

RAPORTIMI MARS 2014

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortiz. & Provigj. (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	9.710.523,8	-	3.308.086,3	4.065.358,0	17.083.968,20
11	Arka dhe Banka qëndrore		3.456.443,1	-	3.276.028,71	-	6.732.471,78
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	4.540.021,7	-	-	-	4.540.021,72
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare		291,3	-	117,83	32.368,02	32.777,12
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare		200.016,2	-	-	3.931.100,0	4.131.116,2
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare		1.513.751,6	-	31.939,8	-	1.545.691,4
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare		-	-	-	101.890,0	101.890,0
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera fina	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2.223.679,72)	12.867.050,29	-	26.061.394,14	-	36.704.764,71
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët		11.046.102,69	-	21.654.758,8	-	32.700.861,4
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët		-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje		600.942,2	-	1.975.704,2	-	2.576.646,4
23	Hua nënstandart	(281.753,06)	248.464,0	-	1.137.021,8	-	1.103.732,7
24	Hua të dyshimta	(307.706,96)	136.554,1	-	470.230,7	-	299.077,8
25	Hua të humbura	(1.634.219,70)	818.011,0	-	816.208,7	-	0,0
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	-	-	-	-	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat		16.976,4	-	7.470,0	-	24.446,40
28	Llogari të tjera të klientëve		-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË		11.291.604,7	-	2.831.466,1	-	14.123.070,7
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse		11.291.604,7	-	2.831.466,1	-	14.123.070,7
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 letrat me vlerë		-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare		-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	556.430,86	-	618.757,51	-	1.175.188,38
41	Mjete të tjera	-	483.925,9	-	615.904,7	-	1.099.830,6
43	Transaksionet si agjent		-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhënesh		-	-	0,1	-	0,1
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	2.586,0	-	2.852,8	-	5.438,8
46	Tatim i vlerës së shtuar		69.919,0	-	-	-	69.919,0
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1.011.936,57)	1.837.011,0	-	189.356,1	-	1.014.430,51
51	Interesa pjesëmarrëse						-
52	Filiale		-				-
53	Mjete të qëndrueshme	(1.011.936,57)	1.837.011,0		189.356,1		1.014.430,5
	TOTALI	(3.235.616,29)	36.262.620,63	-	33.009.060,1	4.065.358,0	70.101.422,49

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKE	USD	EUR	TE TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	832.539,47	101.559,67	224.600,46	29.066,20	1.187.765,81
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	1.049.138,91	63,62	133,86		1.049.336,39
3	Bono dhe thesari të thesarit nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në anën si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	3.741.771,56	0	0	0	3.741.771,56
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	8.877.333,33		2210655,2		11.087.988,53
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	4869,57	18.569,82	8.928,64	32.368,02
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	200.000,00	-	3.408.561,00	101.706,00	3.710.267,00
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	14.700.783,28	106.492,86	5.862.520,34	139.700,84	20.809.497,32
B	VIT	26.148.703,03	3.878.813,12	24.887.484,75	159.845,84	55.074.846,75
C	TREGUESI I LIKUJDETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	54,95%	56,28%	56,70%	55,89%	56,22%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	25,93%	24,40%	22,38%	22,15%	21,12%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	39,59%	39,48%	38,91%	38,39%	37,78%

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKE		VALUTE		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1.047.955,89	-	2.475.315,7	377.892,5	3.901.164,18
<i>112</i>	<i>Banka Qendrore</i>	199.905,00	-	-	-	199.905,0
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qëndrore	586.524,32	-	-	-	586.524,3
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	9.845,12	-	43.662,3	377.892,5	431.400,0
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	251.681,45	-	1.922.201,7	-	2.173.883,2
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	509.451,7	-	509.451,7
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENËT	28.288.988,06	-	30.480.810,0	-	58.769.798,01
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	39.038,80	-	1.762,2	-	40.801,0
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	28.236.208,36	-	30.477.946,39	-	58.714.154,75
28	Llogari të tjera të klientëve	13.740,90	-	1.101,3	-	14.842,23
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	(343.103,31)	-	708.037,83	-	364.934,52
42	Detyrime të tjera	128.574,61	-	59.649,3	-	188.223,94
43	Transaksionet si agjente	191.312,81	-	11.220,8	-	202.533,6
44	Llogaritë e marrëdhënies	-	-	-	-	-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	(662.990,73)	-	637.167,7	-	25.823,0
46	Tatimi i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	5.317.923,53	-	1.747.602,2	-	7.065.525,78
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	155.958,71	-	336.379,4	-	492.338,2
56	Borxhi i varur	-	-	-	-	-
57	Kapitali i aksionerëve	5.161.964,82	-	1.411.222,8	-	6.573.187,6
	TOTALI	34.311.764,17	-	35.411.765,8	377.892,5	70.101.422,49

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE						
	(në mijë lekë)		LEKE		VALUTE		TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE		2.591.019,9		200.144,8		2.791.164,7
601	<i>Shpenzime për interesa</i>		221.922,1		188.853,1		410.775,2
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>		2.603,5		-		2.603,5
603	<i>Komisione</i>		1.365,1		10.937,1		12.302,2
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>						-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>		-		354,6		354,6
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>		2.365.129,2		-		2.365.129,2
61	Shpenzime për personelin		188.178,0		707,7		188.885,7
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat		1.934,1		-		1.934,1
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë		135.091,9		74.116,1		209.208,0
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme		35.886,7		-		35.886,7
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve		213.036,1		25.605,4		238.641,5
66	Shpenzime të jashtëzakonshme		7,3		0,1		7,4
67	Taksa mbi të ardhurat		-		-		-
69	Fitimi i vitit në vazhdim		110.074,1				110.074,1
TOTALI I SHPENZIMEVE			3.275.228,1		300.574,2		3.575.802,28
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare		2.946.681,1		-		2.946.681,1
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>		285.107,1		-		285.107,1
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>		223.399,6		-		223.399,6
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>		51.789,3		55.960,1		107.749,43
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		642,0		9.758,1		10.400,1
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>		31,4		270,3		301,7
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		2.385.711,6		-		2.385.711,6
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme						-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar		86.841,1		-		86.841,1
76	Të ardhura të jashtëzakonshme		691,1		-		691,1
79	Humbja e vitit në vazhdim		-		-		-
TOTALI I TE ARDHURAVE			3.034.213,25		541.589,03		3.575.802,28

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT								
	(në mijë lekë)		LEKE		VALUTE		TOTALI		
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident			
90	ANGAZHIME FINANCIMI		1.644.516		-		1.027.684		2.672.201
91	GARANCITË		21.571.155		-		88.750.401		110.321.556
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË		-		-		-		-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË		-		-		757.803		757.803
94	ANGAZHIME TË TJERA		-		-		-		-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË		-		-		-		-
TOTALI			23.215.671		-		90.535.888		113.751.559,61

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQVEVE TË KREDISË	
Treguesi (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet Përbërëse që Shtohen (A):	
1. Kapitali Nënshkruar (5711)	6.740.900,00
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	4.617,67
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	1.750,00
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	3.161,80
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6.750.429,48
II . Elementet Përbërëse që Zbriten (B):	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	362.208,34
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	244.471,54
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	606.679,88
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	6.143.749,59
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet Përbërëse (J):	
Totali i Kapitalit Shtesë para zbritjes (J)	
-	
IV. Elementet Përbërëse që Zbriten (P+Q+V):	
1. Pjesëmarrje në banka e institucione financiare (P):	
2. Garancitë e dhëna Fondeve të Garancive Reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V)	8.640,63
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	8.640,63
Llogaritja Përmbledhëse e Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë pas zbritjes IV:	
kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); ne te kundert CA=C	6.135.108,96
Totali i Kapitalit Bazë dhe Kapitalit Shtesë: E=(JA+CA)	6.135.108,96

Formulari 31/4

POZICIONET E HAPURA VALUTORE		Ekuivalenti në Lek i pozicionit të hapur valutator	Zërat jashtë-bilancit neto	Pozicioni total perfshire zerat e tjere jashte	Pozicioni neto i hapur valutator në lek/ kapitalit
Monedha					
	(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5)=(4)/(7)*100
	USD	18,91	1.273,88	1.292,79	21,07
	EURO	623,84	1.819,64	2.443,47	39,83
	GBP	3,61	-	3,61	0,06
	CHF	1,07	-	1,07	0,02
	CAD	0,17	-	0,17	0,00
	AR	19,31	-	19,31	0,31
6	Pozicioni total neto i hapur valutator në blerje				3.760,43
7	Pozicioni total neto i hapur valutator në shitje				-
8	Pozicioni total neto i hapur valutator i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6)				3.760,43
9	Kapitali rregullator				6.135,11
10	Pozicioni total neto i hapur valutator i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100				61,29

Formulari 47

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Llogari rrjedhese (kundervlefta ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpapia					
1,1	SG Paris			2.882,95		2.336,12
1,2	SG Zurich					
1,3	SG New York					
1,4	RZB VIENE	778,52	1.736,32			
1,5	MONTE PASCHI DI SIENA					
1,6	DEUTCHE BANKA FRANKFURT		16.833,49	1.046,30		
1,7	DEUTCHE BANKA NEY YORK	4.091,05				
1,8	HYPO BANK MYNIH					
1,9	CREDIT SUISSE AG, ZURICH				2.663,28	
	TOTALI	4.869,57	18.569,82	3.929,24	2.663,28	2.336,12

Formulari 33 A

Evidenca e kreditit për ekonominë Treguesi (në mijë lekë)	Teprica e kredisë ne num	Kredi e re (per muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund te muajit
a	1	2	4
Kredi afatshkurtër	13.743.734,41	258.978,97	14.419.647,47
lekë	3.744.187,70	97.421,56	3.715.061,19
Sektori Shtetëror	-	-	0,44
Biznesi i vogel	335.745,67	48.000,00	353.872,23
Biznesi i mesem	120.488,81	-	130.873,25
Biznesi i madh	2.994.731,09	20.000,00	2.930.658,11
Individet	293.222,13	29.421,56	299.657,16
valutë	9.999.546,71	161.557,41	10.704.586,28
Sektori Shtetëror	0,45	-	0,48
Biznesi i vogel	139.435,76	-	136.353,87
Biznesi i mesem	101.026,32	-	104.031,16
Biznesi i madh	9.392.836,98	140.270,00	9.986.443,20
Individet	366.247,20	21.287,41	477.757,57
Kredi afatmesëm	6.487.029,93	142.885,57	6.576.939,05
lekë	2.654.918,47	117.271,00	2.674.766,63
Sektori Shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogel	291.709,42	36.000,00	326.170,31
Biznesi i mesem	27.186,75	-	26.653,46
Biznesi i madh	642.927,53	14.000,00	632.067,74
Individet	1.693.094,76	67.271,00	1.689.875,11
valutë	3.832.111,46	25.614,57	3.902.172,42
Sektori Shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogel	243.856,08	-	236.395,95
Biznesi i mesem	1.499.024,66	25.614,57	1.511.243,70
Biznesi i madh	1.608.144,45	-	1.687.363,01
Individet	481.086,27	-	467.169,76
Kredi afatgjatë	19.329.752,49	278.197,60	19.304.843,01
lekë	7.873.307,18	163.311,43	7.901.871,40
Sektori Shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogel	1.289.918,81	36.600,00	1.310.358,92
Biznesi i mesem	532.856,30	-	530.752,37
Biznesi i madh	3.199.819,57	-	3.121.763,49
Individet	2.850.712,51	126.711,43	2.938.996,62
valutë	11.456.445,30	114.886,17	11.402.971,60
Sektori Shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogel	1.239.703,52	63.121,50	1.282.618,84
Biznesi i mesem	400.436,84	-	399.038,30
Biznesi i madh	4.017.431,20	-	3.941.314,75
Individet	5.798.873,74	51.764,67	5.779.999,71
Totali	39.560.516,83	680.062,14	40.301.429,53

Formulari 33 B

Shperndarja e Kredise sipas qellimit te perdorimit te kredise Treguesi (në mijë lekë)		Teprica e kredisë në fillim*	Kredie e re** (per muajin)	Norma e interesit per kredine e re mesatare e ponderuar	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
a		1,00	3		4
Bizneset					
lekë		9.436.995,61	154.600,00		9.363.170,33
	Overdraft	3.467.469,02	68.000,00	10,36%	3.409.879,53
	Kapital qarkullues	870.607,20			870.118,90
	Investime ne blerje paisjesh	1.145.345,41	2.750,00	7,67%	1.147.525,49
	Investime ne pasuri te paluajtshme	3.953.573,97	83.850,00	6,33%	3.935.646,41
Usd		3.859.348,08	-		4.344.266,58
	Overdraft	2.754.769,47			3.265.694,50
	Kapital qarkullues	40.635,51			37.802,69
	Investime ne blerje paisjesh	10.422,76			9.997,62
	Investime ne pasuri te paluajtshme	1.053.520,34			1.030.771,77
Euro		14.780.330,11	229.006,07		14.939.889,12
	Overdraft	6.787.261,25			6.811.155,01
	Kapital qarkullues	515.500,39	140.270,00	6,50%	731.252,90
	Investime ne blerje paisjesh	2.334.866,16	25.614,57	7,54%	2.259.618,87
	Investime ne pasuri te paluajtshme	5.142.702,31	63.121,50	5,77%	5.137.862,34
Monedha te tjera		606,42	-		647,56
	Overdraft	606,42			647,56
	Kapital qarkullues				-
	Investime ne blerje paisjesh				-
	Investime ne pasuri te paluajtshme				-
Totali Bizneseve		28.077.280,21	383.606,07	-	28.647.973,59
Individet					
Leke		4.835.417,75	223.403,99		4.928.528,90
	Overdraft	166.385,12	12.007,56	14,99%	180.367,16
	Konsum I mallrave jo te qendrueshme	150.289,14	8.239,00	8,85%	171.478,92
	Konsum I mallrave te qendrueshme	1.163.463,57	67.824,00	10,19%	1.149.367,49
	Per pasuri te paluajtshme	3.229.221,72	113.507,00	10,85%	3.274.551,05
	Per ushtrim aktiviteti	126.058,20	21.826,43	6,09%	152.764,27
Usd		100.873,15	-		98.868,16
	Overdraft	1.894,96			1.966,90
	Konsum I mallrave jo te qendrueshme	11.179,54			341,36
	Konsum I mallrave te qendrueshme	359,98			9.704,81
	Per pasuri te paluajtshme	87.438,67			86.855,08
	Per ushtrim aktiviteti				
Euro		6.546.781,17	73.052,08		6.625.878,72
	Overdraft	11.464,36			10.357,53
	Konsum I mallrave jo te qendrueshme	254.931,90	568,09	5,10%	12.081,82
	Konsum I mallrave te qendrueshme	12.816,58	18.449,83	10,25%	263.827,36
	Per pasuri te paluajtshme	6.122.030,81	54.034,15	8,44%	6.095.751,74
	Per ushtrim aktiviteti	145.537,53			243.860,26
Monedha te tjera		164,55	-	-	180,17
	Overdraft	164,55			180,17
	Konsum I mallrave jo te qendrueshme				-
	Konsum I mallrave te qendrueshme				-
	Per pasuri te paluajtshme				-
	Per ushtrim aktiviteti				-
Totali I Individeve		11.483.236,62	296.456,07		11.653.455,94
Totali Gjithesej		39.560.516,83	680.062,14	-	40.301.429,53

Formulari 12

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN	VI.kontabile	VI.ponderuar
Treguesi (në mijë lekë)		
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	25.086.396,45	0,0
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1.187.765,81	0,0
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	18.455.529,97	0,0
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)		0,0
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e vendit huamarrës		0,0
1.5. të drejtat ndaj nje debitori te vendeve qe nuk bejne pjese ne OECB shprehimisht te garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në		0,0
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij		0,0
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	2.522.298,29	0,0
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE		0,0
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	2.522.298,29	0,0
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse		0,0
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	2.920.802,37	0,0
1.9. Të drejta në lekë dhe / ose në valutë ndaj Export-Import Bank of the United States ("Ex-im Bank") ose të garantuara plotësisht prej saj.		0,0
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	7.138.198,48	1427639,7
Shqipërisë	205.182,63	41036,5
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)		0,0
2.3. të drejta ndaj bankave dhe institucioneve financiare që veprojnë në vendet e OECD ose shprehimisht të garantuara prej tyre me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi përfshihen në fondet e veta të institucioneve të kreditit	4.065.475,86	813095,2
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD		0,0
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	2.867.540,00	573508,0
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit		0,0
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD		0,0
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai	2.867.540,00	573508,0
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës		0,0
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	3.689.623,93	1844812,0
3.1. kredi hipotekare dhënë klientelës për blerjen, lëshimin me qera ose përmirësimin e ndërtesës e cila është objekt hipoteke (sipas 8.1.3.a)	2.137.051,16	1068525,6
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	456.933,59	228466,8
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	1.095.639,19	547819,6
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	26.397.767,14	26397767,1
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1.428.766,05	1428766,1
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë		0,0
4.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, të cilat nuk janë nënshkruar, garantuar apo financuar në monedhën e vendit huamarrës		0,0
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD		0,0
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD nga vete banka	22.207.082,33	22.207.082,33
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali	769.958,97	769959,0
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator		0,0
4.9. Aktive me koeficient ponderimi 100 per qind, sipas pikës 8.1.4, shkronja "r" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	1.991.959,79	1991959,8
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	7.062.942,55	10.594.413,82
5.1. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "a" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 14.09.2011	7.062.942,55	10594413,8
5.2. Aktive me koeficient ponderimi 150 për qind, sipas pikës 8.1.5, shkronja "b" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 14.09.2011		-
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	69.374.928,55	40.264.632,62

Formulari 13 &14

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		
Treguesit (ne mije leke)	Vl.kontabile	Vl.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	-	0,0
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht		0,0
1.2 pranimet bankare		0,0
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përbajnë firmë të një banke tjetër		0,0
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin		0,0
1.5 angazhime për çelje kredie të pakushtëzuar ose të kushtëzuar në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht		0,0
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë		0,0
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose		0,0
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka		0,0
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	3.808.629,26	1904314,6
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese	3.736.343,79	1868171,9
2.2 garancitë për finalizim të mirë të operacionit dhe angazhimet doganiere dhe fiskale me kusht që të mos përbëjë zëvendësim të dhënësit fillestar të kredisë		0,0
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsjon rishitjeje		0,0
2.4 angazhime për çelje letër kredie	72.285,47	36142,7
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	-	0,0
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë		0,0
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuar nga vetë banka		0,0
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	2.515.403,88	503080,8
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme		0,0
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuar nga vetë banka	2.515.403,88	503080,8
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	582.274,01	0,0
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura		0,0
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka	582.274,01	0,0
5.Kontratrat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	0,0
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	-	0,0
me afat maturimi < 1 vit		0,0
me afat maturimi 1 deri 2 vjet		0,0
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues		0,0
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	-	0,0
me afat maturimi < 1 vit		0,0
me afat maturimi 1 deri 2 vjet		0,0
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues		0,0
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	6.906.307,15	2407395,4

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		40.264.632,62
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		2.407.395,41
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		41.067.586,88
2. Kapitali rregullator		6.135.108,96
3. Kapitali bazë i logaritit		6.135.108,96
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		14,94
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		14,94
6. Raporti minimal i modifikuar		0,06
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		0,12

Formulari 15/1

Shuma e zërave të aktivitet, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun		40.264.633
2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun		-
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit		2.407.395
4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve në valutë		1.872.870
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		3.477.311
6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014		
TOTALI		41.067.587

Formulari 15/2

Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë”		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivitet “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	(a)	2.192.488
2. Totali i zërave të aktivitet “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	(b)	4.065.358
3. Rritja e zërave të aktivitet “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë	(c) = (b) - (a)	1.872.870
4. Totali i zërave të pasivitet “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve në valutë, mars 2013	(d)	477.617
5. Totali i zërave të pasivitet “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	(e)	377.893
6. Rritja e zërave të pasivitet “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve në valutë	(f) = (e) - (d)	(99.725)
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse	1.872.870

Formulari 15/3

Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012	(a)	34.773.114
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013	(b)	38.862.906
3. Rritja e portofolit të kredisë 2013	(c) = (b) - (a)	4.089.792
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2013-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2013	(d) = (c) * 2	
4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2013	(d) = (c) * 4/3	
4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2013	(d) = (c)	4.089.792
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(e) = (a) * 4%	1.390.925
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(f) = (a) * 10%	3.477.311
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhën raportuese, 2013	(e) ; (g) = (d) nëse	3.477.311
8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2013	(h)	38.862.906
9. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2014	(i)	38.928.444
10. Rritja e portofolit të kredisë 2014	(j) = (i) - (h)	65.538
11. Rritja e portofolit të kredisë për 2014-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
11.1 nëse periudha raportuese është mars, 2014	(k) = (j) * 4	262.153
11.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2014	(k) = (j) * 2	
11.3 nëse periudha raportuese është shtator, 2014	(k) = (j) * 4/3	
11.4 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2014	(k) = (j)	
12. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013	(l) = (h) * 4%	1.554.516
13. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013	(m) = (h) * 10%	3.886.291
14. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik vetëm për periudhën raportuese 2013 dhe 2014	(l); (n) = (k) nëse	0
	(o) = (g) + (n)	3.477.311