

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a., Tirana

Informacion sipas Rregullores “Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”

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

Për periudhën e mbyllur më 31 Mars 2015

PËRMBAJTJA:

Aneksi 1

1. Informacion i përgjithshëm mbi bankën.
2. Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja
3. Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës duke përfshirë njësitë e saj funksionale dhe administrative, funksionet e tyre dhe marrëdhëniet raportuese dhe kontrolluese.
4. Informacion mbi aktivitetet e bankave.
5. Informacion mbi filialet e bankave dhe sipërmarrjet në të cilat bankat janë aksionere kryesore.
6. Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka
7. Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën-mëmë

Aneksi 2

Informacion mbi ecurinë e gjendjes financiare të bankave

- Bilanci Kontabel (aktiv & pasivet)
- Pasqyra e zërave jashtë bilancit
- Pasqyra e llogarisë “të ardhura dhe shpenzime”
- Treguesit e Rentabilitetit
- Struktura e Kapitalit Rregullator
- Mjaftueshmëria e Kapitalit
- Shpjegime për pasqyrat financiare

Ekspozimet ndaj Rreziqeve dhe Vlerësimi i Tyre

- Rreziku i kredisë
- Rreziqet e tregut
- Rreziku i likuiditetit
- Rreziku operacional

Tiranë, më 31/05/2015

Aneksi 1

1. Informacion i përgjithshëm mbi bankën

Banka Kombëtare Tregtare Sh.a. është një bankë tregtare që ofron një gamë të gjerë me shërbime të plota. Pasqyrat financiare të konsoliduara përfshijnë Bankën dhe degën e saj në Kosovë (referuar së bashku në vazhdim si “Banka” ose “BKT”).

BKT është krijuar në formën aktuale ligjore më 30 dhjetor 1992, megjithëse dega e saj e parë është hapur në 30 nëntor 1925. BKT është subjekt i Ligjit nr. 8269 “Mbi Bankën e Shqipërisë” me datë dhjetor 1997 dhe i Ligjit nr. 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”, të datës 18 dhjetor 2006.

Në datën 26 Mars 2015, me Vendim të Aksionerëve, Banka rriti kapitalin me 5,163,150 mijë Lek (ekuivalenti në USD 40,508,000), duke përdorur një pjesë nga fitimi i mbajtur i fund vitit 2014. Rritja e kapitalit u konvertua në USD me kursin e këmbimit të publikuar nga Banka e Shqipërisë për datën 26 Mars 2015 (127.46 Lek për USD).

Në vijim të kësaj rritje, struktura aksionare mbeti e njëjtë, me vlerë nominale të aksioneve 12.35 USD, ndërsa numri i aksioneve u rrit me 3,280,000. Struktura aksionare më datë 31 Mars 2015 dhe 31 Dhjetor 2014 paraqitet si më poshtë:

| | 31 Mars 2015 | | | 31 Dhjetor 2014 | | |
|-------------------------------|-----------------|-------------|-----|-----------------|-------------|-----|
| | Nr. i aksioneve | Totali USD | % | Nr. i aksioneve | Totali USD | % |
| Çalik Finansal Hizmetler A.S. | 16,754,000 | 206,911,900 | 100 | 13,474,000 | 166,403,900 | 100 |

Drejtoria e Përgjithshme e BKT ndodhet në Tiranë. Aktualisht në Shqipëri, Banka zotëron një rrjet prej 61 degë dhe 2 agjenci doganore. Njëzetë e pesë prej degëve ndodhen në Tiranë dhe të tjerat në Durrës, Elbasan, Vlorë, Shkodër, Fier, Pogradec, Korçë, Bilisht, Gjirokastër, Delvinë, Sarandë, Orikum, Berat, Kucovë, Lushnje, Librazhd, Peqin, Rogozhinë, Shkozë, Kavajë, Vorë, Kamzë, Fushë Krujë, Lac, Lezhë, Rrëshen, Kukës, Peshkopi, Bushat dhe Koplik, të ndjekura nga agjencitë doganore në Portin e Durrësit dhe Aeroportin e Rinasit. Gjatë vitit 2014, Banka hapi tri degë të reja në Tiranë.

Rrjeti i degëve në Kosovë përfshin 26 njësi. Shtatë njësi ndodhen në Prishtinë, ndërsa të tjerat janë të vendosura në Prizren, Pejë, Gjilan, Ferizaj, Mitrovicë, Gjakovë, Vushtrri, Fushë Kosovë, Podujevë, Drenas, Rahovec, Viti dhe Lipjan, Hani i Elezit, Dheu i Bardhe, Aeroporti i Prishtinës dhe Skënderaj.

Banka kishte 1,304 punonjës (2014: 1,287) në datën 31 Mars 2015, nga të cilët 347 (2014: 337) i përkasin Degës së Kosovës.

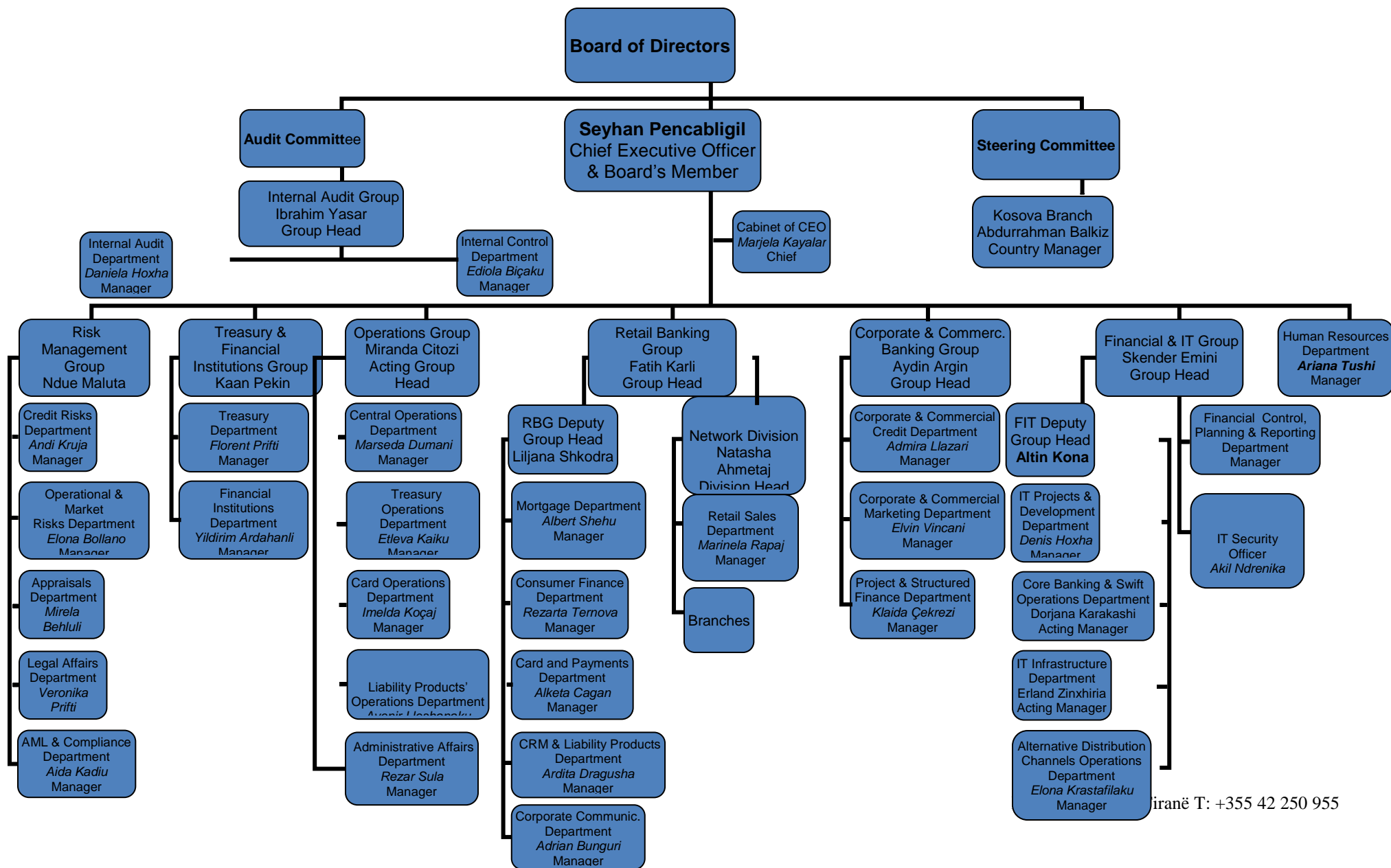
Pasqyra e ndryshimit të kapitalit aksionar për vitin e mbyllur më 31 Mars 2015

| (në mijë lekë) | Kapitali Aksionar | Rezerva ligjore | Rezerva rivlerësimit | Fitimi i pashpërndarë | Totali |
|---|----------------------|--------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------|
| Gjendja më 31 Dhjetor 2014 | 17,337,562 | - | 1,837,159 | 5,167,271 | 24,341,993 |
| Rritja e kapitalit aksionar | 5,163,150 | - | - | (5,163,150) | - |
| Fitimi neto i vitit | - | - | - | 2,378,149 | 2,378,149 |
| Fitimi i pashpërndarë nga operacionet e huaja, i rregulluar me kursin e fundit të vitit | - | - | - | (194) | (194) |
| Lëvizje në rezervën e rivlerësimit | - | - | 2,691,030 | | 2,691,030 |
| Gjendja më 31 Mars 2015 | 22,500,711 | - | 4,528,190 | 2,381,356 | 29,410,258 |

2. Informacion i përgjithshëm mbi degët e bankave të huaja

N/A

3. Informacion mbi strukturën e organizimit, të administrimit dhe të funksionimit të bankës, duke përfshirë njësitë e saj funksionale dhe administrative, funksionet e tyre dhe marrëdhëniet raportuese dhe kontrolluese



4. Informacion mbi aktivitetet e bankës

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

- (1) Të gjitha format e kredithënies, duke përfshirë edhe kredinë konsumatore dhe hipotekare;
- (2) Qiraja Financiare;
- (3) Të gjitha shërbimet e pagesave dhe të transferimit të parave;
- (4) Ofrimin e garancive dhe marrjen e angazhimeve;
- (5) Tregtimin për llogari të saj ose për llogari të klientëve, qoftë dhe në një këmbim valutor, në një treg të vetëorganizuar (OTC) ose ndryshe, si më poshtë:
 - i. Instrumente të tregut të parasë (çeqe, dëftesa, çertifikata 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 *sëap* dhe marrëveshje që përcaktojnë vlerën e interesit në të ardhmen (forëard 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;
- (6) Ofrimin e shërbimit të klasave të sigurimit;
- (7) Faktoring-un dhe financimin e transaksioneve tregtare;
- (8) 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;
- (9) Shërbimet këshilluese, ndërmjetësuese dhe shërbime të tjera ndihmëse për të gjitha veprimtaritë e listuara nga pika (1) deri në (9) këtu më sipër, duke përfshirë refrencën 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.
- (10) 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 cecular) etj., përfshirë emetimin e parasë elektronike.

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

Filialet

Filialet janë njësi (degë) të kontrolluara nga Banka. Kontrolli ekziston kur Banka ka fuqi mbi një njësi ekonomike, është e ekspozuar, ose ka të drejta mbi përfitimet e ndryshueshme nga përfshirja e saj tek njësia, dhe ka aftësinë për të përdorur fuqinë e saj për të ndikuar në përfitimet e njësisë.

Në datën 03 shtator 2007, BKT hapi degën e saj të parë jashtë territorit të Republikës së Shqipërisë. Zyra Administrative e kësaj dege u hap në qytetin e Prishtinës, Kosovë.

Investime në filiale

Investime në filiale në vlerën 168,351,864 lekë (31 dhjetor 2014: 168,111,944 lekë) përfaqëson kundravlerën e investimit në shumën prej 1,199,600 Euro në kapitalin aksionar të kompanisë Albania Leasing Sh.a me normë pjesëmarrje 29.99%. Kompania është regjistruar ligjërisht në 2 gusht 2013 . Në datën 21 prill 2014 kompania u licensua nga Banka e Shqipërisë e cila nisi aktivitetin e saj në qershor 2014.

6. Informacion mbi sipërmarrjet mëmë dhe sipërmarrjet aksionere kryesore në banka

N/A

7. Informacion i degës së bankës së huaj lidhur me bankën-mëmë

N/A

Aneksi 2

AKTIVET

| (në mijë lekë) | 31 Mars 2015 | 31 Dhjetor 2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE | 94,534,621 | 94,083,520 |
| Arka dhe Banka Qendrore | 27,237,319 | 27,223,985 |
| Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore | 23,283,869 | 26,298,072 |
| Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 4,913,199 | 7,581,033 |
| Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare | 12,103,852 | 7,901,482 |
| Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 26,158,736 | 24,504,732 |
| Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 837,646 | 574,216 |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 100,101,239 | 98,097,130 |
| Hua standarde dhe paradhënie për klientët | 89,991,488 | 89,256,826 |
| Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët | 115,745 | 119,279 |
| Hua dhe paradhënie në ndjekje | 4,716,053 | 3,447,267 |
| Hua nënstandarde, neto | 3,815,995 | 3,585,603 |
| <i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</i> | <i>(985,508)</i> | <i>(1,029,448)</i> |
| Hua të dyshimta, neto | 885,535 | 1,143,475 |
| <i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i> | <i>(904,922)</i> | <i>(1,161,170)</i> |
| Hua të humbura, neto | (0) | (0) |
| <i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i> | <i>(5,547,810)</i> | <i>(4,922,045)</i> |
| Qeveria Shqiptare dhe administrata publike | 576,424 | 544,679 |
| VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | 124,995,455 | 114,069,211 |
| Letra me vlerë me të ardhura fikse | 121,581,597 | 111,178,999 |
| Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme | 3,413,858 | 2,890,213 |
| MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 5,001,790 | 4,677,769 |
| MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME | 3,791,433 | 3,885,039 |
| TOTALI | 328,424,539 | 314,812,670 |

PASIVET

| (në mijë lekë) | 31 Mars 2015 | 31 Dhjetor 2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE | 34,931,994 | 33,324,102 |
| <i>Banka Qendrore</i> | 458,059 | 957,201 |
| Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore | 21,731,910 | 19,631,339 |
| Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 359,087 | 390,581 |
| Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 8,658,791 | 9,251,337 |
| Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 3,724,146 | 3,093,645 |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 251,942,152 | 246,686,572 |
| QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE | 1,840,275 | 10,201 |
| Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat | 245,726,828 | 242,689,226 |
| Llogari të tjera të klientëve | 4,375,049 | 3,987,144 |
| VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | 6,468,999 | 5,303,451 |
| Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes | 6,468,999 | 5,303,451 |
| MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 2,148,661 | 1,788,692 |
| MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME | 32,932,733 | 27,709,854 |
| Fondet rezervë specifike | 1,384,971 | 1,260,620 |
| Borxhi i varur | 2,137,504 | 2,107,241 |
| Kapitali i aksionerëve | 29,410,258 | 24,341,993 |
| <i>Kapitali i paguar*</i> | 22,500,711 | 17,337,562 |
| <i>Rezerva</i> | - | - |
| <i>Diferenca e rivlerësimit</i> | 4,528,190 | 1,837,160 |
| <i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i> | 3,207 | 1,507 |
| <i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i> | 2,378,149 | 5,165,764 |
| TOTALI | 328,424,539 | 314,812,670 |

ZËRAT JASHTË BILANCIT

| (në mijë lekë) | 31 Mars 2015 | 31 Dhjetor 2014 |
|--|--------------------|--------------------|
| ANGAZHIME FINANCIMI | 23,694,276 | 14,354,527 |
| Angazhime të dhëna | 23,694,276 | 14,354,527 |
| GARANCITË | 272,172,590 | 270,365,359 |
| Garanci të dhëna | 8,866,600 | 8,676,037 |
| Garanci të marra | 263,305,990 | 261,689,322 |
| ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË | 34,694,586 | 29,695,657 |
| TRANSAKSIONE NË VALUTË | 40,271,991 | 61,446,401 |
| ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE | 1,622,770 | 1,485,402 |
| TOTALI | 372,456,213 | 377,347,345 |

LLOGARIA FITIM E HUMBJE

| (në mijë lekë-kumulativ) | 31 Mars 2015 | 31 Dhjetor 2014 | 31 Shtator 2014 | 30 Qershor 2014 | 31 Mars 2014 |
|---|--------------------|---------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| Të ardhura nga interesat | 3,872,675 | 14,435,353 | 10,608,297 | 7,275,256 | 3,845,578 |
| Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare | 128,801 | 655,996 | 519,067 | 361,111 | 179,581 |
| Nga veprimet me klientët | 1,989,109 | 7,513,305 | 5,539,300 | 3,712,365 | 1,960,095 |
| Nga veprimet me letrat me vlerë | 1,754,765 | 6,266,015 | 4,549,893 | 3,201,744 | 1,705,901 |
| Të tjera | 0.00385 | 37 | 37 | 37 | 0 |
| Shpenzime për interesa | (1,156,900) | (5,657,941) | (4,446,206) | 3,140,709) | (1,663,255) |
| Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare | (111,272) | (378,309) | (294,800) | (237,246) | (126,146) |
| Për veprimet me klientët | (884,790) | (4,684,265) | (3,737,205) | (2,657,083) | (1,400,883) |
| Për borxhet e varura | (27,214) | (94,692) | (66,303) | (37,853) | (18,848) |
| Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes | (133,623) | (500,676) | (347,898) | (208,528) | (117,379) |
| Të tjera | - | - | - | - | - |
| Te ardhurat nga interesat, neto | 2,715,775 | 8,777,411 | 6,162,091 | 4,134,547 | 2,182,322 |
| Te ardhura nga komisione për shërbime bankare | 332,757 | 1,592,091 | 1,125,154 | 760,089 | 368,859 |
| Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare | 14,345 | 234,644 | 142,972 | 101,996 | 40,749 |
| Nga transaksionet me klientët | 146,672 | 708,776 | 510,338 | 348,180 | 175,221 |
| Komisione për shërbimet bankare | 166,678 | 631,999 | 460,210 | 301,096 | 148,165 |
| Komisione të tjera | 5,062 | 16,673 | 11,634 | 8,816 | 4,724 |
| Shpenzime per komisione | (5,876) | (75,710) | (51,604) | (29,110) | (13,318) |
| Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare | (3,110) | (53,613) | (33,231) | (21,571) | (9,766) |
| Komisione për shërbime bankare | (23) | (7,401) | (7,370) | (65) | (29) |
| Komisione të tjera | (2,743) | (14,695) | (11,002) | (7,474) | (3,523) |
| Fitim/Humbje nga komisionet, neto | 326,882 | 1,516,381 | 1,073,550 | 730,978 | 355,541 |
| Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare | 4,510,420 | 15,922,709 | 12,400,011 | 8,097,024 | 4,030,312 |
| Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare | (4,584) | (28,197) | (17,973) | (15,642) | (13,793) |
| Fitim/Humbje nga veprimtarite e tjera bankare, neto | 4,505,837 | 15,894,512 | 12,382,038 | 8,081,382 | 4,016,519 |
| Fitim/Humbje nga veprimet me valutat, neto | (34,014) | (638,365) | (512,456) | (363,586) | (153,830) |
| Totali i te ardhurave operative | 7,514,479 | 25,549,940 | 19,105,223 | 12,583,321 | 6,400,553 |
| Shpenzimet operative | | | | | |
| Shpenzime për personelin | (502,302) | (1,965,973) | (1,417,262) | (924,997) | (458,349) |
| Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat | (2,416) | (21,226) | (14,737) | (10,779) | (4,705) |
| Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | (523,800) | (2,395,664) | (1,636,485) | (1,056,516) | (483,859) |
| Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme | (132,492) | (509,357) | (384,548) | (257,771) | (129,246) |
| Shpenzime per fonde rezerve per huate | (3,555,647) | (14,608,392) | (11,048,376) | (7,102,692) | (3,212,882) |
| Totali i shpenzimeve operative | (4,716,657) | (19,500,611) | (14,501,409) | (9,352,755) | (4,289,041) |
| Të ardhura të jashtëzakonshme | - | 3,435 | 1,265 | 1,014 | 10 |
| Shpenzime të jashtëzakonshme | - | - | - | - | - |
| Fitim/Humbje nga veprimtarite e jashtezakonshme | - | 3,435 | 1,265 | 1,014 | 10 |
| Fitim/Humbja para tatimit | 2,797,822 | 6,052,765 | 4,605,079 | 3,231,580 | 2,111,522 |
| Tatimi mbi fitimin | (419,673) | (887,000) | (690,762) | (484,737) | (316,728) |
| Fitim/Humbja e vitit | 2,378,149 | 5,165,764 | 3,914,317 | 2,746,843 | 1,794,794 |

TREGUESIT E RENTABILITETIT

| | 31 Mars 2015 | 31 Dhjetor 2014 | 31 Shtator 2014 | 30 Qershor 2014 | 31 Mars 2014 |
|---|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|
| 1. Kthyesmeria nga aktivet mesatare (ROAA) [te ardhurat neto / aktivet mesatare *100] | 0.74% | 1.79% | 1.40% | 1.00% | 0.66% |
| 2. Rezultati neto I jashtezakonshem / aktivet mesatare | 0.00003% | 0.0018% | 0.0009% | 0.0007% | 0.0002% |
| 3. Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise | 29.27% | 44.53% | 42.68% | 40.86% | 33.62% |
| 4. Te ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise | 257.99% | 198.11% | 201.66% | 197.22% | 209.34% |
| 5. Kthyesmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [te ardhurat neto/kapitali aksioner mesatar *100] | 8.83% | 25.45% | 20.23% | 14.77% | 9.96% |
| 6. Aktive per punojes [totali I aktiveve/ numri I rregjistruar I punojesve] ne Lek'000 | 251,859 | 244,610 | 241,829 | 231,306 | 228,307 |
| 7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare | 0.93% | 3.37% | 2.48% | 1.61% | 0.83% |
| 8. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare | 1.29% | 5.34% | 4.06% | 2.75% | 1.44% |
| 9. Shpenzime per interesa / aktive mesatare | 0.36% | 1.98% | 1.59% | 1.14% | 0.61% |
| 10. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te veprimtarise | 75.51% | 88.21% | 86.07% | 80.59% | 70.37% |
| 11. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare | 0.87% | 2.12% | 1.65% | 1.18% | 0.78% |
| 12. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise | 69.34% | 129.66% | 134.96% | 143.40% | 109.21% |
| 13. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise | 12.69% | 17.97% | 17.59% | 16.88% | 14.38% |
| 14. Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare | -0.42% | -2.86% | -2.44% | -2.01% | -1.02% |

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË

| (në mijë lekë) | 31 Mars 2015 | 31 Dhjetor 2014 |
|---|-------------------|--------------------|
| KAPITALI BAZË | | |
| I . Elementet përbërëse që shtohen (A): | 27,032,109 | 23,090,546 |
| II . Elementet përbërëse që zbriten (B): | - | - |
| Totali Kapitalit Bazë C=(A-B) | 27,032,109 | 23,090,546 |
| KAPITALI SHITESË | | |
| III . Elementet përbërëse (J): | 2,137,504 | 2,107,241 |
| IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V): | 168,352 | 168,112 |
| TOTALI KAPITALIT SHITESË | 1,969,152 | 1,939,129 |
| Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shitesë: E=(JA+CA) | 29,001,261 | 25,029,675 |

RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT

| (në mijë lekë) | 31 Mars 2015 | 31 Dhjetor 2014 |
|---|-----------------|--------------------|
| 1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun | 219,435,754 | 160,363,071 |
| 2. Kapitali rregullator | 29,001,261 | 25,029,675 |
| 3. Kapitali bazë i llogaritur | 27,032,109 | 23,090,546 |
| 4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100 | 13.22% | 15.61% |
| 5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100 | 12.3% | 14.4% |
| 6. Raporti minimal i modifikuar | 6% | 6% |
| 7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit | 12% | 12% |

Shpjegime për pasqyrat financiare

Deklarata e përputhshmërisë

Pasqyrat financiare të konsoliduara shoqëruese 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” (“Ligji për Bankat”).

Përmbledhja e parimeve kontabël

Baza e përgatitjes

Pasqyrat e konsoliduara financiare janë të shprehura në Lek, të rrumbullakosura në mijëshen më të afërt, nëse nuk është shënuar ndryshe dhe janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, përveç se për letrat me vlerë të vendosjes, të cilat llogariten me vlerën e tregut.

Parimet kontabël të zbatuara nga Banka, janë të njëjta me ato të përdorura në përgatitjen e pasqyrave të konsoliduara financiare për vitin e mbyllur më 31 dhjetor 2014.

Baza e konsolidimit

(i) Filialet

Konsolidimi i një filiali fillon nga momenti kur Banka merr kontrollin mbi filialin dhe ndalon kur Banka humb kontrollin e filialit. Të ardhurat dhe shpenzimet e një filiali, të blerë apo shitur gjatë vitit përfshihen në pasqyrën e konsoliduar të të ardhurave dhe shpenzimeve nga data kur Banka mer kontrollin deri në datën kur Banka humbet kontrollin mbi njësinë.

Pasqyrat financiare të konsoliduara janë përgatitur duke përdorur politika kontabël të njëjta për transaksione të njëjta dhe ngjarje të tjera në rrethana të ngjashme.

(ii) Transaksionet e eleminuara gjatë konsolidimit

Të gjitha aktivet dhe detyrimet, kapitali, të ardhurat, shpenzimet dhe flukset e parave (përveç fitimeve dhe humbjeve nga transaksionet në monedhë të huaj) të lidhura me transaksionet ndërmjet anëtarëve të Grupit janë eliminuar plotësisht në konsolidim. Humbjet e perealizuara janë eliminuar në të njëjtën mënyrë si fitimet e perealizuara, por deri në masën që nuk ka evidencë për humbje të vlerës.

Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë kthyer me kursin e këmbimit në datën kur është kryer transaksioni. Aktivet dhe pasivet monetare, të shprehura në monedhë të huaj, të cilat kontabilizohen me koston historike në datën e transaksionit, janë këmbyer sipas kursit të këmbimit në datën e raportimit. Aktivet dhe pasivet jo monetare, të shprehura në monedhë të huaj, në vlerën e tyre historike, jepen me kursin e këmbimit në datën kur është bërë transaksioni. Diferencat që rrjedhin nga ndryshimi i kursit të këmbimit të valutave të aktiveve e pasiveve monetare janë treguar në pasqyrën e të ardhurave tek “Fitimi (humbja) nga rivlerësimi i valutave, neto”.

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.

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 konsoliduar me kosto të amortizuar.

Depozita dhe llogaritë me bankat

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

Bonot e thesarit

Bonot e thesarit janë klasifikuar në dy kategori si aktive të vendosjes ose deri në maturim dhe regjistrohen fillimisht me kosto plus interesin e përlllogaritur. Bonot e thesarit janë klasifikuar duke u bazuar në qëllimin dhe aftësinë e Bankës për t’i mbajtur deri në maturitet.

Letrat me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes janë instrumente jo-derivative të cilat janë klasifikuar si të mbajtura për shitje. Letrat me vlerë të vendosjes regjistrohen në çmimin e tregut, me interesin e përlllogaritur për kuponat për t’u paguar. Çdo skonto ose prim i paguar mbi vlerën nominale në momentin e transferimit përlllogaritet deri në datën e pagesës së principalit të letrës me vlerë. Letrat me vlerë të vendosjes, pas regjistrimit të tyre fillestar rimaten me vlerën e tregut dhe humbjet që shkaktohen nga ndryshimi i vlerës së tregut të letrave të vendosjes përfshihen tek fitimi dhe humbja neto për periudhën përkatëse. Këto letra me vlerë konsiderohen si të vendosjes pasi Banka ka si qëllim shitjen e tyre përpara datës së maturimit.

Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit që mbahen deri në maturim janë aktive financiare jo-derivative me pagesa fikse ose të përcaktuara dhe maturitet të përcaktuar, të cilat Banka ka synimin e qartë dhe aftësinë t'i mbajë 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 mbahen me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, me interesin e përlllogaritur për kuponat për t'u paguar. 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.

Huatë dhe paradhëniet për klientët

Huatë dhe paradhëniet për klientët raportohen mbi vlerën e tyre neto me provigjionin e humbjeve specifike nga huatë. Provigjionet krijohen në zbatim të rregullores Nr. 62 të Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja" (Rregullorja e kredisë) e miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës datë 14 shtator 2011. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë huatë e saj në gjashtë kategori rreziku.

Për çdo kategori rreziku, janë zbatuar normat e mëposhtme të provigjioneve:

| Lloji i huasë | Ditë vonese për overdraftet | Ditë vonese për huatë me afat | Norma e provigjionit |
|--------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------|
| Standarde | 0 ditë | 0 ditë | 1% |
| E pakthyer në afat | 1-30 ditë | 1-30 ditë | 1% |
| Në ndjekje | 31-60 ditë | 31-90 ditë | 5% |
| Nënstandarde | 61-90 ditë | 91-180 ditë | 20% |
| E dyshimtë | 91-180 ditë | 181-365 ditë | 50% |
| E humbur | Mbi 180 ditë | Mbi 365 ditë | 100% |

Provigjionet për humbje nga huatë për degën e Kosovës janë krijuar në bazë të Rregullës "Për Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja" (e ndryshuar), miratuar nga Banka Qendrore e Kosovës më 9 nëntor 2012. Normat minimale të provigjionit të aplikuara nga dega për çdo kategori janë të njëjta me ato të aplikuara në Shqipëri.

Huatë dhe paradhëniet për klientët raportohen mbi vlerën e tyre neto me provigjionin e humbjeve specifike nga huatë e klasifikuara si nënstandarte, të dyshimta dhe të humbura. Provigjionet e krijuara për humbje të mundshme nga huatë e klasifikuara si standarte, të pakthyer në afat dhe në ndjekje janë regjistruar si provigjione statistikore në anën e detyrimeve të bilancit.

Të ardhurat dhe shpenzimet 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.

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet

Të ardhurat nga tarifat dhe komisionet rrjedhin nga shërbimet financiare që ofrohen nga Banka, si transferime fondesh, mbajtjen e llogarive, aktivitetet e huadhënies dhe të tregtimit financiar.

Të ardhurat dhe shpenzimet nga tarifat dhe komisionet, të cilat janë pjesë përbërëse e normës së interesit efektiv në një aktiv ose detyrim financiar përfshihen në matjen e normës së interesit efektiv. Të ardhura të tjera nga komisionet dhe tarifat njihen në momentin që ofrohen shërbimet e lidhura me to.

Shpenzime të tjera nga komisione dhe tarifa lidhen kryesisht me tarifa transaksionesh ose shërbimesh të cilat shpenzohen në momentin që shërbimet përfitohen.

Tatimi mbi fitimin

Banka përcakton shumën e tatueshme në fund të vitit në përputhje me legjislacionin Shqiptar të tatimeve. Në 31 dhjetor të vitit 2014, tatimi mbi fitimin është i barabartë me 15% (2013: 10%) 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. Fitimi përpara tatimit bazohet mbi regjistrimet financiare të mbajtura nga Banka për qëllime rregullatore në përputhje me MRF dhe mund të ndryshojë ndjeshëm nga rezultati financiar i raportuar sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar (“SNRF”). Për më tepër, MRF nuk kërkon që Banka të masë dhe të regjistrojë aktivet dhe detyrimet e shtyra.

Në përcaktimin e shumës së tatimit të vitit Banka merr në konsideratë efektin e disa pozicioneve tatimore të pasigurta dhe nëse do ketë detyrime për tatime apo interesa shtesë. 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.

Plani i pensionit

Banka ka krijuar një fond për planin e pensionit (Programi Mbështetës për Stafin – ‘SSP’) i sponsorizuar tërësisht nga punëdhënësi në vitin 2002. Shuma që do të regjistrohej tek ky fond, vendosej në fillim të vitit në masën 5% të shpenzimeve vjetore të planifikuara për pagat e personelit. Gjatë vitit, shumat e përlllogaritura regjistrohej tek pasqyra e të ardhurave dhe tek fondi në bazë mujore. Shumat që Banka i detyrohet punonjësve në bazë të planit të mësipërm do të rriten me të ardhura bruto nga interesi nga data që punonjësi largohet nga Banka deri në momentin e daljes në pension.

Shumat do t'u paguhen punonjësve vetëm kur ata arrijnë moshën e pensionit sipas ligjit shqiptar, në këste mujore të barabarta me një minimum prej 75% të pensionit të tyre shtetëror mujor derisa fondi i akumuluar për punonjësit konsumohet.

Bazuar në vendimin e Këshillit Drejtues, të hyrë në fuqi më 30 shtator 2010, Banka ka ndërprerë investimin në fondin SSP, duke e transformuar atë në Programin e Kreditimit të Qëndrueshmërisë së Stafit ('SRCP'). Shuma e llogaritur për secilin punonjës përfitues nga SSP u ngurtësua në të njëjtën ditë. Shuma e ngurtësuar dhe interesi përkatës vjetor që do të gjenerohet nga investimi në të ardhmen në letra me vlerë të klasifikuara AAA deri në daljen në pension të punonjësit, do t'i shtohet fondit të investimit nga ana e Bankës.

Aktive të qëndrueshme dhe rregullim i ambienteve me qira

Pronat dhe pajisjet janë të shprehura me kosto minus amortizimin e akumuluar, i cili është llogaritur me mënyrën lineare mbi jetën e përdorimit të vlerësuar për këto aktive.

Toka nuk amortizohet.

Amortizimi është llogaritur në përputhje me normat e mëposhtme:

| | |
|--|-----|
| Ndërtesa dhe rregullimi i ambienteve me qira | 5% |
| Mjete transporti | 20% |
| Pajisje dhe mobilim zyre | 20% |
| Pajisje TI dhe elektronike | 25% |
| Pajisje | 20% |

Veprimet spot të këmbimit valutor

Banka gjatë aktivitetit normal të punës kryen veprime spot të këmbimit valutor, me data shlyerje pas një ose dy ditësh pas datës së transaksionit. Këto transaksione regjistrohen tek zërat jashtë bilancit në datën e transaksionit dhe njihen në datën e shlyerjes së transaksionit.

Ekspozimet ndaj Rreziqeve dhe Vlerësimi i Tyre

Rreziku i kredisë

Administrimi i rrezikut financiar

Instrument financiar është çdo kontratë që të jep të drejtën të marrësh para ose një aktiv tjetër financiar nga një palë tjetër (aktiv financiar) ose të detyron të transferosh para ose një aktiv tjetër financiar tek një palë tjetër (detyrim financiar).

Instrumentat financiarë e ekspozojnë Bankën ndaj një sërë risqesh. Risqet më të rëndësishme me të cilat përballen Banka janë rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit dhe rreziku i tregut. Rreziku i tregut përfshin rrezikun e monedhës të huaj, rrezikun e normës së interesit dhe rrezikun e çmimeve të tjera.

Rreziku i kredisë

Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës nëse një klient ose kundërpartia e një instrumenti financiar dështon të shlyejë detyrimet e tij kontraktuale, dhe vjen kryesisht nga huatë dhe paradhëniet e Bankës ndaj klientëve dhe bankave të tjera dhe investimeve në letra me vlerë. Për qëllime të raportimit në manaxhimin e rrezikut, Banka i merr në konsideratë të gjithë elementët e ekspozimit të rrezikut të kredisë (si rreziku i dështimit individual, i vendit dhe sektorit). Banka ka krijuar një Komitet Krediti për mbikëqyrjen e miratimit të kërkesave për kredi. Kërkesat për kredi për shuma mbi 1,000,000 Euro aprovohen me vendim të Këshillit Drejtues të Bankës. Ka fokusim të vazhdueshëm mbi cilësinë e huave, si në kohën e aprovimit, ashtu edhe gjatë gjithë jetëgjatësisë së tyre.

KLASIFIKIMI I PORTOFOLIT TE KREDIVE SIPAS SHPËRNDARJES GJEOGRAFIKE

| (në mijë lekë) | TIRANE | DURRES | ELBASAN | SHKODER | KORCA | VLORE | LUSHNJE | GJIROKASTER | FIER |
|---------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|-------------|-----------|
| Kredi afatshkurtër | 11,249,705 | 911,615 | 1,108,224 | 576,955 | 98,875 | 833,576 | 137,016 | 30,916 | 145,214 |
| <i>lekë</i> | 8,653,616 | 308,591 | 387,864 | 572,685 | 95,728 | 127,836 | 114,909 | 30,635 | 145,214 |
| Sektori shtetëror | 4,821,933 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 2,903,446 | 195,251 | 237,651 | 524,051 | 62,385 | 43,979 | 96,159 | 7,600 | 89,757 |
| Individët | 928,237 | 113,340 | 150,212 | 48,633 | 33,343 | 83,857 | 18,751 | 23,035 | 55,456 |
| <i>valutë</i> | 2,596,089 | 603,024 | 720,360 | 4,270 | 3,147 | 705,740 | 22,107 | 281 | - |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 2,537,054 | 598,704 | 704,507 | - | 1,693 | 699,952 | 21,686 | - | - |
| Individët | 59,035 | 4,320 | 15,853 | 4,270 | 1,455 | 5,788 | 421 | 281 | - |
| Kredi afatmesme | 8,383,011 | 399,369 | 521,647 | 365,948 | 130,629 | 382,503 | 289,873 | 51,055 | 449,143 |
| <i>lekë</i> | 4,695,068 | 281,877 | 513,119 | 317,979 | 129,161 | 224,719 | 288,247 | 49,226 | 419,710 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 3,418,866 | 123,169 | 294,716 | 133,635 | 92,905 | 127,626 | 238,603 | 29,348 | 340,685 |
| Individët | 1,276,203 | 158,707 | 218,403 | 184,344 | 36,255 | 97,093 | 49,643 | 19,878 | 79,025 |
| <i>valutë</i> | 3,687,943 | 117,492 | 8,527 | 47,968 | 1,468 | 157,784 | 1,626 | 1,829 | 29,432 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 3,514,871 | 85,199 | 159 | 38,814 | - | 111,100 | - | 1,829 | 23,155 |
| Individët | 173,072 | 32,293 | 8,368 | 9,154 | 1,468 | 46,684 | 1,626 | - | 6,278 |
| Kredi afatgjatë | 25,746,529 | 3,041,927 | 2,188,636 | 2,235,899 | 802,961 | 1,548,099 | 671,558 | 499,544 | 1,227,005 |
| <i>lekë</i> | 18,671,793 | 1,899,606 | 1,267,454 | 1,902,160 | 775,877 | 1,277,296 | 566,983 | 486,841 | 1,176,306 |
| Sektori shtetëror | 1,385,157 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 6,795,031 | 188,748 | 115,877 | 179,452 | 50,195 | 181,056 | 205,358 | 16,354 | 165,262 |
| Individët | 10,491,605 | 1,710,858 | 1,151,577 | 1,722,708 | 725,682 | 1,096,241 | 361,625 | 470,486 | 1,011,044 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| <i>valutë</i> | 7,074,736 | 1,142,321 | 921,182 | 333,739 | 27,084 | 270,802 | 104,575 | 12,703 | 50,698 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 5,792,301 | 1,007,176 | 860,796 | 153,596 | 11,171 | 206,037 | 97,237 | - | 12,067 |
| Individët | 1,282,435 | 135,146 | 60,386 | 180,143 | 15,914 | 64,766 | 7,338 | 12,703 | 38,631 |
| TOTALI | 45,379,245 | 4,352,911 | 3,818,506 | 3,178,801 | 1,032,465 | 2,764,178 | 1,098,447 | 581,515 | 1,821,361 |

| <i>(në mijë lekë)</i> | BERAT | POGRADEC | SARANDE | PESHKOPI | KUKES | LEZHE | RR. KAVA JE | RR. LIBRA ZHD | FUSHE _KRUJ E | TOTALI |
|---------------------------|---------|----------|---------|----------|--------|---------|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|
| Kredi afatshkurtër | 50,033 | 20,487 | 92,115 | 85,852 | 6,934 | 142,288 | 13,935 | 11,333 | 52,505 | 15,515,103 |
| <i>lekë</i> | 49,814 | 20,487 | 77,590 | 85,852 | 6,934 | 112,908 | 12,209 | 11,333 | 52,505 | 10,866,709 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,821,933 |
| Sektori privat | 15,095 | 13,294 | 56,394 | 61,760 | - | 64,685 | 2,666 | - | 15,000 | 4,389,174 |
| Individët | 34,719 | 7,193 | 21,196 | 24,092 | 6,934 | 48,223 | 9,543 | 11,333 | 37,505 | 1,655,603 |
| <i>valutë</i> | 219 | - | 14,525 | - | - | 29,380 | 1,726 | - | - | 4,648,395 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | - | - | 14,034 | - | - | 29,321 | - | - | - | 4,606,950 |
| Individët | 219 | - | 491 | - | - | 59 | 1,726 | - | - | 41,445 |
| Kredi afatmesme | 228,032 | 47,276 | 47,717 | 38,355 | 32,223 | 362,434 | 61,391 | 25,782 | 342,867 | 15,292,594 |
| <i>lekë</i> | 223,273 | 46,972 | 43,271 | 38,355 | 32,223 | 245,031 | 43,283 | 25,558 | 269,505 | 3,191,510 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 945,199 |
| Sektori privat | 140,937 | 34,595 | 6,310 | 11,720 | 6,282 | 174,664 | 12,901 | 7,844 | 231,135 | 5,425,941 |

| | | | | | | | | | | |
|------------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|
| Individët | 82,336 | 12,378 | 36,960 | 26,635 | 25,942 | 70,367 | 30,382 | 17,714 | 38,371 | 1,515,438 |
| <i>valutë</i> | 4,759 | 304 | 4,446 | - | - | 117,403 | 18,108 | 224 | 73,361 | 738,692 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 120 | - | 4,276 | - | - | 54,132 | - | - | 73,361 | 3,907,018 |
| Individët | 4,639 | 304 | 170 | - | - | 63,271 | 18,108 | 224 | - | 365,658 |
| Kredi afatgjatë | 628,212 | 414,728 | 923,671 | 392,965 | 394,425 | 2,155,012 | 304,349 | 184,846 | 481,359 | 43,841,726 |
| <i>lekë</i> | 506,385 | 347,541 | 790,564 | 370,401 | 389,796 | 2,056,321 | 267,821 | 184,846 | 421,205 | 33,359,196 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - | ,385,157 |
| Sektori privat | 82,378 | 29,162 | 140,502 | 41,300 | 11,941 | 880,572 | 10,397 | 8,131 | 70,767 | 9,172,484 |
| Individët | 424,007 | 318,380 | 650,062 | 329,100 | 377,855 | 1,175,749 | 257,424 | 176,715 | 350,438 | 22,801,555 |
| <i>valutë</i> | 121,827 | 67,187 | 133,107 | 22,565 | 4,629 | 98,691 | 36,528 | - | 60,154 | 10,482,530 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sektori privat | 102,169 | 65,032 | 63,547 | - | 954 | - | 27,408 | - | 28,072 | 8,427,565 |
| Individët | 19,658 | 2,155 | 69,560 | 22,565 | 3,675 | 98,691 | 9,120 | - | 32,082 | 2,054,965 |
| TOTALI | 906,277 | 482,491 | 1,063,503 | 517,172 | 433,582 | 2,659,735 | 379,675 | 221,961 | 876,731 | 71,568,556 |

KREDIA DHËNË SIPAS SEKTORËVE TË EKONOMISË

| (në mijë lekë) | TIRANE | DURRES | ELBASAN | SHKODER | KORCA | VLORE | LUSHNJE | GJIRO KASTE R | FIER |
|--|------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|---------|---------------------|---------|
| Bizneset | 31,168,659 | 2,198,247 | 2,213,707 | 1,029,549 | 218,348 | 1,369,749 | 659,043 | 55,132 | 630,926 |
| Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura | 26,157 | 8,462 | 18,977 | 1,993 | 28,079 | 3,627 | 9,024 | 280 | 19,702 |
| Peshkimi | - | 1,056 | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria nxjerrëse | 6,902 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria përpunuese | 4,661,436 | 855,731 | 1,586,917 | 92,929 | 77,620 | 72,760 | 207,309 | 2,067 | 74,861 |
| Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit | 10,065,601 | - | 2,807 | - | - | 5,800 | - | - | - |
| Ndërtimi | 3,792,928 | 229,578 | 72,815 | 197,171 | 37,352 | 338,155 | 56,752 | 208 | 190,671 |
| Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake | 6,367,920 | 365,349 | 396,495 | 566,600 | 56,775 | 855,217 | 236,319 | 34,295 | 240,226 |
| Hotelet dhe restorantet | 400,583 | 98,630 | 102,857 | 35,552 | 4,119 | 46,907 | 2,625 | 3,414 | 22,283 |
| Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni | 372,160 | 82,542 | - | 3,000 | 5,375 | - | 2,500 | - | - |
| Ndërmjetësim monetar dhe financiar | 1,251,158 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj. | 187,692 | 2,722 | - | - | 4,166 | - | - | - | - |
| Administrimi publik | 17,497 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Arsimi | 1,207,446 | - | - | 51,981 | - | 233 | 9,906 | - | 3,270 |
| Shëndeti dhe veprimtaritë sociale | 96,769 | 2,221 | 1,945 | - | 558 | - | - | - | - |
| Shërbime kolektive, sociale dhe individuale | 1,612,211 | 240,746 | 9,387 | 9,242 | - | 15,592 | 131,319 | 14,000 | 3,490 |
| Të tjera | 1,102,200 | 311,210 | 21,508 | 71,079 | 4,305 | 31,457 | 3,289 | 867 | 76,423 |

| | | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Individët | 14,210,586 | 2,154,663 | 1,604,799 | 2,149,252 | 814,117 | 1,394,429 | 439,404 | 526,384 | 1,190,435 |
| Kredi konsumatore | 5,069,293 | 609,346 | 885,801 | 1,026,646 | 278,678 | 299,932 | 195,705 | 199,970 | 274,171 |
| Kredi për blerje banesash | 9,141,293 | 1,545,317 | 718,998 | 1,122,606 | 535,439 | 1,094,497 | 243,699 | 326,414 | 916,264 |
| TOTALI | 45,379,245 | 4,352,911 | 3,818,506 | 3,178,801 | 1,032,465 | 2,764,178 | 1,098,447 | 581,515 | 1,821,361 |

| (në mijë lekë) | BERAT | POGRADEC | SARANDE | PESHKO PI | KUKES | LEZHE | Rrethi Kavaje | Rrethi Librazhd | FUSHE KRUJE | TOTALI |
|--|---------|----------|---------|--------------|--------|-----------|------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| Bizneset | 340,699 | 142,083 | 285,064 | 114,780 | 19,177 | 1,203,374 | 53,372 | 15,975 | 418,336 | 42,136,220 |
| Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura | 8,890 | 3,763 | 350 | 778 | 333 | 3,438 | 2,103 | - | - | 135,956 |
| Peshkimi | - | - | 2,993 | - | - | - | - | - | - | 4,049 |
| Industria nxjerrëse | - | - | 985 | - | - | 39,094 | - | 1,101 | - | 48,082 |
| Industria përpunuese | 142,540 | 53,963 | 12,100 | 54,374 | - | 122,950 | 17,683 | 6,033 | 64,538 | 8,105,811 |
| Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 10,074,208 |
| Ndërtimi | 51,104 | 1,544 | 29,049 | 43,039 | - | 137,097 | 5,056 | 924 | 301,656 | 5,485,099 |
| Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake | 49,489 | 4,019 | 155,721 | 9,039 | 8,011 | 762,083 | 19,522 | 4,191 | 39,886 | 10,171,157 |
| Hotelet dhe restorantet | 2,908 | 78,794 | 65,076 | - | 9,879 | 128,569 | 6,343 | 2,893 | 7,069 | 1,018,501 |
| Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni | - | - | - | - | - | 683 | - | - | - | 466,260 |
| Ndërmjetësim monetar dhe financiar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,251,158 |
| Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj. | - | - | - | - | - | 3,082 | - | 833 | - | 198,495 |
| Administrimi publik | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 17,497 |

| | | | | | | | | | | | |
|---|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Arsimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,272,836 |
| Shëndeti dhe veprimtaritë sociale | - | - | 14,034 | - | - | - | - | - | 979 | - | 116,506 |
| Shërbime kolektive, sociale dhe individuale | 58,891 | - | 4,755 | - | 954 | 6,378 | - | - | 4,207 | - | 2,111,172 |
| Të tjera | 26,876 | - | - | 7,550 | - | - | 2,666 | - | - | - | 1,659,430 |
| Individët | 565,578 | 340,408 | 778,439 | 402,392 | 414,405 | 1,456,360 | 326,303 | 205,986 | 458,395 | 29,432,335 | 29,432,335 |
| Kredi konsumatore | 205,499 | 56,789 | 253,592 | 98,622 | 110,244 | 341,941 | 137,323 | 57,037 | 198,479 | - | 10,299,068 |
| Kredi për blerje banesash | 360,079 | 283,619 | 524,846 | 303,770 | 304,161 | 1,114,419 | 188,980 | 148,949 | 259,916 | - | 19,133,266 |
| TOTALI | 906,277 | 482,491 | 1,063,503 | 517,172 | 433,582 | 2,659,735 | 379,675 | 221,961 | 876,731 | 71,568,556 | 71,568,556 |

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA

| (në mijë lekë) | Teprica në fillim | Shtimi I provigjon eve. | Rimarrje provigjone | Kreditë e fshira gjatë periudhës | Korrigjime të tjera gjatë periudhës | Teprica në fund |
|---|-------------------|-------------------------|---------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore | - | - | - | - | - | - |
| FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard | 1,029,448 | 532,564 | 578,368 | - | (1,865) | 985,508 |
| FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta | 1,161,170 | 641,782 | 898,600 | - | (571) | 904,922 |
| FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura | 4,922,045 | 1,721,742 | 1,103,053 | - | (7,076) | 5,547,810 |
| FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave | - | - | - | - | - | - |
| FR për të mbuluar zhvlerësimin | 346,846 | 1,056,367 | 1,133,221 | - | (14,814) | 284,806 |
| FR për të mbuluar zhvlerësimin | - | - | - | - | - | - |
| FR për të mbuluar zhvlerësimin | 351,810 | 414,092 | 632,868 | - | 10,819 | 122,215 |
| FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera | - | - | - | - | - | - |
| FR për zhvlerësimin | - | - | - | - | - | - |
| FR për zhvlerësimin | - | - | - | - | - | - |
| FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme | - | - | - | - | - | - |
| FR për rreziqe e shpenzime | 1,139,306 | 659,559 | 566,974 | - | (15,061) | 1,246,952 |
| FR specifike të tjera | 121,315 | - | 256 | - | (16,960) | 138,019 |
| Totali | 9,071,939 | 5,026,106 | 4,913,339 | - | (45,528) | 9,230,233 |

Rreziku i tregut

-Rreziku i monedhës së huaj:

Rreziku i monedhës së huaj është rreziku sipas të cilit, vlera e instrumenteve financiare luhetet në sajë të ndryshimeve në kurset e këmbimit valutor. Banka e manaxhon këtë risk duke vendosur dhe monitoruar limitet mbi pozicionet e hapura dhe gjithashtu duke u siguruar që këto pozicione të jenë në përputhje me udhëzimet e Bankës së Shqipërisë dhe kufijve të brendshëm operacionalë të Bankës. Banka ka vendosur procedurë për një kontroll të pavarur të pozicioneve të hapura në monedhë të huaj.

-Rreziku i normës së interesit

Rreziku i normës së interesit është rreziku që vlera e instrumenteve financiare do luhetet në varësi të ndryshimeve të normave të interesit të tregut. Departamenti i Thesarit i Bankës e manaxhon rrezikun e normës së interesit nëpërmjet monitorimit të kushteve të tregut dhe duke ndërmarrë vendime të nevojshme për ripërcaktimin e çmimit ose rialokimin e investimeve pas miratimit të Komitetit të Aktiveve dhe Detyrimeve.

KRAHASIMI MADHESISE SE KAPITALIT RREGULLATOR TE BANKES ME KERKESEN PER KAPITAL RREGULLATOR PER MBULIMIN E RISKUT TE TREGUT TE LIDHUR ME NORMAT E INTERESIT

| (në mijë lekë) | 31 Dhjetor 2014 | 31 Dhjetor 2013 |
|--|--------------------|--------------------|
| A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) | 25,029,675 | 17,641,068 |
| B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) | | |
| 1. për portofolin e tregtueshëm: | - | 1,996,884 |
| sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA) | 2,798,463 | 1,996,884 |
| për riskun e ndryshimit të çmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB) | 2,798,463 | - |
| për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC) | - | - |
| për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE) | - | - |
| 2. për këmbimet në valutë (VD) | - | 322,561 |
| Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE) | 394,455 | 2,319,445 |
| D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë | 3,192,918 | 14,546,024 |
| Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF | 22,436,487 | 16,865,469 |
| C) Krahasimi i (A) me (B): | 0% | |
| Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y) | 111% | 105% |
| Norma e përgjithshme minimale (100%) | 100% | 100% |

KERKESA PER KAPITAL RREGULLATOR PER MBULIMIN E RISKUT TE TREGUT TE LIDHUR ME KEMBIMET NE VALUTE

| (në mijë lekë) | 31 Dhjetor 2014 | 31 Dhjetor 2013 |
|--|--------------------|--------------------|
| A) Krahasimi ndërmjet: | | |
| Pozicionit neto global (VD1) | 5,431,285 | 4,384,837 |
| 2% e kapitalit rregullator global (XA) | 500,593 | 352,821 |
| B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) | 394,455 | 322,561 |

Rreziku i likuiditetit

Rreziku i likuiditetit është rreziku që Banka nuk do të jetë në gjendje të shlyejë detyrimet e saj financiare në kohën e duhur. Qëllimi i Manaxhimit të Rrezikut të Likuiditetit (MRL) është të sigurohet, sa më shumë të jetë e mundur, se do të ketë vazhdimisht likuiditet të mjaftueshëm për të plotësuar në kohë detyrimet, në kushte normale dhe të pafavorshme, pa pësuar humbje të papranueshme apo që rrezikojnë dëmtimin e reputacionit të Bankës. Politika MRL e Bankës përfshin mënyrën se si Banka identifikon, mat, monitoron dhe kontrollon këtë risk.

Organizimi i MRL: Organizimi i MRL përfshin dy njesi të ndryshme në monitorimin dhe manaxhimin e likuiditetit. Përfshirja e organizmave të ndryshëm ndihmon në një shpërndarje më të qartë të përgjegjësive për monitorimin/raportimin dhe manaxhimin e Rrezikut të Likuiditetit. Manaxhimi ditor i likuiditetit i përket Grupit të Thesarit, por monitorimi ditor i rrezikut të likuiditetit dhe përputhja me limitet i përket Grupit të Manaxhimit të Rrezikut. Qëllimi kryesor i Grupit të Manaxhimit të Rrezikut, i cili ushtron kontrollin ditor të raporteve MRL, është që të japë sinjale të hershme paralajmërimi për rrezikun e likuiditetit ndaj manaxhimit të lartë të Bankës.

Raportet MRL: Politika MRL e Bankës përfshin grupe raportesh ditore dhe mujore për t'u parë dhe kontrolluar nga Departamenti i Rrezikut të Tregut dhe Operacional. Raportet ditore përfshijnë tabelën e Daljeve Maksimale Kumulative dhe tabelën e Ndarjes Kumulative të Aktiveve dhe Pasiveve, të cilat kontrollojnë përkatësisht hyrjet/daljet ditore dhe mujore të likuiditetit deri në maturitetin 1 vit sipas skenarit “biznes normal”.

AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR

| (në mijë lekë) | Deri 7 | 7 dite - 30 dite | 1 muaj- 3 muaj | 3 muaj - 6 muaj | 6 muaj - 12 muaj | 1 - 5 vite | > 5 vjet | TOTALI |
|---|------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------|------------|-------------|
| VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE | 22,575,766 | 28,668,129 | 8,565,077 | 10,846,947 | 20,184,041 | 3,694,661 | - | 94,534,621 |
| Arka | 4,711,001 | - | - | - | - | - | - | 4,711,001 |
| Llogari rrjedhëse në bankën qendrore | 3,161,559 | - | - | - | - | - | - | 3,161,559 |
| Rezerva të detyruara | - | 19,364,759 | - | - | - | - | - | 19,364,759 |
| Depozita në bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hua për bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të pakthyera në bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të tjera në bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bono thesari | - | 3,514,379 | 2,456,769 | 1,171,301 | 16,141,421 | - | - | 23,283,869 |
| Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari rrjedhëse në institucione financiare | - | 4,913,199 | - | - | - | - | - | 4,913,199 |
| Depozita në institucione financiare | 10,580,607 | 38,805 | 1,095,693 | 194,031 | 194,716 | - | - | 12,103,852 |
| Hua për institucione financiare | 4,122,598 | 280,400 | 5,012,615 | 9,481,615 | 3,566,846 | 3,694,661 | - | 26,158,736 |
| Llog.të tjera në institucione financiare | - | 556,587 | - | - | 281,058 | - | - | 837,646 |
| Të dyshimta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 3,505,258 | 2,159,085 | 3,591,069 | 5,747,491 | 22,280,313 | 44,916,424 | 24,763,416 | 106,963,056 |
| Hua standarde dhe paradhënie për klientët | 650,520 | 1,619,425 | 3,276,868 | 5,115,990 | 20,973,143 | 37,990,371 | 20,365,171 | 89,991,488 |
| Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët | 26,366 | 89,379 | - | - | - | - | - | 115,745 |
| Hua në ndjekje | 197,365 | 66,748 | 112,913 | 311,314 | 351,492 | 2,368,382 | 1,307,838 | 4,716,053 |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| Hua nënstandarde | 124,611 | 22,775 | 53,064 | 84,277 | 239,450 | 2,355,287 | 1,922,041 | 4,801,504 |
| Hua të dyshimta | 241,194 | 45,846 | 49,812 | 85,906 | 192,196 | 734,360 | 441,143 | 1,790,457 |
| Hua të humbura | 2,265,202 | 314,913 | 98,413 | 150,003 | 524,032 | 1,468,024 | 727,223 | 5,547,810 |
| Llogari rrjedhëse të klientëve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të tjera të klientëve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE | 4,717 | 3,010 | 4,064 | 9,836 | 19,945 | 241,143 | 293,710 | 576,424 |
| Llogari rrjedhëse | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kredi | 4,717 | 3,010 | 4,064 | 9,836 | 19,945 | 241,143 | 293,710 | 576,424 |
| Llogari të pakthyera në afat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të tjera | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË | 824,677 | 2,063,357 | 3,838,343 | 15,945,906 | 22,812,178 | 55,054,892 | 24,863,124 | 125,402,477 |
| Letra me vlerë me të ardhura fikse | 824,677 | 2,063,357 | 3,838,343 | 15,945,906 | 19,276,104 | 55,054,892 | 24,863,124 | 121,866,404 |
| Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme | - | - | - | - | 3,536,074 | - | - | 3,536,074 |
| Të tjera | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MJETE TË TJERA | 7,481 | 1,006,933 | 14,961 | 14,961 | 3,220,639 | 431,376 | - | 4,696,350 |
| VEPRIMET SI AGJENT | - | - | - | - | - | - | - | - |
| LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TË TJERA | - | 305,440 | - | - | - | - | - | 305,440 |
| MJETE TË QËNDRUESHME | - | - | - | - | - | 744,877 | 3,046,557 | 3,791,433 |
| Interesa pjesëmarrës dhe filiale | - | - | - | - | - | - | 168,352 | 168,352 |
| Mjete të qëndrueshme të tjera | - | - | - | - | - | 744,877 | 2,878,205 | 3,623,081 |
| Totali i aktivit | 26,917,898 | 34,205,954 | 16,013,513 | 32,565,142 | 68,517,115 | 105,083,372 | 52,966,807 | 336,269,801 |

PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR

| (në mijë lekë) | Deri 7 | 7 dite - 30 dite | 1 muaj- 3 muaj | 3 muaj - 6 muaj | 6 muaj - 12 muaj | 1 - 5 vite | > 5 vjet | TOTALI |
|--|------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|------------|-----------|-------------|
| VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE | 26,970,924 | 5,142,155 | 11,380 | 281,415 | 344,535 | 1,863,715 | 317,870 | 34,931,994 |
| Llogari rrjedhëse të bankës qendrore | 458,059 | - | - | - | - | - | - | 458,059 |
| Depozita të marra nga banka qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huamarrje nga banka qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të tjera me bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo | 16,710,368 | 5,021,542 | - | - | - | - | - | 21,731,910 |
| Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare | 359,087 | - | - | - | - | - | - | 359,087 |
| Depozita të marra nga institucionet financiare | 8,538,178 | 120,613 | - | - | - | - | - | 8,658,791 |
| Huamarrje nga institucionet financiare | 905,232 | - | 11,380 | 281,415 | 344,535 | 1,863,715 | 317,870 | 3,724,146 |
| VEPRIME ME KLIENTËT | 53,586,305 | 18,672,065 | 27,907,224 | 62,807,034 | 59,632,191 | 25,051,161 | 2,445,897 | 250,101,877 |
| Llogari rrjedhëse | 39,100,668 | - | - | - | - | - | - | 39,100,668 |
| Llogari depozitash pa afat | 6,201,110 | - | - | - | - | - | - | 6,201,110 |
| Llogari depozitash me afat | 4,507,795 | 18,672,065 | 27,907,224 | 62,807,034 | 59,628,912 | 24,645,494 | 2,256,526 | 200,425,050 |
| Llogari të tjera të klientëve | 3,776,732 | - | - | - | 3,279 | 405,667 | 189,371 | 4,375,049 |
| VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE | 1,709,519 | - | - | 96,579 | 34,177 | - | - | 1,840,275 |
| Llogari rrjedhëse | 508,837 | - | - | - | - | - | - | 508,837 |
| Llogari depozitash pa afat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari depozitash me afat | 1,200,682 | - | - | 96,579 | 34,177 | - | - | 1,331,438 |
| Hua të marra nga administratat publike | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | - | 693,848 | 5,775,151 | - | - | - | - | 6,468,999 |
| Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo | - | 693,848 | 5,775,151 | - | - | - | - | 6,468,999 |
| DETYRIME TË TJERA | - | 1,188,099 | - | - | - | - | - | 1,188,099 |
| VEPRIMET SI AGJENT | - | - | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 926,835 | - | - | - | - | - | - | 926,835 |
| TË TJERA | - | 33,727 | - | - | - | - | - | 33,727 |
| BURIMET E PËRHERSHME | 11,738 | 24,971 | 77,259 | 79,084 | 280,677 | 1,936,834 | 30,522,170 | 32,932,733 |
| Fonde rezervë | 11,738 | 24,971 | 44,855 | 79,084 | 280,677 | 533,434 | 410,212 | 1,384,971 |
| Borxh i varur | - | - | 32,404 | - | - | 1,403,400 | 701,700 | 2,137,504 |
| Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit) | - | - | - | - | - | - | 27,028,901 | 27,028,901 |
| Primet e aksioneve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Rezervat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fitimet e pashpërndara | - | - | - | - | - | - | 3,207 | 3,207 |
| Fitimi i vitit në vazhdim | - | - | - | - | - | - | 2,378,149 | 2,378,149 |
| Totali i pasivit | 83,205,321 | 25,754,865 | 33,771,014 | 63,264,112 | 60,291,580 | 28,851,710 | 33,285,937 | 328,424,539 |

Rreziku operacional

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së drejtpërdrejtë apo të tërthortë që vjen si rezultat i një sërë shkaqesh të lidhura me proceset, personelin, teknologjinë dhe infrastrukturën e Bankës, dhe nga faktorë të jashtëm përveç rreziqeve të kredisë, tregut dhe likuiditetit si p.sh ato që lindin nga kërkesat ligjore dhe rregullatore si edhe nga standardet përgjithësisht të pranuar të sjelljes së korporatave. Rreziqet operacionale lindin si pasojë e të gjithë operacioneve të Bankës.

Objektivi i Bankës është të menaxhojë rrezikun operacional në mënyrë që të balancojë shmangien e humbjeve financiare dhe dëmtimin e reputacionit të Bankës me efektivitetin e përgjithshëm të kostove, si edhe të shmangë procedurat e kontrollit të cilat kufizojnë iniciativën dhe kreativitetin.

Implementimi i kontrolleve për të adresuar rrezikun operacional mbështetet nga zhvillimi i standardeve të administrimit të rrezikut të operacioneve si më poshtë:

- kërkesa për ndarjen e duhur të detyrave, duke përfshirë dhe autorizimin e pavarur të veprimeve
- kërkesa për rakordimin dhe monitorimin e Veprimeve
- pajtimi me kërkesat dhe rregullat ligjore
- dokumentimi i kontrolleve dhe i procedurave
- kërkesa për vlerësimin periodik të rreziqeve operacionale të identifikuar dhe përshtatshmërinë e kontrolleve dhe procedurave për të adresuar rreziqet e identifikuara
- kërkesa për raportimin e humbjeve operative dhe veprimi rregullues i propozuar
- zhvillimi i planeve mbuluese
- zhvillimi trajnues dhe profesional
- standardet etike dhe të biznesit
- zvogëlimi i riskut, duke përfshirë sigurim në rastet kur është efektiv.

Përputhshmëria me standardet e brendshme është mbështetur nga një program rishikimesh periodike të ndërmarra nga Auditimi i Brendshëm. Rezultat e Auditimit të Brendshëm janë diskutuar me administrimin e njësisë së biznesit me të cilën ato lidhen, me përmbledhje të dërguara Komitetit të Auditimit dhe Drejtimit të Bankës.