura. Rezerva për humbjet potenciale nga huatë e klasifikuara si standarte dhe në ndjekje regjistrohet në pasqyrën e bilancit si detyrim i Bankës.

19.8 Aktive të patrupëzura

Aktivitet e patrupëzuara lidhen me programet informatike të blera, shpenzimet e nisjes së biznesit dhe marka tregtare që regjistrohen me koston e tyre historike dhe amortizohen për një periudhë pesë vjeçare, duke përdorur metodën lineare të amortizimit.

19.9 Aktive të trupëzura

Aktivitet e trupëzuara paraqiten duke zbritur zhvlerësimin e akumuluar nga vlera e tyre bruto. Përlllogaritja e amortizimit bëhet me metodën lineare. Toka nuk zhvlerësohet. Normat vjetore të zhvlerësimit janë si më poshtë:

Kategoria	Norma vjetore
Makineri dhe pajisje	10 - 25%
Pajisje zyre	10 - 20%
Përmirësim i ambienteve me qira	10 - 35%

19.10 Të ardhura dhe shpenzime nga interesat

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve në bazë të metodës së interesit efektiv. Norma e interesit efektiv është norma që skanton pagesat dhe arkëtimet e ardhshme monetare gjatë jetës së aktivitetit ose detyrimit financiar (ose kur është e përshtatshme një periudhë më e shkurtër) për t'i barazuar me vlerën kontabël të aktivitetit ose detyrimit financiar.

Për llogaritjen e normës efektive të interesit, Banka vlerëson flukset monetare të ardhshme duke marrë parasysh të gjitha kushtet kontraktuale të instrumentit financiar, por jo humbjet e ardhshme.

Llogaritja e normës së interesit efektiv përfshin të gjitha komisionet e paguara ose të marra të cilat janë një pjesë përbërëse e normës efektive të interesit. Kostot e transaksioneve janë kosto shtesë të lidhura drejtpërdrejt me blerjen ose emetimin e një aktivi apo detyrimi financiar.

19.11 Të ardhura dhe shpenzime nga komisionet dhe tarifat

Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet dhe tarifat rrjedhin nga shërbimet financiare që përfshijnë transfertat, aktivitetin huadhënës, komisionet për mbajtje llogarie, aktivitetin financiar tregtar dhe huadhënës. Të ardhurat dhe shpenzimet nga komisionet dhe tarifat njihen kur shërbimi korrespondues është kryer apo përfituar.

19.12 Tatimi

Banka përcakton shumën e tatueshme në fund të vitit në përputhje me legjislacionin Shqiptar të tatimeve. Në vitin 2015, tatimi mbi fitimin është i barabartë me 15% të fitimit të tatueshëm. Fitimi i tatueshëm llogaritet duke modifikuar fitimin para tatimit për zëra të caktuar të ardhurash dhe shpenzimesh në përputhje me legjislacionin shqiptar.

Banka beson se shpenzimet e saj të përlllogaritura për detyrime tatimore janë të përshtatshme për të gjithë vitet tatimore duke e bazuar vlerësimin e saj në shumë faktorë, përfshirë dhe interpretimin e legjislacionit tatimor dhe përvojat e mëparshme. Ky vlerësim mbështetet në vlerësime dhe supozime dhe mund të përfshijë disa gjykime për ngjarje të ardhshme. Informacione të reja që mund të bëhen të ditura, mund të bëjnë që Banka të ndryshojë vlerësimin e saj për përshtatshmërinë e detyrimeve tatimore ekzistuese; këto ndryshime do të ndikojnë shpenzimin tatimor në periudhën që bëhet përcaktimi.