30-Jun-16

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

010		KAPITALI RREGULLATOR	4,472,518.372
020		RMK (%)	16.22
030		SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	27,568,522.638
		RREZIKU I KREDISË	
040	1.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë,	23,234,093.824
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titulizimit	23,234,093.824
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose b	-
070	1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose auto	-
080	1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative d	-
090	1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të	-
100	1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëta	-
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyr	797,351.578
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korpor	8,992,043.207
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (ret	8,796,713.101
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të sigurusara me kolateral pasur	324,437.356
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	867,861.974
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	-
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarjeve të investimeve kolektive	-
190	1.1.14	Zëra të tjerë	3,455,686.608
200	1.2	Pozicionet e titulizimit SA	-
200*	1.2*	nga të cilat:rritulizime	-
		RREZIQET E TREGUT	-
210	2.	*Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut*	103,269.471
220	2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
230	2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
240	2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
250	2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit	103,269.471
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	103,269.471
290	2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
300	2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përgjithshëm në librin e tregtueshëm	
		RREZIKU OPERACIONAL	
310	3.	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	4,231,159.342
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	4,231,159.342
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	-
340	4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksio	-
350	4.1	Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet n	5,749,185.514
360	4.2	Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet n	2,645,609.795
370	4.3	Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ne	(3,103,575.719)
380	4.4	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndë	999,109.940
390	4.5	Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ne	-
400	4.6	Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndë	(999,109.940)
410	5.	Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015	-
420	5.1	Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2014	24,223,305.391
430	5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2015	22,263,939.387
440	5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2015	(1,959,366.004)
450	5.4	Rritja e portofolit të kredisë për 2015-ën, me bazë vlerën, sipas periudh	-
460	5.4.1	nëse periudha raportuese është mars 2015	-
470	5.4.2	nëse periudha raportuese është qershor, 2015	(3,918,732.008)
480	5.5	*4% e portofolit të kredisë së dhënë në 2014*	968,932.216
490	5.6	*10% e portofolit të kredisë së dhënë në 2014*	2,422,330.539

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)		Shuma
1. Kapitali rregullator	(a)	4,472,518.37
2. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	27,568,522.64
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	**16.22**

Formulari 15/1

Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik (në mijë lekë)		Shuma
1. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	23,234,093.82
2. 12,5 * kërkesa për kapital për rrezikun e treut	(b)	103,269.47
3. 12,5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,231,159.34
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me	(d)	-
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015	(e)	-
TOTAL) Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(a)+(c)+(d)	**27,568,522.64**

Kufijtë e treguesve të kapitalit rregullator	
a) 4,5% të kapitalit bazë të nivelit të parë ndaj RWA;	**15.30%**
b) 6% të kapitalit të nivelit të parë ndaj RWA;	**15.30%**
c) 12% të kapitalit rregullator ndaj RWA.	**17.48%**

Formulari 20

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit dhe provisioneve (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	**VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE**	-	4,567,740.64	-	1,666,201.97	2,507,930.56	8,741,873.18
11	**Arka dhe Banka Qendrore**		2,228,369.00	-	1,666,201.97	-	3,894,570.97
12	**Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore**	-	2,059,361.99	-	-	-	2,059,361.99
13	**Llogari rrjedhëse në banka, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**		-	-	-	1,111,857.00	1,111,857.00
14	**Depozita me bankat, institucionet e kredidit dhe institucione të tjera financiare**		280,009.66	-	-	1,374,703.89	1,654,713.55
15	**Hua për bankat, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**		-	-	-	-	-
16	**Llogari të tjera me bankat, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**		-	-	-	21,369.67	21,369.67
18	**Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**						-
2	**VEPRIMET ME KLIENTËT**	(2,313,627.57)	12,067,778.00	-	10,196,161.39	-	19,950,311.82
20	**Hua standarde dhe paradhënie për klientët**		7,399,894.75	-	6,129,192.55	-	13,529,087.29
21	**Hua dhe paradhënie të nangasura në afat për klientët**		-	-	-	-	-
22	**Hua dhe paradhënie në ndiekje**		459,511.80	-	113,902.88	-	573,414.69
23	**Huaa mënstandarde**	(189,510.31)	669,633.00	-	201,989.62	-	682,112.31
24	**Huaa të dyshimta**	(166,797.19)	156,292.34	-	166,013.33	-	155,508.47
25	**Huaa të humbura**	(1,957,320.07)	1,080,592.07	-	870,881.30	-	(5,846.70)
26	**Qeveria Shqiptare dhe administrata publike**		-	-	-	-	-
27	**Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat**	-	2,298,534.05	-	2,657,900.40	-	4,956,434.45
28	**Llogari të tjera të klientëve**		3,320.00	-	56,281.31	-	59,601.31
29	**Llogari për t'u arkëtuar të klientëve nëpërmjet huave**						-
3	**VEPRIME ME LETRAT ME VLERË**	(480.66)	273,106.85	-	-	137,679.23	410,305.43
31	**Letra me vlerë me të ardhura fikse**	(480.66)	273,106.85	-	-	137,679.23	410,305.43
32	**Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme**						-
34	**Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së ribleres**						-
35	**Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë**						-
36	**Çmimet (primet) për instrumentet financiare**						-
4	**MJETE DHE DETYRIME TË TJERA**	-	920,725.57	-	1,034,142.88	-	1,954,868.45
41	**Mjete të tjera**	-	875,605.32	-	811,286.67	-	1,686,891.99
42	**Transaksionet si agjent**		33,411.06	-	-	-	33,411.06
44	**Llogari marrëdhëniesh**		-	-	-	-	-
45	**Llogari pezull dhe të pozicionit**		11,709.19	-	222,856.22	-	234,565.40
46	**Tatim i vlerës së shtuar**						-
5	**MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME**	(1,339,746.38)	2,840,345.96	-	-	217.88	1,500,817.46
51	**Interesa pjesëmarrës**		-			217.88	217.88
52	**Filiale**						-
53	**Mjete të qëndrueshme**	(1,339,746.38)	2,840,345.96	-		-	1,500,599.58
539	*Mjetet e patrupëzuara*		396,261.74			-	396,261.74
5419	*Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara*	(251,959.90)					(251,959.90)
							-
	TOTALI	(3,653,854.60)	20,669,697.02	-	12,896,506.24	2,645,827.67	32,558,176.33

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	**VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE**	26,767.43	-	980.04	-	27,747.47
110	**Banka Qendrore**	26,645.32	-	-	-	26,645.32
12	**Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore**	-	-	-	-	-
13	**Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**	122.12	-	980.04	-	1,102.15
14	**Depozita nga bankat, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**	-	-	-	-	-
17	**Hua marrë nga bankat, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**	-	-	-	-	-
18	**Llogari të tjera me bankat, institucionet e kredidit dhe institucionet e tjera financiare**	-	-	-	-	-
2	**VEPRIMET ME KLIENTËT**	16,498,643.73	198,565.41	9,601,849.62	487,156.90	26,786,215.66
26	**QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE**	-	-	-	-	-
27	**Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat**	16,236,740.09	197,488.08	9,464,499.59	486,229.76	26,384,957.53
28	**Llogari të tjera të klientëve**	261,903.64	1,077.33	137,350.02	927.14	401,258.14
	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË					-
30	**Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë**					-
34	**Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së ribleres**					-
36	**Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë**					-
38	**Çmimet (primet) për instrumentet financiare**					-
4	**MJETE DHE DETYRIME TË TJERA**	485,244.18	-	94,337.29	-	579,581.47
40	**Detyrime të tjera**	116,845.25	-	51,783.20	-	168,628.45
41	**Transaksionet si agjente**	137,509.06	-	-	-	137,509.06
42	**Llogaritë e marrëdhënieve**	-	-	-	-	-
44	**Llogaritë pezull dhe të pozicionit**	230,889.87	-	42,554.09	-	273,443.96
46	**Tatimi i vlerës së shtuar**					-
5	**MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME**	953,016.74	-	112,877.70	4,098,737.29	5,164,631.73
50	**Ndihma dhe financimi publik**		-		-	-
52	**Fondet rezervë specifike**	244,399.30	-	112,877.70	-	357,277.00
56	**Borxhi i varur**	-	-	-	711,589.55	711,589.55
57	**Kapitali i aksionereve**	708,617.44	-	-	3,387,147.74	4,095,765.18
						-
	TOTALI	17,963,672.09	198,565.41	9,810,044.64	4,585,894.19	32,558,176.33

Formulari 22

Kod.	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
60	**SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE**	4,031,066.28		71,698.87		4,102,765.15
61	**Shpenzime për personelin**	234,825.34	-	1,304.10	-	236,129.45
62	**Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat**	10,202.02	-	-		10,202.02
63	**Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë**	151,765.41	-	257,787.69	-	409,553.11
64	**Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme**	91,925.84	-	-		91,925.84
65	**Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë**	507,753.30	-	603,977.52		1,111,730.82
66	**Shpenzime të jashtëzakonshme**	7,823.92	-	10.15	-	7,834.07
67	**Taksa mbi të ardhurat**	-	-	-	-	-
69	**Fitimi i vitit në vazhdim**	-		-		-
	TOTALI I SHPENZIMEVE	**-**	**5,035,362.12**	**-**	**934,778.34**	**-** **5,970,140.45**
						-
70	**Të ardhura të veprimtarisë bankare**	4,593,804.05	-	402,818.44		4,996,622.48
74	**Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme**					-
75	**Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar**	362,179.50	-	324,992.61		687,172.12
76	**Të ardhura të jashtëzakonshme**	3,085.75	-	4,370.23		7,455.98
79	**Humbja e vitit në vazhdim**	278,889.87				278,889.87
	TOTALI I TË ARDHURAVE		**5,237,959.18**	**-**	**732,181.28**	**-** **5,970,140.45**

Formulari 23

Kod.	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË Rezident	LEKË Jorezident	VALUTË Rezident	VALUTË Jorezident	TOTALI
90	**ANGAZHIME FINANCIMI**	1,090,728.54	-	1,342,737.55	-	2,433,466.09
901	Angazhime të dhëna	1,090,728.54	-	1,342,737.55	-	2,433,466.09
902	Angazhime të marra	1,090,728.54	-	1,342,737.55	-	2,433,466.09
90	**GARANCITË**	58,480,417.95	-	411,402.90	-	58,891,820.85
911	Garanci të dhëna	278,999.80	-	312,464.04	-	591,463.84
912	Garanci të marra	58,201,418.15		98,938.86	-	58,300,357.01
92	**ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË**	-	-	-	-	-
93	**TRANSAKSIONE NË VALUTË**	-	-	-	-	-
94	**ANGAZHIME TË TJERA**	278,862.14	-	327,054.82	-	605,916.96
95	**ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE**	-	-	-	-	-
	TOTALI		**59,850,008.63**	**-**	**2,081,195.26**	**-** **61,931,203.90**

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR

Rreshtat	Nr.	Zëri	Shuma
010	**1**	**KAPITALI RREGULLATOR**	**4,472,518.37**
015	**1.1**	**KAPITAL I NIVELIT TË PARË**	**3,951,463.34**
020	**1.1.1**	**KAPITAL BAZË I NIVELIT TË PARË**	**3,951,463.34**
030	**1.1.1.1**	**Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë**	**3,387,147.74**
040	1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	3,387,147.74
050	1.1.1.1.2	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	
060	1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të	0.00
080	1.1.1.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit	
092	1.1.1.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë	
130	**1.1.1.2**	**Fitimet e pashbërndara**	**-141,113.36**
140	1.1.1.2.1	Fitimet e pashbërndara dhe humbjet e mbartura nga	137,776.52
150	1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	
160	1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-278,889.87
200	**1.1.1.3**	**Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)**	**707,672.63**
	1.1.1.4	**Diferenca rivleresimi kreditore**	**142,058.16**
250	**1.1.1.5**	**Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë**	**0.00**
260	1.1.1.5.1	(-) Ritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titulizuara	
270	1.1.1.5.2	Rezerva e mbrojtjes ndërmjet flukseve të parasë	
280	1.1.1.5.3	Fitimet dhe humbjet e parealizuara që burojnë nga	
285	1.1.1.5.4	Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga	
290	1.1.1.5.5	(-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin	
300	**1.1.1.6**	**(-) Emri i mirë**	**0.00**
310	1.1.1.6.1	(-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar	
320	1.1.1.6.2	(-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve	
330	1.1.1.6.3	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e	
340	**1.1.1.7**	**(-) Aktive të tiera të patrupëzuara**	**-144,301.84**
350	1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tiera të patrupëzuara	144,301.84
360	1.1.1.7.2	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivet e	
370	**1.1.1.8**	**(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga**	
390	**1.1.1.9**	**(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të**	**0.00**
400	1.1.1.9.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me	
410	1.1.1.9.2	Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivet e	
420	1.1.1.9.3	Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të	
430	**1.1.1.10**	**(-) Piesëmarrje reciproke të krypëzuara në KBN1**	
440	**1.1.1.11**	**(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë**	**0.00**
450	**1.1.1.12**	**(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings)**	
460	**1.1.1.13**	**(-) Pozicionet e titullzimit të cilat (në mënyrë**	
470	**1.1.1.14**	**(-) Transaksione io DVP (free delivery) të cilat (në**	
480	**1.1.1.15**	**(-) Instrumenta të KBN1 të subiekteve të sektorit**	
490	**1.1.1.16**	**(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen**	
500	**1.1.1.17**	**(-) Instrumenta të KBN1 të subiekteve të sektorit**	
510	**1.1.1.18**	**(-) Shuma që teikalon kufirin prej 17,65%**	
530	**1.1.2**	**KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE**	**0.00**
540	**1.1.2.1**	**Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital**	**0.00**
550	1.1.2.1.1	Instrumenta kapitali të paguara	
560	1.1.2.1.2	Zë memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	
570	1.1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të	0.00
590	1.1.2.1.4.1	(-) Piesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Piesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Piesëmarrjet sintetike në instrumenta të Kapitalit	
622	1.1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë	
690	**1.1.2.2**	(-) piesëmarrjet reciproke (të krypëzuara) në kapitalin	
700	**1.1.2.3**	(-) Instrumentat e kapitalit shtesë të nivelit të parë	
710	**1.1.2.4**	(-) Instrumenta e kapitalit shtesë të nivelit të parë	
720	**1.1.2.5**	(-) teprica e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të	0.00
740	**1.1.2.6**	Teprica e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtesë të	
744	**1.1.2.7**	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë	
748	**1.1.2.8**	Elementë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1)	
750	**1.2**	**KAPITALI I NIVELIT TË DYTË**	**521,055.04**
760	**1.2.1**	**Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të**	711,589.55
770	1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe	711,589.55
780	1.2.1.2	Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe	
790	1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	
800	1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	0.00
810	1.2.1.4.1	(-) Piesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të	
840	1.2.1.4.2	(-) Piesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të	
841	1.2.1.4.3	(-) Piesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit	
842	1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale apo i mundshëm për të blerë	
920	**1.2.2**	**Metoda Standarte (SA) rregullimet krysesore të**	
930	**1.2.3**	(-) Piesëmarrje të krypëzuara (reciproke) në kapitalin e	
940	**1.2.4**	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të	
950	**1.2.5**	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të	
970	**1.2.6**	Teprica e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të	
974	**1.2.7**	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
978	**1.2.8**	Elementë të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera	190,534.52

Formulari 39

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rrezikoveve të treguar	
Treguesit (në mije lekë)	Mesatar / Maksimum
Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I	
I.Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:	
1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm	
A. letra me vlerë e tregtueshme	
B. letra me vlerë e vendosjes	
C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë	
D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I	
2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1.Kapitullit I:	
E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit	94.489.380
F=E*10%	
G. nga A+B+C+D>F mesatarisht gjatë dy viashtëmuiorëve atëhere G=A+B+C+D: nga	
II. Llogaritja e kufizimit të likës 2.1. të Kapitullit I:	
H. E * 5%	4.724.469
I. E * 6%	5.669.363
III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:	
J. letra me vlerë e tregtueshme	
K. letra me vlerë e vendosjes	
L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë	
M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I	
N. nga G=A+B+C+D atëherë N=J+K+L+M; nga G=A+B+C atehere N=J+K+L	
IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:	
O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbvllies	2.059.950.000
P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbvllies	2.746.600.000

KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse në shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	3.387.147.74
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731. 5733. 5734)	707.672.63
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	137,776.52
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	142,058.16
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	4,374,655.0
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i nanatuar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të nashitura. të riblera)	-
3. Humbiet e nashoërndara (të bartura) (577(-P))	-
4. Humbia ushtrimore (578(-P))	278.889.87
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrunëzuara (531)	144.301.84
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	423,191.7
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	3,951,463.34
KAPITALI SHTESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	0.0
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	0.0
3. Istrumente hibride (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (FA) (56)	711.589.55
nga F<=C/2 atëherë G=F: nga F>C/2 atëherë G=C/2	711.589.55
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	711.589.55
(J) nga H<=C atëherë J=H: nga H>C atëherë J=C	711.589.55
Totali i kapitalit shtesë nara zbritjes (J)	711.589.55
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	
(K) Pjesëmarrje >10% në kapitalin e tyre ose <10% por që ushtron një ndikim të rëndësishëm mbi to +	
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera	
M=(C+J)*10%	
mbetur pas zbritjes: N=(L-M) nga >0	
Nëntotali P=(K+N)	
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive recinroke sinas kushteve të BO (O)	
3.Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) V=V1+V2+...+Vn)	190.534.52
-rregulloria "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive treatare". miratuar me vendim të KMBSH nr.42. datë	
-rregulloria "Për madhësinë dhe nlotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e leluara të bankave dhe	190.534.52
-akte të tiera rregullative (Vn)	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	190,534.52
Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nga J<=(P+Q+V) atëherë:	
kapitalit shtesë pas zbritjes JA=0; ne te kundert JA=J-(P+Q+V)	521.055.04
kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); ne te kundert CA=C	3,951,463.34
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	4,472.518.37
V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR	
(a) D. Kanitali rregullator për mbulimin e rangorit të miafiueshmerisë	3.412.968.52
(b) R. Llogaritie e kanitalit të mbetur: R=E-D	1.059.549.85
(c) Shoërndaria e kanitalit të mbetur midis kanitalit bazë dhe kanitalit shtesë dhe përcaktimi i kanitalit bazë të	
1. nga JA<=(D/2) atëherë:	
JB. Mbetia e kanitalit shtesë është: JB=0: ne te kundert JB=JA - (D/2)	-
CB. Mbetia e kanitalit bazë është: CB=R: ne te kundert CB=CA - (D/2)	1.059.549.85
VI . KAPITALI MBISHTESË	
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)	
(2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut:	
OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të	
OC. pjesa e Instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e	
(3) OD. Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t'u përfshirë në kapitalin shtesë, por që	
(4) OE. Detyrimet e tiera të varura me afat maturimi fillestar >= 2 viet	
OF. **Totali i kanitalit mbishtese OF=(OA+OB+OC+OD+OE)**	-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT	
(a) S. Shuma e kanitalit shtesë të mbetur me kanitalin mbishtesë nara kufizimit: S=JB+OF	-
(b) U. Kufiri maksimal: nga S<=CB*2.5 atëherë U=S: nga S>CB*2.5 atëherë U=CB*2.5	-
VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT	
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me "U" për mbulimin e rrezikut të tregut: W =CB+U	1.059.549.85
(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W)	4,472.518.37

Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e	
(në mijë leke)	Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:	
ZONA 1:	
ZONA 2:	
ZONA 3:	
Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE	
1. SIPAS RADHËS RRITËSE:	
2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:	
PF x 1.00 (SB)	
Kërkesa për kapital rregullator: =(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit	
(në mijë leke)	Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:	
ZONA 1:	
ZONA 2:	
ZONA 3:	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE:	
1. SIPAS RRADHËS RRITËSE:	
2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:	
PF x 1.00 (S7)	
Kërkesa për kapital rregullator: =(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit	
(në mijë leke)	
A) PËR RISKUN SPECIFIK:	
B) PER RISKUN E PERGJITHSHEM:	
Kërkesa totale: VA100 = Σ VA10	
C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit :	
1. për riskun specifik (VA1)	
2. për riskun e përgjithshëm (VA100)	
Totali i kërkesës për kapital rregullator: VA=(VA1+VA100)	

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për mbulimin e	
(në miijë lekë)	
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)	4.472.518.37
sinas formularit 2: X=D+W	4.472.518.37
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)	
1. për portofolin e treetuesshëm:	
2. për këmbimet në valutë (VD)	1,105.53
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)	1,105.53
Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF	3,414,074.05
C) Krahasimi i (A) me (B):	
Norma e përgjithshme e mbulimit: Z=100*(X/Y)	131.00
Norma e përgjithshme minimale (100%)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të treetut të lidhur me këmbimet në valutë			
(në miijë lekë)	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndërmjet:			
Pozicionit neto global (VD1)	103.269.47		
2% e kapitalit rregullator global (XA)	89,450.37		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)	13,819.10	8.00%	1,105.53
nga VD1>XA atëherë VD=VD1-XA	8.00%		

Financial Ratios

Raporte Financiare	
1. Kthyeshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivet mesatare *100	-1.7%
2. Rezultati neto I iashtezakonshem / aktivet mesatare	0.0%
3.Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise	160.2%
4. Te ardhura neto nga interesi / shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	92.2%
5. Kthyeshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *100	-12.8%
6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve	909.927
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare	4.1%
8. Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare që sjellin të ardhura;	4.4%
9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare	4.9%
10. Shpenzimenet interesa / aktivet mesatare	0.8%
11. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te kompanise	147.7%
12. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	1.8%
13. Shpenzimet jo ner interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	113.5%
14. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	51.0%
15. Shpenzimet per provizione / aktivet mesatare	-2.6%

Other

Kodi	Treguesit (ne miijë lekë)	(ne miijë lekë)
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	33,481,425.21
2	Tepricat e kredise e tremujorit raportues	19,950,311.82
3	Raporti teprice kredi/total I aktiveve (ne %)(2/1*100)	59.6%
4	Kufiri maximal i rrezikut	70.0%

Formulari 34

NACE Kodi i sektorit	Evidenca e kredisë sipas degëve të ekonomisë Degët e ekonomisë	në miijë lekë Tenrica e kredisë gjithsej në fund të muajit**
1	**Biznestet**	**19,487,296.87**
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	2,102,246.68
B.	Peshkimi	59,484.35
C.	Industria nxierrëse	74,352.48
D.	Industria nëpunuese	3.770.059.44
E.	Prodhimi, shnërndaria e energjisë elektrike. e gazit dhe e ujit	290.161.61
F.	Ndërtimi	423.223.50
G.	Tregtia. rinarimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	8.758.527.53
H.	Hotelet dhe restoranjet	1.512.809.07
I.	Transporti. magazinimi dhe telekomunikacioni	811.290.75
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	62.041.88
K.	Pasuritë e patundshme. dhënia me qira etj.	384,029.28
L.	Administrimi publik	78,379.09
M.	Arsimi	435,739.77
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	246,734.90
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	477,003.94
P.Q	Të tjera	1,212.61
		-
2	**Individët**	**2.606.747.13**
	Totali	22,094,044.01

Formulari 24

AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR Treguesi (në miijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ 7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	VITE 1 - 5	> 5	TOTALI
Hua standarte dhe naradhënie për klientët	140.559.3	314.549.5	697.725.1	1.000.916.5	1.652.774.2	6.995.310.6	2.727.252.0	13.529.087.3
Hua dhe naradhënie të nakthvera në afat për klientët								-
Hua në ndiekje	37.722.8	18.568.7	27.747.7	36.953.0	64.683.5	280.549.5	107.189.5	573.414.7
Hua mënstandart	66.604.8	29.436.7	26.034.1	42.004.0	86.229.7	428.132.0	193.181.4	871.622.6
Hua të dvshënta	54.206.7	13.807.8	12.143.6	29.250.5	33.311.1	154.486.0	25.099.9	322.305.7
Hua të humbura	3.816.0	69.427.6	-	-	-	1.878.229.8	-	1.951.473.4
Llogari rrjedhëse të klientëve	193,837.7	401,138.7	1,040,924.0	1,247,713.1	2,072,821.0	-		4,956,434.4
Llogari të tjera të klientëve	59,601.3							59,601.3
TOTALI	**556,348.6**	**846,929.0**	**1,804,574.5**	**2,356,837.1**	**3,909,819.4**	**9,736,707.9**	**3,052,722.8**	**22,263,939.4**

Formulari 25

PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR Treguesi (në miijë lekë)	DITE Deri 7	MUAJ 7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	VITE 1 - 5	> 5	TOTALI
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	**27,747.5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	27,747.5
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	26,645.3							26,645.3
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së ribleres REPO	-							-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	1,102.2							1,102.2
Huamarrje nga institucionet financiare	-							-
Llogari të tjera të institucioneve financiare	-						-	-
VEPRIME ME KLIENTËT	**13,971,778.0**	**1,353,064.6**	**3,426,580.5**	**2,400,781.3**	**3,993,789.6**	**1,640,221.6**	**-**	26,786,215.7
Llogari rriedhëse	8.153.095.8							8.153.095.8
Llogari depozitash ne afat	5.558.635.6							5.558.635.6
Llogari depozitash me afat	260.046.7	951.806.4	3.426.580.5	2.400.781.3	3.993.789.6	1.640.221.6	-	12.673.226.1
Llogari të tjera të klientëve		401.258.1						401.258.1
DETYRIME TË TJERA	**39.575.2**	**47.818.5**	**1.570.6**	**4.736.4**	**11.321.7**	**34.095.2**	**29.510.9**	168.628.4
VEPRIMET SI AGJENT	**137.509.1**							137.509.1
LLOGARI MARRËDHËNIESH	**-**							**0**
TË TJERA	**273,444.0**							273,444.0
BURIMET E PËRHERSHME	**6,626.5**	**34,386.5**	**21,538.8**	**29,196.4**	**123,699.9**	**- 159,017.8**	**5,108,201.4**	**5,164,631.7**
Ndihmat dhe financimi publik						-		-
Fonde rezervë	6.626.5	9.446.9	21.538.8	29.196.4	123.699.9	119.872.1	46.896.4	357.277.0
Borxh i varur		**24,939.6**		-			686.650.0	711.589.6
TOTALI	14.456.680.3	1.435.269.6	3.449.689.9	2.434.714.1	4.128.811.2	1.515.299.0	5.137.712.4	32.558.176.3
Ansazhime financiare te marra kliente (qiese e nanerdorur e liniave te kredise)								-
Ansazhime financiare te marra Institucione te kredituar (qiese e nanerdorur e liniave te kredise)			-					-
Fonde (valute + lekë) e shitur me afat								-
Totali i zerave jashte bilancit	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	14,456,680.26	1,435,269.56	3,449,689.89	2,434,714.08	4,128,811.18	1,515,298.98	5,137,712.37	32,558,176.33

Formulari 26

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT	KALUAR AFATI I KTHIMIT				
Treguesi (në mijë lekë)	1-30 dite	31-90 dite	91-180 dite	Mbi 180 dite	TOTALI
Hua afatshkurtra	411.486.87	24.494.66	40.842.16	261.442.08	738.265.78
Hua afatmesme	913,578.46	184,719.17	109,678.47	725,223.85	1,933,199.95
Hua afatgjatë	1,699,398.32	69,110.44	262,356.04	574,289.76	2,605,154.57
Hua për prona të patundshme	108,843.71	9,302.31	9,606.42	17,213.40	144,965.84
Kontrata qeraje					-
Punonjës banke					-
TOTALI	3.133.307.36	287.626.58	422.483.10	1.578.169.10	5.421.586.14

Formulari 16/1

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka)

Klasifikimi i kredive	Kryegjeja	Fonde rezervë për kryegjenë	Interesat e llogaritura	F.R. për interesat	Totali (Kryegje + Interesa)	Totali FR (kryegje
Kredi standarte dhe kredi e pakthyer në afat	18,484,056	232,450	61,067	913	18,545,123	233,364
Kredi në ndjekje	565,979	46,654	7,436	548	573,415	47,202
Kredi nënstandart	852,811	170,668	18,811	18,842	871,623	189,510
Kredi të dyshimta	312,968	157,322	9,338	9,475	322,306	166,797
Kredi të humbura	1,878,230	1,883,822	73,244	73,498	1,951,473	1,957,320
Totali	**22.094.044**	**2.490.917**	**169.895**	**103.276**	**22.263.939**	**2.594.193**

Formulari 17

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA

Llogaritë	Teprica në fillim	Shtimi i provisjonv.	Rimarrje e provisjonv.	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128 FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me BQ						
198 FR për llogaritë e ndërmjetme ndërbankare, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë						
238 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë mënyrë standarte	196,165.79	-	6,655.48			189,510.31
248 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	210,543.95	-	43,746.76			166,797.19
258 FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1.818.661.97	138.658.10	-	35.731.49		1.957.320.07
268 FR mbulimin e humbjeve nga llog.për t'u arkëtuar nënë OSH e orë tiera publike me status të dyshimtë		-	-			
298 FR për llog.për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave		-	-			
3128 FR për të mbuluar zhvlerësimin	485.70	-	5.04			480.66
3138 FR për të mbuluar zhvlerësimin		-	-			
3222 FR për të mbuluar zhvlerësimin		-	-			
418 FR për zhvlerësimin e mieteve të tiera		-	-			
518 FR për zhvlerësimin		-	-			
528 FR për zhvlerësimin		-	-			
538 FR për amortizimin e mj.qëndrueshme		-	-			
551 FR për rreziqe e shpenzime	303,697.71	-	23,132.14			280,565.57
558 FR specifike të tjera	82,732.91	-	6,021.49			76,711.43
Totali	2,612,288.03	138,658.10	79,560.90	35,731.49	-	2,671,385.22

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (në mijë lekë)	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	652,309.65	169,451.26	419,805.45	-	1,241,566.36
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar te nerdorimit te sai.	630,317.97	29,770.84	37,433.59	-	697,522.40
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të treatueshme"/"të	2,040,839.23	-	-	-	2,040,839.23
4	80 për cind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të	217,040.00				217,040.00
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1	-		-		-
6	80 për cind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë njësi në kosh.jin "3".	-				-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të ribleres, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së ribleres është deri	-				-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	210,127.60	887,745.36	6,106.14	1,103,979.10
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	280,000.00	-	-		280,000.00
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përjashtohet llogaria					-
11	Letrat me vlerë "të treatueshme"/"të vendosies" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me			137,198.58		137,198.58
12	Letra me vlerë "të treatueshme"/"të vendosies" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga autoritë			-		-
13	Letra me vlerë "të treatueshme"/"të vendosies" që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka ndërkombëtare					-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke perjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë					-
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së ribleres, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së ribleres është deri në 7			-		-
a	**TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE**	**3.820.506.85**	**409.349.70**	**1.482.182.98**	**6.106.14**	**5.718.145.67**
b	**TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT**	**15.447.666.45**	**1.350.342.23**	**8.700.004.73**	**5.893.43**	**25.503.906.84**
c	**TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)**	**Java I**	**Java II**	**Java IIII**	**Java IV**	**Java V**
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	22.75%	23.99%	24.27%	24.56%	24.73%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	23.54%	21.27%	21.27%	18.45%	18.87%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	23.07%	22.91%	23.07%	22.13%	22.42%

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Rrethi Tirane		Rrethi Durres		Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce	
në mijë lekë Degët e ekonomisë	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Bizneset	2.745.218.7	12.440.925.0	317.500.4	1.761.179.1	-	425.245.4	78.550.0	1.280.598.8	265.233.3	1.761.486.3
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	141.918.7	622.877.6	29.300.0	244.060.2	-	33.365.1	-	176.094.3	119.876.0	480.158.0
Peshkimi	-	-	13.733.0	23.348.3	-	-	-	-	-	2.749.8
Industria nxjerrëse	-	13.812.3	-	-	-	4.142.9	-	5.679.1	22.338.0	21.869.3
Industria përpunuese	384.279.8	2.515.068.2	109.111.9	390.998.2	-	66.190.7	7.400.0	191.926.8	61.040.0	298.927.5
Prodhimi, shpërndaria e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	261.876.0	-	-	-	-	-	-	-	28.285.6
Ndërtimi	86.443.1	364.438.3	1.000.0	20.857.9	-	-	-	2.466.9	-	9.268.8
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	1.963.863.3	6.399.668.5	103.108.9	674.627.8	-	159.551.9	71.150.0	570.120.7	55.725.4	460.807.1
Hotelet dhe restorantet	3.642.2	585.769.5	5.545.2	160.799.4	-	95.197.8	-	221.702.5	1.400.0	258.006.0
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	71.007.1	489.545.4	-	113.816.0	-	23.970.8	-	44.868.8	3.470.0	51.746.7
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	58.899.5	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira,etj.	6.914.5	257.674.8	12.460.5	39.035.3	-	9.036.7	-	24.758.7	-	20.065.8
Administrimi publik	-	-	-	4.727.2	-	-	-	-	-	73.651.9
Arsimi	-	394.929.9	-	16.123.4	-	3.820.4	-	16.935.1	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	67.483.3	177.342.5	27.334.9	35.790.0	-	8.543.7	-	8.896.0	1.383.9	10.238.1
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	19.666.8	299.022.6	15.906.0	36.995.5	-	21.425.5	-	17.149.8	-	44.516.5
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.195.3
Individët	87.771.4	1.538.600.3	17.563.4	239.620.4	456.0	94.530.2	12.259.0	203.134.4	28.114.1	148.993.1
Totali	2.832.990.1	13.979.525.3	335.063.9	2.000.799.5	456.0	519.775.6	90.809.0	1.483.733.2	293.347.4	1.910.479.5

	Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster		Rrethi Fier		Rrethi Berat	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Bizneset	-	305.335.2	4.558.0	205.989.2	-	-	19.865.7	751.762.0	5.030.0	279.339.6
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	-	24.752.5	4.500.0	140.596.2	-	-	13.000.0	242.216.7	-	95.079.8
Peshkimi	-	32.575.8	-	-	-	-	-	262.7	-	-
Industria nxjerrëse	-	768.4	-	453.1	-	-	-	7.406.2	-	15.049.9
Industria përpunuese	-	104.382.2	58.0	22.588.7	-	-	4.115.7	112.810.2	3.500.0	19.347.1
Prodhimi, shpërndaria e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndërtimi	-	10.139.7	-	1.226.9	-	-	-	12.360.6	-	54.3
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	-	59.626.0	-	18.068.0	-	-	2.750.0	242.712.3	1.530.0	75.077.7
Hotelet dhe restorantet	-	38.700.5	-	15.767.2	-	-	-	61.401.4	-	34.164.8
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	-	16.116.1	-	4.148.4	-	-	-	29.780.2	-	30.357.7
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	3.142.3	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira,etj.	-	632.9	-	-	-	-	-	17.829.7	-	897.6
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arsimi	-	-	-	627.1	-	-	-	2.891.1	-	412.8
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	4.557.7	-	-	-	-	-	1.223.4	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	9.941.1	-	2.513.6	-	-	-	20.850.3	-	8.898.0
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	17.3	-	-
Individët	1.728.0	36.566.5	200.0	41.350.4	-	-	1.833.0	125.741.0	1.781.1	56.537.3
Totali	1.728.0	341.901.8	4.758.0	247.339.6	-	-	21.698.7	877.502.9	6.811.1	335.876.9

	Rrethi Pogradec		Rrethi Sarande		Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukes		Rrethi Lezhe	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Bizneset	285.0	112.757.6	-	-	-	-	-	-	2.500.0	162.678.6
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	-	18.357.8	-	-	-	-	-	-	-	24.688.7
Peshkimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	547.8
Industria nxjerrëse	-	5.171.2	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria përpunuese	285.0	7.646.6	-	-	-	-	-	-	-	40.173.3
Prodhimi, shpërndaria e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndërtimi	-	1.041.7	-	-	-	-	-	-	-	1.368.5
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	-	26.032.2	-	-	-	-	-	-	2.500.0	72.235.4
Hotelet dhe restorantet	-	23.925.5	-	-	-	-	-	-	-	17.374.6
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	-	4.279.2	-	-	-	-	-	-	-	2.661.4
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira,etj.	-	14.097.8	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arsimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	143.6	-	-	-	-	-	-	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	12.062.0	-	-	-	-	-	-	-	3.628.9
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individët	1.019.0	36.294.4	-	-	-	-	-	-	2.576.7	85.379.1
Totali	1.304.0	149.052.0	-	-	-	-	-	-	5.076.7	248.057.8

	Rrethi Burrel		Rrethi Kavaje		Rrethi Permet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Bizneset	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Peshkimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria nxjerrëse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Industria përpunuese	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prodhimi, shpërndaria e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndërtimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hotelet dhe restorantet	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira,etj.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Arsimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individët	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 33 A

Evidenca e kredidit për ekonominë sipas madhësisë së subiektit (në mijë lekë)	Teorica e kredisë në fillim*	Kredi e re** (për muajin)	Teorica e kredisë ëtthsei në fund të muajit***
a	1	2	3
Kredi afatshkurtër	5,477,447.32	1,067,418.36	5,381,373.83
lekë	2,544,222.67	436,905.19	2,500,521.43
Sektori shtetëror			
Biznesi i vogël	1,160,146.52	121,195.00	1,058,411.55
Biznesi i mesëm	651,346.95	128,893.79	681,512.63
Biznesi i madh	564,563.70	170,000.00	588,493.08
Individët	168,165.50	16,816.40	172,104.16
valutë	2,933,224.66	630,513.17	2,880,852.40
Sektori shtetëror			
Biznesi i vogël	588,858.32	54,520.01	533,640.37
Biznesi i mesëm	650,979.93	118,103.80	511,917.24
Biznesi i madh	1,645,634.52	454,222.65	1,785,143.06
Individët	47,751.89	3,666.71	50,151.74
Kredi afatmesëm	7,068,728.31	344,506.44	7,007,611.90
lekë	4,716,804.99	181,276.00	4,645,483.98
Sektori shtetëror			
Biznesi i vogël	3,156,947.46	69,400.00	3,048,333.80
Biznesi i mesëm	617,488.16	13,500.00	574,312.45
Biznesi i madh	272,198.09	80,000.00	362,493.04
Individët	670,171.28	18,376.00	660,344.69
valutë	2,351,923.32	163,230.44	2,362,127.92
Sektori shtetëror			
Biznesi i vogël	892,374.61	126,618.26	961,748.60
Biznesi i mesëm	760,135.17	-	642,927.27
Biznesi i madh	545,413.27	32,272.55	605,875.44
Individët	154,000.27	4,339.63	151,576.61
Kredi afatgjatë	9,779,696.01	125,071.50	9,705,058.28
lekë	4,769,579.40	101,725.40	4,799,854.18
Sektori shtetëror			
Biznesi i vogël	3,207,292.40	8,725.40	3,133,709.39
Biznesi i mesëm	531,709.97	68,000.00	660,430.78
Biznesi i madh	199,628.26	-	157,999.01
Individët	830,948.77	25,000.00	847,715.01
valutë	5,010,116.61	23,346.10	4,905,204.10
Sektori shtetëror			
Biznesi i vogël	2,345,466.29	-	2,265,385.79
Biznesi i mesëm	1,058,088.68	23,346.10	1,059,891.68
Biznesi i madh	834,844.52	-	855,071.70
Individët	771,717.12	-	724,854.93
Totalli	22,325,871.64	1,536,996.30	22,094,044.01

			Kuantifikimi ii rrezikut te normes se interesit dhe skenaret				
			Skenari standard	**Humbjet qe do te vijne nga norma e interesit shkojne:**	**Skenar I stresit mbi rrezikun baze**	**Skenari sipas kurbes e interesit**	**Skenari më I pritshëm**
Limite	**Perkufizim**		% of capital	Direction	% of capital	% of capital	% of capital
Impakti ekonomik	Limit: (vlera e impaktit ekonomik shoku I normes se interesit/ Kapital) < 15% per te gjitha monedhat	ALL	0.6%	↘	1.1%	0.9%	0.0%
		EUR	-2.5%	↗	0.6%	-0.7%	0.0%
		USD	0.1%	↘	0.0%	0.1%	0.0%
		Total non-netted impact:	**3.2%**		**1.8%**	**1.6%**	**0.0%**
Te ardhura nga interesi per 12-muaj	(Renie e te ardhurave nga interesi prej shokut te normes se interesit /Kapital) < 10%	ALL	0.3%	↘	1.43%	0.8%	0.0%
		EUR	1.1%	↘	0.89%	0.0%	0.0%
		USD	0.0%	↘	0.08%	0.0%	0.0%
		Total non-netted impact:	**1.4%**		**2.4%**	0.9%	**0.0%**
GAP-i I modifikuar I kohezgjatjes	(Ndryshimi ne vlere ekonomike per 1 % ndryshim ne interes) between -1 and +1	ALL	-0.09				
		EUR	0.60				
		USD	-0.30				