

1. Të përgjithshme

Banka Societe Generale Albania Sh.a. ("Banka") është një institucion financiar shqiptar i krijuar më 12 dhjetor 2003 sipas ligjit shqiptar mbi shoqëritë tregtare dhe u licensua nga Banka e Shqipërisë ("Banka Qendrore") më 16 shkurt 2004 (vendimi nr. 17) që të operojë si bankë në të gjitha fushat e aktivitetit bankar në Shqipëri në përputhje me ligjin Nr.8365 "Mbi sistemin bankar në Shqipëri" i muajit korrik 1998. Banka është gjithashtu subjekt i ligjit No.8269 i dhjetorit 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë".

Banka ka filluar aktivitetin më 1 mars 2004.

Bazuar në marrëveshjen për blerjen e aksioneve e nënshkruar më 18 prill 2007, Banka Societe Generale "shoqëria mëmë" bleu 75.01% të aksioneve të Bankës. Aktualisht, Societe Generale zotëron 88.64% të aksioneve.

Përmbledhja e politikave bazë kontabël
(a) Baza e përgatitjes

Pasqyrat financiare të përmbledhura janë përgatitur në përputhje me "Metodologjinë e Raportimit Financiar" ("MRF") e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregulatore, në përputhje me Nenit 47 të Ligjit No.8269 i dhjetorit 1997, "Mbi Bankën e Shqipërisë".

Pasqyrat financiare të ndërmjetme të përmbledhura janë përgatitur mbi bazën e kostos historike. Të dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Lek, përveçse kur shprehet ndryshe.

(b) Paraja dhe ekuivalentet me to

Për qëllime raportimi të rrjedhës së parasë, aktive monetare dhe ekuivalentet me to përfshijnë gjendjen e arkës dhe aktivet monetare të depozituara në Bankën e Shqipërisë, si dhe investimet afatshkurtra likuide me maturitet origjinal tre muaj ose më pak, me përjashtim të rezervës së detyrueshme.

(c) Investimet në letrat me vlerë

Investimet në letrat me vlerë përfshijnë Bono Thesari dhe Obligacione Qeveritare.

Bono thesari

Bonot e thesarit paraqiten me vlerën e tyre nominale minus interesin e pa maturuar. Kur një bono thesari fiton interes implicit, norma efektive e interesit llogaritet dhe interesi efektiv amortizohet gjatë jetëgjatësisë së letrës me vlerë.

Obligacionet qeveritare

Obligacionet qeveritare paraqiten me vlerën e kostos pas zbritjes së provigjoneve për humbje të përhershme. Obligacionet qeveritare kontabilizohen me çmimin e blerjes dhe interesin e përllogaritur për kuponat e pagueshëm. Prime apo skonto mbi vlerën nominale në momentin e blerjes përllogariten dhe mbarteni deri në datën e pagesës së principalit.

(d) Kredi dhënë klientëve

Kreditë dhënë klientëve paraqiten në vlerën e tyre bruto. Provigjoni për humbje nga kreditë paraqitet si detyrim në bilancin kontabël.

Provigjoni krijohen në zbatim të rregullores së Bankës së Shqipërisë "Për Manaxhimin e Rrezikut të Kredisë" (e ndryshuar), e miratuar me vendim të Këshillit Mbikëqyrës Nr.52, datë 14 korrik 2004 ndryshuar me vendimin nr. 101 në 27 dhjetor 2006, ndryshuar me vendimin nr. 59 dhe 61 në gusht 2008. Rregullorja kërkon që Banka të klasifikojë portofolin e saj të huasë sipas kategorive të mëposhtme, duke zbatuar këto norma për provigjoni të huasë:

| <i>Loji i kredisë</i> | <i>Provigjoni i humbjes</i> |
|-----------------------|-----------------------------|
| Standarde | 1% |
| Në ndjekje | 5% |
| Nënstandarde | 20% |
| Të dyshimta | 50% |
| Të humbura | 100% |

Kreditë dhe paradhënitë klientëve janë të ekspozuar në shumën e tyre neto pas zbritjes së provigjoneve për humbje nga kreditë e klasifikuara si nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura. Provigjone të vlerësuar për humbjet e mundshme nga kreditë të klasifikuara si Standard, të vona dhe të veçanta janë paraqitur si provigjone statistikore.

(e) Aktive dhe pajisje të trupëzuara

Aktive dhe pajisje të trupëzuara paraqiten me kosto minus zhvlerësimin e akumuluar, i cili llogaritet në bazë lineare mbi jetëgjatësinë e parashikuar të aktiveve. Parashikimi mbi jetëgjatësinë e aktiveve për periudhën aktuale dhe atë paraardhëse paraqitet si më poshtë.

| Kategoria | Jetëgjatësia (Në vite) |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| Ndërtesa | 30 |
| Kompjutera dhe pajisje elektronike | 5 |
| Instalime dhe pajisje të ndryshme | 5 |
| Mobiljezyre | 10 |
| Mjete transporti | 5 |

Metodat e zhvlerësimit, jetëgjatësia dhe vlera e mbetur e aktiveve rishikohen në datën e raportimit. Aktivet në proces nuk amortizohen.

(f) Aktive të patrupëzuara

Aktivitet e patrupëzuara paraqiten me kosto minus amortizimin e akumuluar. Parashikimi mbi jetëgjatësinë e aktiveve për periudhën aktuale dhe atë krahasuese paraqitet si më poshtë:

| Kategoria | Jetëgjatësia (në vite) |
|---------------------------------------|-----------------------------------|
| Programe kompjuterike- Sistemi Bankar | 10 |
| Programe kompjuterike të tjera | 5 |

(g) Përmirësim/përshtatje e ambjenteve të marra me qira

Përmirësimi i ambjenteve të marra me qira paraqitet me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet me metodën lineare për periudhën e zgjatjes së qirasë. Vlera neto e përmirësimeve të ambjenteve të marra me qira përfshihet në aktivet e tjera.

(h) Njohja e të ardhurave

Të ardhurat dhe shpenzimet për interesa njihen në bazë të parimit të drejtave të konstatuara, me përjashtim të interesave të fituara nga kreditë me probleme, të cilat njihen në momentin e arkëtimit.

Të ardhurat nga komisionet lidhen me shërbimet financiare që u ofrohen klientëve, duke përfshirë shërbimet e administrimit të aktiveve monetare, shërbimet komisionere dhe konsulentë financiarë. Këto të ardhura njihen në momentin e kryerjes së shërbimit.

(i) Tatimi

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës ushtrimore në përputhje me legjislacionin shqiptar për tatim-taksat, si 15% e të ardhurave të tatueshme.

Të ardhurat e tatueshme llogariten duke korrigjuar fitimin para tatimit me disa zëra të ardhurash dhe shpenzimesh, sipas kërkesave të legjislacionit shqiptar.

(j) Transaksionet në monedha të huaja

Transaksionet në monedha të huaja këmbehen me kursin e këmbimit që është në fuqi në datën e transaksionit. Aktivitet dhe detyrimet monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me koston historike të tyre, këmbehen me kursin e këmbimit në datën e mbylljes së bilancit. Diferencat e rezultuara nga këmbimi reflektohen në pasqyrën e përmbledhur të ardhurave dhe shpenzimeve. Aktivitet dhe detyrimet jo-monetare në monedha të huaja, të pasqyruara me kosto historike, këmbehen me kursin e këmbimit në datën e transaksionit.

Gjithashtu, provigjoni për humbjet nga kreditë në monedha të huaja këmbehen me kursin e këmbimit në datën e raportimit.

Bilanci Kontabel (Aktiv - Pasivet) dhe Zerat jashte Bilancit

| Kodi | AKTIVET (Ne mije Leke) | TOTALI |
|----------|---|----------------------|
| 1 | VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE | 12,197,265.70 |
| 11 | Arka dhe Banka qendrore | 7,279,567.50 |
| 12 | Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per rifinancim me Banken Qendrore | 741,988.24 |
| 13 | Llogari rrjedhese ne bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare | 2,663,102.62 |
| 14 | Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione te tjera financiare | 246,680.6 |
| 15 | Hua per bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 1,253,576.7 |
| 18 | Llogari te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 12,350.0 |
| 19 | Llogari per t'u arketuar te dyshimta ne bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - |
| 2 | VEPRIMET ME KLIENTET | 43,341,673.48 |
| 20 | Hua standarte dhe paradhene per klientet | 39,343,109.4 |
| 21 | Hua dhe paradhene te papaguara ne afat per klientet | - |
| 22 | Hua dhe paradhene ne ndjekje | 2,745,286.7 |
| 23 | Hua nenstandart | 606,794.0 |
| 24 | Hua te dyshimta | 568,665.5 |
| 25 | Hua te humbura | 0.0 |
| 26 | Qeveria Shqiptare & Administrata Publike | - |
| 27 | Detyrimet ndaj klienteve per llogaritë rrjedhese dhe depozitat | 77,817.92 |
| 28 | Llogari te tjera te klienteve | - |
| 29 | Llogari per t'u arketuar te klienteve pervec huave | - |
| 3 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERE | 17,661,768.2 |
| 31 | Letra me vlerë me të ardhura fikse | 17,661,768.2 |
| 32 | Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme | - |
| 34 | Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes | - |
| 35 | Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë | - |
| 36 | Çmimet (primet) për instrumentet financiare | - |
| 4 | MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 1,227,412.04 |
| 41 | Mjete të tjera | 1,149,542.4 |
| 43 | Transaksionet si agjent | - |
| 44 | Llogari marrëdhëniesh | 32.0 |
| 45 | Llogari pezull dhe të pozicionit | 12,162.2 |
| 46 | Tatim i vlerës së shtuar | 65,739.4 |
| 5 | MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME | 917,011.41 |
| 51 | Interesa pjesëmarrëse | - |
| 52 | Filiale | - |
| 53 | Mjete të qëndrueshme | 917,011.4 |
| | | |
| | TOTALI | 75,345,130.87 |

| Kodi | PASIVET (Ne mije Leke) | TOTALI |
|----------|--|----------------------|
| 1 | VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDERBANKARE | 6,209,306.48 |
| 112 | Banka Qendrore | - |
| 12 | Bono thesari dhe bono te tjera te pershtatshme per rifinancim me Banken Qendrore | 2,427,305.6 |
| 13 | Llogari rrjedhese me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 40,322.1 |
| 16 | Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 1,938,118.8 |
| 17 | Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 1,803,560.0 |
| 18 | Llogari te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - |
| 2 | VEPRIMET ME KLIENTET | 61,032,410.44 |
| 26 | QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE | 13,399.0 |
| 27 | Detyrime ndaj klienteve per llogaritë rrjedhese dhe depozitat | 60,985,983.10 |
| 28 | Llogari te tjera te klienteve | 33,028.33 |
| 3 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERE | - |
| 33 | Borxh i perfaqesuar nga letrat me vlerë | - |
| 34 | Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes | - |
| 35 | Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë | - |
| 36 | Çmimet (primet) për instrumentat financiare | - |
| 4 | MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 377,789.93 |
| 42 | Detyrime të tjera | 210,399.01 |
| 43 | Transaksionet si agjente | 130,116.7 |
| 44 | Llogaritë e marrëdhëniesh | 0.0 |
| 45 | Llogaritë pezull dhe të pozicionit | 37,274.2 |
| 46 | Tatimi i vlerës së shtuar | - |
| 5 | MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME | 7,725,624.03 |
| 54 | Ndihma dhe financimi publik | - |
| 55 | Fondet rezervë specifike | 549,615.9 |
| 56 | Borxhi i varur | - |
| 57 | Kapitali i aksionerëve | 7,176,008.2 |
| 571 | Kapitali i paguar | 6,740,900.0 |
| 572 | Primet e aksioneve | 1,750.0 |
| 573 | Rezerva | 4,617.7 |
| 574 | Diferenca e rivlerësimit | 2,862.1 |
| 577 | Fitimi (humbja) i pashpërndarë | 382,456.1 |
| 578 | Fitimi (humbja) i vitit ushtritor | 43,422.3 |
| | | |
| | TOTALI | 75,345,130.87 |

| Kodi | ZËRAT JASHTË BILANCIT (Ne mije Leke) | TOTALI |
|-----------|--|-----------------------|
| 90 | ANGAZHIME FINANCIMI | 4,605,051 |
| 91 | GARANCITË | 159,544,948 |
| 92 | ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË | 0 |
| 93 | TRANSAKSIONE NË VALUTË | 0 |
| 94 | ANGAZHIME TË TJERA | 0 |
| 95 | ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË | 0 |
| | TOTALI | 164,149,998.69 |

Zerat kryesore te aktiveve dhe pasiveve sipas Sistemit te Raportimit te Unifikuar:

- | | |
|---|---|
| 1. Veprime me thesarin dhe transaksione nderbankare | 1. Veprimet me thesarin dhe transaksionet nderbankare |
| 2. Veprime me klientet | 2. Veprime me klientet |
| 3. Veprime me letra me vlere | 3. Veprime me letra me vlere |
| 4. Mjete te tjera | 4. Detyrime te tjera |
| 5. Mjete te qendrueshme | 5. Burime te perhereshme |

Pasqyra e Llogarise "Te ardhura dhe shpenzime" dhe Treguesit e Rentabilitetit

| Kodi | LLOGARIA FITIM E HUMBJE (Ne mije Leke) | TOTALI |
|-----------|--|----------------------|
| 60 | SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE | 14,737,385.5 |
| 601 | Shpenzime për interesa | 309,461.4 |
| 602 | Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare | 6,789.3 |
| 603 | Komisione | 35,390.0 |
| 604 | Shpenzime për operacionet e qirasë | - |
| 605 | Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare | 14,639.0 |
| 606 | Humbje nga veprimet me valutat | 14,371,105.8 |
| 61 | Shpenzime për personelin | 373,520.3 |
| 62 | Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat | 6,445.8 |
| 63 | Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | 426,310.4 |
| 64 | Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme | 59,785.7 |
| 65 | Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve | 1,283,305.9 |
| 66 | Shpenzime të jashtëzakonshme | 1.2 |
| 67 | Taksa mbi të ardhurat | - |
| 69 | Fitimi i vitit në vazhdim | 43,422.3 |
| | TOTALI I SHPENZIMEVE | 16,930,177.11 |
| 70 | Të ardhura të veprimtarisë bankare | 16,339,187.54 |
| 701 | Të ardhura nga interesat | 1,103,493.42 |
| 702 | Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare | 507,371.49 |
| 703 | Komisione për shërbime bankare | 296,254.31 |
| 704 | Të ardhura nga veprimet e qirasë | 25,062.87 |
| 705 | Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare | 4,511.84 |
| 706 | Fitime nga veprimet me valutat | 14,402,493.61 |
| 74 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme | - |
| 75 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar | 576,016.82 |
| 76 | Të ardhura të jashtëzakonshme | 14,972.7 |
| 79 | Humbja e vitit në vazhdim | - |
| | TOTALI I TE ARDHURAVE | 16,930,177.11 |

Me sipër paraqitet pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve për vitin 2016.

| | TREGUESIT E RENTABILITETIT | |
|----|--|------------|
| 1 | kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) = të ardhurat neto / aktivet mesatare *100 | 0.06% |
| 2 | rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare; | 0.02% |
| 3 | shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë | 2.52% |
| 4 | të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë; | 186.26% |
| 5 | kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) = të ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100; | 0.64% |
| 6 | aktive për punonjës = totali i aktiveve/ numri i regjistruar i punonjësve; | 191,717.89 |
| 7 | të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare | 1.06% |
| 8 | të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare; | 1.48% |
| 9 | shpenzime për interesa / aktivet mesatare | 0.41% |
| 10 | të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë | 4.69% |
| 11 | të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare | 0.70% |
| 12 | shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë | 0.34% |
| 13 | shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë | 2.21% |
| 14 | shpenzime për provigjone / aktivet mesatare | 0.95% |

Me sipër paraqiten treguesit kryesor të rentabilitetit të sipas rregullores nr. 60, "Per kerkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja".



Struktura e Kapitalit Rregullator Mjaftueshmeria e Kapitalit

| KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVË TË KREDISË Treguesi (në mijë lekë) | |
|---|---------------------|
| KAPITALI BAZË | |
| KAPITALI RREGULLATOR | 6,917,069.79 |
| KAPITAL I NIVELIT TE PARE | 6,917,069.79 |
| KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE | 6,917,069.79 |
| Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1) | 6,742,650.00 |
| Kapitali i paguar | 6,740,900.00 |
| Zëra memorandum: Instrumenta kapitali jo të njohura | |
| Primet e aksioneve | 1,750.00 |
| (-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | - |
| Fitimet e pashpërndara | 382,456.09 |
| Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme | 382,456.09 |
| Fitimi ushtrimor i fundit të vitit | |
| Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese | |
| Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) | 4,617.67 |
| Diferenca rivleresimi kreditore | 2,862.14 |
| Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë | - |
| (-) Emri i mirë | - |
| (-) Aktive të tjera të patrupëzuara | (215,516.11) |
| (-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara | 215,516.11 |
| KAPITALI I NIVELIT TE DYTE | - |

Me sipër paraqitet struktura e kapitalit rregullator rregullores Nr 69 për "Kapitalin Rregullator të Bankave". Kapitali rregullator është kapitali që shërben për mbulimin e rrezikut të kredisë, të rreziqeve të tregut dhe të rrezikut operacional. Kapitali rregullator në varësi të karakteristikave të tij dhe kushteve të përcaktuara në këtë rregullore, ndahet në kapitali i nivelit të parë dhe kapitali i nivelit të dytë. Zerat kryesore janë Kapitali i paguar, Fitimet dhe humbjet e pashpërndara, rezervat dhe aktivet e patrupëzuara. SGAL nuk ka instrumenta që përfshihen në kapitalin e nivelit të dytë.

| Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë) | Shuma |
|---|---------------|
| 1. Kapitali rregullator | 6,917,069.79 |
| 2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik | 44,012,843.43 |
| 3. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun | 15.72 |
| 4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun | 15.72 |
| 5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100 | 15.72 |

| Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik (në mijë lekë) | | Shuma |
|--|--------------------|----------------------|
| 1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë | (a) | 43,990,400.28 |
| 2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut | (b) | |
| 3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional | (c) | 3,612,895.71 |
| 4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | (d) | 728,928.00 |
| 5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015 | (e) | 4,319,380.56 |
| (TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik | (a+b+c+d-e) | 44,012,843.43 |

Me sipër paraqitet raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit i llogaritur sipas rregullores Nr 48 për "Per Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit". Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit llogaritet si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun, e shprehur në përqindje. Zerat kryesore janë Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, kërkesa për kapital për rrezikun operacional dhe Kapitali Rregullator.

Mjaftueshmeria e Kapitalit per Rrezikun e Kredise, Rrezikun e Tregut dhe Rrezikun Operacional

| Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik sipas klasave të ekspozimeve | | |
|--|--|---------------------|
| KAPITALI RREGULLATOR | | 6,917,069.79 |
| RMK (%) | | 15.72% |
| SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK | | 44,012,843 |
| RREZIKU I KREDISE | | - |
| 1. | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpatisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA) | 43,990,400 |
| 1.1 | Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit | 43,990,400 |
| 1.1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore; | 1,867,081 |
| 1.1.2 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale; | - |
| 1.1.3 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse); | - |
| 1.1.4 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit; | - |
| 1.1.5 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare; | - |
| 1.1.6 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura; | 999,747 |
| 1.1.7 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | 15,651,501 |
| 1.1.8 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | 4,488,111 |
| 1.1.9 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme; | 17,925,339 |
| 1.1.10 | Ekspozime (kredi) me probleme; | 1,206,586 |
| 1.1.11 | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | - |
| 1.1.12 | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara; | - |
| 1.1.13 | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; | - |
| 1.1.14 | Zëra të tjerë | 1,852,036 |
| 1.2 | Pozicionet e titullimit SA | - |
| 1.2* | nga të cilat: rritullzime | - |
| RREZIQET E TREGUT | | - |
| 2. | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut | - |
| 2.1 | Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes | - |
| 2.1.1 | Rreziku i shlyerjes në librin e bankës | - |
| 2.1.2 | Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm | - |
| 2.2 | Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA) | - |
| 2.2.1 | Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit | - |
| 2.2.2 | Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit | - |
| 2.2.3 | Rreziku i kursit të këmbimit | - |
| 2.2.4 | Rreziku i investimeve në mallra | - |
| 2.3 | Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm | - |
| RREZIKU OPERACIONAL | | - |
| 3. | Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional | 3,612,896 |
| 3.1 | Metoda e Treguesit Bazik (BIA) | - |
| 3.2 | Metoda Standarde / Standarde Alternative | 3,612,896 |
| 4. | Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | 728,928 |
| 4.1 | Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013 | 2,192,488 |
| 4.2 | Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese | 2,921,416 |
| 4.3 | Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | 728,928 |
| 4.4 | Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013 | 477,617 |
| 4.5 | Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese | 188 |
| 4.6 | Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | (477,429) |
| 5. | Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015 | 4,319,381 |
| 5.1 | Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2014 | 43,193,806 |
| 5.2 | Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2015 | 46,849,609 |
| 5.3 | Rritja e portofolit të kredisë, 2015 | 3,655,804 |
| 5.4 | Rritja e portofolit të kredisë për 2015-ën, me bazë vjetore, sipas periudhës raportuese: | 4,319,381 |
| 5.4.1 | nëse periudha raportuese është mars 2015 | - |
| 5.4.2 | nëse periudha raportuese është qershor, 2015 | 7,311,607 |
| 5.5 | 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014 | 1,727,752 |
| 5.6 | 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2014 | 4,319,381 |

Sipas rregullores Nr 48 për "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit" bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpatisë, sipas Metodës Standarde. Për llogaritjen e shumave të ekspozimit të ponderuara me rrezikun, do të zbatohen peshat e rrezikut të percaktuara për të gjitha ekspozimet. Bankat i klasifikojnë ekspozimet dhe ekspozimet e mundshme të zerave brenda dhe jashtë bilancit, sipas klasave të ekspozimit si me poshte:

- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve të klienteve individë (retail);
- ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;
- ekspozime (kredi) me probleme;
- ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- ekspozime në pozicione të krijuara nga titullimi (securitization);
- ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- zera të tjerë

Bankat, për qëllime të llogaritjes së kërkesës për kapital për rrezikun e tregut, përfshijnë në "librin e tregtueshëm" të gjitha pozicionet në instrumentet financiare e në mallra (commodities), të mbajtura me qëllim tregtimin e tyre ose mbrojtjen e elementëve të tjerë të librit të tregtueshëm. Këto instrumente duhet të jenë të çliruara nga çdo lloj klauzole/dispozite kufizuese, për sa i përket tregtueshmërisë së tyre ose aftësisë së tyre për t'u mbrojtur tërësisht

Rreziku Operacional është rreziku që subjekti të pësojë humbje, si rezultat i papërshtatshmërisë ose dështimit të proceseve të brendshme dhe të sistemeve, gabimeve njerëzore, apo i ngjarjeve të jashtme. Rreziku operacional përfshin dhe rrezikun ligjor, por përfshaton rrezikun reputacional dhe strategjik. Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional, sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.



Klasifikimet e portofolit te Kredise sipas degëve te Ekonomise dhe shperndarjes gjeografike

| Kodi I Industrise | Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë | Teprica e kreditësh (në fund të muajit që raportohet) |
|----------------------|---|---|
| | Degët e ekonomisë | |
| 1 Bizneset | | 34,396,884.32 |
| A. | Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura | 33,535.69 |
| B. | Peshkimi | 75,710.42 |
| C. | Industria nxjerrëse | 1,363,793.08 |
| D. | Industria përpunuese | 6,633,938.92 |
| E. | Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit | 2,798,052.29 |
| F. | Ndërtimi | 1,571,170.64 |
| G. | Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake | 13,094,337.16 |
| H. | Hotelet dhe restorantet | 2,907,364.70 |
| I. | Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni | 2,038,972.31 |
| J. | Ndërmjetësim monetar dhe financiar | 1,322,326.68 |
| K. | Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj. | 342.83 |
| L. | Administrimi publik | - |
| M. | Arsimi | 480,069.08 |
| N. | Shëndeti dhe veprimtaritë sociale | 186,437.59 |
| O. | Shërbime kolektive, sociale dhe individuale | 1,395,866.73 |
| P,Q | Të tjera | 494,966.21 |
| 2 Individët | | 13,561,019.11 |
| Totali | | 47,957,903.43 |

| Evidenca e kreditit sipas shperndarjes gjeografike | Totali |
|--|----------------------|
| Rrethi Tirane | 33,150,273.90 |
| Rrethi Durres | 3,360,747.04 |
| Rrethi Elbasan | 1,128,921.21 |
| Rrethi Shkoder | 914,382.45 |
| Rrethi Korce | 462,270.61 |
| Rrethi Vlore | 1,314,220.55 |
| Rrethi Lushnje | 834,926.82 |
| Rrethi Gjirokaster | 221,917.10 |
| Rrethi Fier | 683,163.66 |
| Rrethi Berat | 376,740.76 |
| Rrethi Pogradec | 427,006.39 |
| Rrethi Sarande | 498,994.18 |
| Rrethi Peshkopi | - |
| Rrethi Kukës | - |
| Rrethi Lezhe | 86,987.37 |
| Rrethi Burrel | 236,285.11 |
| Rrethi Kavaje | 874,952.84 |
| Rrethi Permet | - |
| Rrethi Gramsh | 84,031.31 |
| Rrethi Librazhd | 73,257.12 |
| Rrethi Devoll | 215,798.31 |
| Rrethi Kucove | 170,778.58 |
| Rrethi Mallakaster | 63,385.66 |
| Rrethi Malesi e Madhe | 114,541.00 |
| Rrethi Delvine | - |
| Rrethi Mirdite | 296,260.36 |
| Kurbin | 421,874.01 |
| Kruje | 1,909,866.48 |
| Tepelene | 36,320.62 |
| Total | 47,957,903.43 |

Klasifikimet e portofolit të Kredite sipas maturitetit të mbetur. Kredite sipas kalimit të afatit të kthimit. Fondet Rezerve për humbjet nga kredite

| Kodi | Klasifikime të portofolit të kredive sipas maturitetit të mbetur (kontraktual). | DITE | MUAJ | | | | VITE | | TOTALI |
|-------|---|-----------|----------------------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | | | Treguesi (në mijë lekë) | Deri 7 | 7 dite - 1 | 1 - 3 | 3 - 6 | 6 - 12 | |
| 20 | Hua standarte dhe paradhënie për klientët | 2,603,367 | 533,214 | 1,819,940 | 3,973,467 | 9,182,192 | 13,955,459 | 7,275,471 | 39,343,109 |
| 21 | Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Hua në ndjekje | 333,982 | 45,259 | 125,786 | 104,896 | 361,105 | 1,224,880 | 549,378 | 2,745,287 |
| 23 | Hua nënstandart | - | - | - | - | - | 762,295 | - | 762,295 |
| 24 | Hua të dyshimta | - | - | - | - | - | 1,147,902 | - | 1,147,902 |
| 25 | Hua të humbura | - | - | - | - | - | 2,773,199 | - | 2,773,199 |
| 27(A) | Llogari rrjedhëse të klientëve | - | - | - | - | - | 77,818 | - | 77,818 |
| 28(A) | Llogari të tjera të klientëve | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndry nga huatë | - | - | - | - | - | - | - | - |

| KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT Treguesi (në mijë lekë) | KALUAR AFATI I KTHIMIT | | | | TOTALI |
|--|------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| | 1-30 dite | 31-90 dite | 91-180 dite | Mbi 180 dite | |
| Hua afatshkurtra | 127,190.19 | 3,183.42 | 2,612.12 | 6,430.52 | 139,416.24 |
| Hua afatmesme | 1,478,885.10 | 102,536.03 | 124,931.77 | 595,023.53 | 2,301,376.43 |
| Hua afatgjatë | 2,146,854.53 | 710,367.36 | 554,628.82 | 1,372,679.54 | 4,784,530.24 |
| Hua për pronë të patundshme | 189,716.71 | 88.41 | - | 62,761.90 | 252,567.02 |
| Kontrata qeraje | 127,708.41 | 132,059.31 | - | 13,269.07 | 273,036.79 |
| Punonjës banke | 74,910.00 | 5,572.35 | 727.09 | 17,620.54 | 98,829.98 |
| TOTALI | 4,145,264.94 | 953,806.87 | 682,899.79 | 2,067,785.11 | 7,849,756.71 |

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA

| Kodi | Llogaritë | Tepërcia në fillim | Shtimi i provigjonev. | Rimarrje e provigjonev. | Kreditë e fshira gjatë periudhës | Korrigjime të tjera gjatë periudhës | Tepërcia në fund |
|---------------|---|---------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| 128 | FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore | - | - | 0 | - | - | - |
| 198 | FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| 238 | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandart | 281,460.53 | 41,039.10 | 164,660.05 | 2,339.02 | 155,500.56 | |
| 248 | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta | 483,178.21 | 342,501.22 | 243,744.55 | 2,698.62 | 579,236.25 | |
| 258 | FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura | 2,328,665.70 | 497,234.47 | 32,164.01 | 20,537.30 | 2,773,198.86 | |
| 268 | FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | |
| 298 | FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave | - | - | - | - | - | |
| 3128 | FR për të mbuluar zhvlerësimin | - | - | - | - | - | |
| 3138 | FR për të mbuluar zhvlerësimin | - | - | - | - | - | |
| 3222 | FR për të mbuluar zhvlerësimin | - | - | - | - | - | |
| 418 | FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera | 116,848.59 | 67526.17872 | - | 180.64 | 184,194.13 | |
| 518 | FR për zhvlerësimin | - | - | - | - | - | |
| 528 | FR për zhvlerësimin | - | - | - | - | - | |
| 538 | FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme | - | - | - | - | - | |
| 551 | FR për rreziqe e shpenzime | 509,152.55 | 85,193.61 | 44,701.91 | 2,413.50 | 547,230.75 | |
| 558 | FR specifike të tjera | 12,212.36 | 11,883.02 | 21710.25 | - | 2,385.12 | |
| Totali | | 3,731,517.94 | 1,045,378 | 506,981 | - | 28,169 | 4,241,745.66 |

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË

| Klasifikimi i kredive | Kryegjeja | Norma për provigjone | Fonde rezervë për kryegjëne | Interesat e llogaritura | Norma për provigjone | F.R. për interesat |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|
| Kredi standarte dhe kredi e pakthyer në afat | 39,341,718 | 0 | 396,925 | 79,209 | 0 | 798 |
| Kredi në ndjekje | 2,723,769 | 0 | 148,402 | 21,518 | 0 | 1,106 |
| Kredi nënstandart | 758,493 | 0 | 151,699 | 3,802 | 1 | 3,802 |
| Kredi të dyshimta | 1,137,331 | 1 | 568,666 | 10,571 | 1 | 10,571 |
| Kredi të humbura | 2,745,435 | 1 | 2,745,435 | 27,764 | 1 | 27,764 |
| Totali | 46,706,746 | | 4,011,126 | 142,864 | | 44,040 |

Rreziku i Normes se Interesit ne Librin e Bankes

| Forma totale e IRRBB-s | | Totali i pozicioneve të ponderuara | |
|------------------------|--|------------------------------------|-------------------|
| IRR | | Monedha | Shuma |
| | | 1.00 | 2.00 |
| 1.1. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK | 360,622.93 | |
| 1.2. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR | (3,497.15) | |
| 1.3. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD | (26,344.55) | |
| 1.4. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera | (4,606.88) | |
| 2. | NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT | | 326,174.35 |
| 3. | KAPITALI RREGULLATOR (own funds) | | 6,917,069.8 |
| 4. | (NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100 | | 4.72 |

Bankat vlerësojnë burimet/format e ndryshme të rrezikut të normës së interesit, të cilat mund të ndikojnë negativisht në të ardhurat ose ekspozimin në librin e bankës. Burimet/format e rrezikut të normës së interesit përfshijnë:

- rrezikun e riçimitit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i mospërputhjeve të maturitetit (për normat e interesit fikse) dhe i riçimitit të normave të interesit (për normat e ndryshueshme të interesit) të pozicioneve të librit të bankës
- rrezikun e kurbës së kthimit - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i ndryshimit të pjerrësisë së kurbës së kthimit/yield-it
- rrezikun bazë - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i ndryshimeve të normave referencë të interesit për instrumentet me karakteristika të ngjashme për nga maturitetin ose koha, deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit
- rrezikun e opsioneve - është mundësia që banka të pësojë humbje financiare si rezultat i opsioneve të përfshira në pozicione të ndjeshme ndaj normës së interesit.

Sipas udhëzimit Nr 33 per "Mbi Administrimin e Rrezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes " bankat llogarisin ekspozimin ndaj rrezikut të normës së interesit në librin e bankës duke përdorur metodën e vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës, duke aplikuar një shock standard të normës së interesit në pozicionet e librit të bankës, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara.

Bankat, për qëllime të llogaritjes sipas metodës së vlerësimit të ndryshimit të ekspozimit të librit të bankës, shpërndajnë pozicionet e ndjeshme ndaj normës së interesit, në 14 intervale kohore duke shpërndarë pozicionet me normë interesi fikse në intervale kohore, sipas maturitetit të mbetur, dhe pozicionet me normë interesi të ndryshueshme në intervale kohore, sipas kohës, deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit. Bankat përdorin peshat e ponderuara të përcaktuara udhëzim, të cilat llogariten si prodhim i shock-ut të normës së interesit prej 200 pikësh bazë (ose 2%) me kohëzgjatjen e modifikuar (estimated modified duration) për çdo interval kohor.

Reziku i Likuiditetit

| Kodi | AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë) | LEKË | USD | EUR | TË TJERA | TOTALI |
|--|--|----------------------|---------------------|----------------------|-------------------|----------------------|
| | | | | | | |
| 1 | Arka | 815,482.30 | 136,511.84 | 280,655.55 | 55,056.84 | 1,287,706.54 |
| 2 | Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përcaktuar me akt nenligor të Bankes së Shqipërisë | 1,354,150.19 | 1481.85 | 769.49 | | 1,356,401.53 |
| 3 | Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes" | 727,912.78 | 0 | 0 | 0 | 727,912.78 |
| 4 | 80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes" | 8,267,433.33 | | 2911396 | | 11,178,829.33 |
| 5 | Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj | - | | | | - |
| 6 | 80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregullores të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes" | - | | | | - |
| 7 | Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë | - | | | | - |
| 8 | Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare | - | 40937.56 | 2,604,792.44 | 16,655.14 | 2,662,385.14 |
| 9 | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë | - | 55,575.00 | - | 191,100.50 | 246,675.50 |
| 10 | Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyer në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare"); | - | | | | - |
| 11 | Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+; | - | | | | - |
| 12 | 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+; | - | | | | - |
| 13 | Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuar, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave"; | - | | | | - |
| 14 | Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme) | - | | | | - |
| 15 | rregullores Nr 71 per "Mbi Administrimin e Rezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes" | - | | | | - |
| A TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE | | 11,164,978.61 | 234,506.25 | 5,797,613.48 | 262,812.49 | 17,459,910.82 |
| B TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT | | 26,855,799.53 | 3,687,211.67 | 28,216,346.92 | 261,480.35 | 59,020,838.47 |
| C TREGUESI I LIKUJIDITETIT (në %) | | Java I | Java II | Java III | Java IV | Java V |
| 1 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK) | 42.66% | 44.42% | 41.18% | 42.00% | 41.57% |
| 2 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja) | 17.01% | 21.48% | 19.13% | 19.95% | 19.57% |
| 3 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total) | 28.90% | 32.03% | 29.20% | 30.02% | 29.58% |

| Kodi | Treguesi | AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR | | | | | VITE | | | TOTALI |
|---|----------------|--------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------|
| | | DITE | MUAJ | | | | | | | |
| | (në mijë lekë) | Deri 7 | 7 dite - 1 | 1 - 3 | 3 - 6 | 6 - 12 | 1 - 5 | > 5 | | |
| TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT | | 6,192,132 | 2,973,713 | 4,342,622 | 7,236,493 | 16,405,433 | 32,296,544 | 11,339,901 | 80,786,838 | |

| Kodi | Treguesi | PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR | | | | | VITE | | | TOTALI |
|---|----------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|--------|
| | | DITE | MUAJ | | | | | | | |
| | (në mijë lekë) | Deri 7 | 7 dite - 1 | 1 - 3 | 3 - 6 | 6 - 12 | 1 - 5 | > 5 | | |
| TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT | | 6,085,442 | 19,985,344 | 12,558,960 | 9,916,259 | 15,573,034 | 4,448,724 | 6,777,367 | 75,345,131 | |

Reziku i likuiditetit është mundësia e humbjes financiare si rezultat i mungesës së likuiditetit ,ku mungesë likuiditeti konsiderohet çdo situatë në të cilën banka nuk disponon aktive likuide të mjaftueshme ose ka vështirësi për t'i realizuar ato në treg, me qëllim përmbushjen e detyrimeve kur ato maturohen dhe kërkohen nga deponizuesit ose kreditorët e tjerë, ose nuk ka mundësi të financiojë rritjen e aktiveve të veta.

Sipas rregullores Nr 71 per "Mbi Administrimin e Rezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes" bankat përlogarisin dhe sigurojnë në çdo kohë respektimin e treguesit të aktiveve likuide ndaj pasiveve afatshkurtra:

- a. në monedhën kombëtare (lekë) dhe në monedhë të huaj në nivelin minimal 15%; dhe
- b. në total në nivelin minimal 20% (njëzet për qind).

Në aktiveve likuide përfshihen zërat që paraqiten në tabelen e mësipërme të cilat konsiderohen aktive me likuiditet të lartë dhe përfshihen si të tilla vetëm në rastin kur mbi të nuk ekziston asnjë marrëveshje ose angazhim, i cili kufizon aftësinë e bankës për t'i zotëruar ato lirish dhe në mënyrë të pavarur në rast nevojë, aktualisht dhe në të ardhmen. Aktivet likuide përfshihen mbi baza neto, duke përjashtuar interesat e përlogaritura dhe duke zbritur fondet rezervë. Në përfshirjen e aktiveve likuide, që i përkasin pikave 8,9,10, 14, dhe 15 në tabelen e mësipërme, do të përdoren haircut-et e përcaktuara në rregulloren Nr 71 per "Mbi Administrimin e Rezikut te Normes se Interesit ne Librin e Bankes".

Në përlogaritjen e pasiveve afatshkurtra përfshihen të gjitha detyrimet me afat maturimi të mbetur deri në 1 (një) vit, përveç letrave me vlerë të Qeverisë Shqiptare të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes si dhe të depozitave nga të tretë të bllokua si kolateral/garanci në bazë të një marrëveshjeje të caktuar me bankën. Në rastin e degës së bankës së huaj, në përlogaritjen e këtyre pasiveve afatshkurtra nuk përfshihen detyrimet ndaj bankës mëmë me afat të mbetur maturimi mbi 1 (një) muaj.

Banka monitoron strukturën e maturitetit të aktiveve dhe të detyrimeve me qëllim identifikimin e gap-eve të mundshme të maturitetit dhe per monitorimin e gap-eve, klasifikon flukset hyrëse dhe dalëse nga aktivet (të drejtat), pasivet (detyrimet) dhe zërat jashtë bilancit, sipas intervaleve të maturimit. Si datë të arkëtitimit të drejtave perdoret data më e fundit të mundshme të arkëtitimit, dhe si datë të shlyerjes së detyrimeve datën më të parë të mundshme të shlyerjes sipas intervaleve të mëposhtme . Struktura e maturitetit te aktiveve dhe pasive per

Depozita ekuivalente e kapitalit dhe Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut

| Nr | Depozita ekuivalente e kapitalit (DEK-a) : Shuma | Shuma |
|----|---|----------------------|
| 1 | Depozitë në Bankën e Shqipërisë me normë interesi të përcaktuar me marrëveshje midis tyre. | |
| 2 | Bono thesari dhe obligacione të emtuara nga Këshilli I Ministrave i Republikës së Shqipërisë. | 18,403,756.48 |
| 3 | Letra me vlerë të emtuara nga Banka e Shqipërisë. | |
| | SHUMA | 18,403,756.48 |

| Kodi | Matja dhe kontrolli i kufijve të rrezikut | Shuma |
|------|---|---------------|
| 1 | Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardhës | 74,070,742.26 |
| 2 | Teprica e kredisë e tremujorit raportues | 43,341,673.48 |
| 3 | Raporti tepricë kredie / total i aktiveve (në %) (2:1 x100) | 58.51% |
| 4 | Kufiri maksimal i rrezikut | 70% |