



BANKA NBG ALBANIA SH.A.

INFORMACION FINANCIAR

SIPAS SISTEMIT TË RAPORTIMIT TË UNIFIKUAR

**(SIPAS KËRKESAVE TË RREGULLORES NR.60 DATË 29.08.2008 TË
BANKËS SË SHQIPËRISË)**

30 QERSHOR 2018

PUBLIKUAR MË 31 KORRIK 2018

PËRMBAJTJA

| | | |
|----|---|----|
| 1. | Formulari 20 – Aktivi..... | 3 |
| 2. | Formulari 21 – Pasivi | 6 |
| 3. | Formulari 22 – Llogaria Fitim e Humbje | 8 |
| 4. | Formulari 22/1 – Llogaria Fitim e Humbje..... | 9 |
| 5. | Formulari 23 – Zërat Jashtë Bilancit..... | 10 |
| 6. | Formulari 30 – Kapitali Rregullator | 11 |
| 7. | Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit | 13 |

1. Formulari 20 – Aktivi

| Kodi | AKTIVET (në mijë lekë) | Fondi i Amortizimit & Provigionet (- A) | LEKË | | VALUTË | | TOTALI |
|-----------|---|--|------------------|---|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | Rezident | Jorezident | Rezident | Jorezident | |
| | | | 1 | VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE | - | 4,999,627 | |
| 11 | Arka dhe Banka Qendrore | - | 1,713,680 | - | 2,621,191 | - | 4,334,871 |
| 12 | Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore | - | 2,625,901 | - | - | - | 2,625,901 |
| 13 | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | 786,106 | 786,106 |
| 14 | Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare | - | 660,047 | - | 1,007,390 | 3,501,849 | 5,169,285 |
| 15 | Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | - |
| 19 | Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - | - |
| 2 | VEPRIMET ME KLIENTËT | (2,639,524) | 4,014,935 | 3,326 | 15,612,525 | 66,214 | 17,057,476 |
| 20 | Hua standarde dhe paradhënie për klientët | - | 2,560,892 | 1,685 | 11,114,391 | 66,214 | 13,743,183 |
| 201 | Hua afatshkurtër | - | 300,456 | - | 1,718,403 | - | 2,018,859 |
| 202 | Hua afatmesme | - | 624,758 | 1,685 | 661,783 | - | 1,288,226 |
| 203 | Hua afatgjatë | - | 1,078,717 | - | 1,450,184 | 5,224 | 2,534,125 |
| 204 | Hua për prona të patundshme (hipotekare) | - | 556,960 | - | 7,284,022 | 60,990 | 7,901,972 |
| 205 | Kontratat e qiradhënies financiare | - | 2,560,892 | 1,685 | 11,114,391 | 66,214 | 13,743,183 |
| 21 | Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët | - | - | - | - | - | - |
| 211 | Hua afatshkurtër | - | - | - | - | - | - |
| 212 | Hua afatmesme | - | - | - | - | - | - |
| 213 | Hua afatgjatë | - | - | - | - | - | - |
| 214 | Hua për prona të patundshme (hipotekare) | - | - | - | - | - | - |
| 215 | Kontrat e qiradhënies financiare | - | - | - | - | - | - |
| 22 | Hua dhe paradhënie në ndjekje | - | 184,230 | - | 1,482,996 | - | 1,667,226 |
| 221 | Hua afatshkurtër | - | - | - | 82,351 | - | 82,351 |
| 222 | Hua afatmesme | - | 21,813 | - | 112,038 | - | 133,852 |
| 223 | Hua afatgjatë | - | 88,507 | - | 246,834 | - | 335,342 |
| 224 | Hua për prona të patundshme (hipotekare) | - | 73,909 | - | 1,041,772 | - | 1,115,682 |
| 225 | Kontratat e qiradhënies financiare | - | - | - | - | - | - |
| 23 | Hua nënstandarde | (132,633) | 106,665 | - | 503,055 | - | 477,087 |
| 231 | Hua afatshkurtër | - | 14,786 | - | 195,853 | - | 210,639 |

| | | | | | | | |
|------------|--|-------------|---------|-------|-----------|---|-------------|
| 232 | Hua afatmesme | - | 34,801 | - | 11,825 | - | 46,626 |
| 233 | Hua afatgjatë | - | 34,752 | - | 22,373 | - | 57,126 |
| 234 | Hua për prona të patundshme (hipotekare) | - | 22,326 | - | 273,003 | - | 295,329 |
| 235 | Kontratat e qiradhënies financiare | - | - | - | - | - | - |
| 238 | Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde | (132,633) | - | - | - | - | (132,633) |
| 24 | Hua të dyshimta | (1,192,630) | 370,604 | - | 1,992,006 | - | 1,169,980 |
| 241 | Hua afatshkurtër | - | 94,801 | - | 612,310 | - | 707,112 |
| 242 | Hua afatmesme | - | 185,321 | - | 695,067 | - | 880,388 |
| 243 | Hua afatgjatë | - | 76,337 | - | 325,640 | - | 401,977 |
| 244 | Hua për prona të patundshme (hipotekare) | - | 14,146 | - | 358,988 | - | 373,134 |
| 245 | Kontratat e qiradhënies financiare | - | - | - | - | - | - |
| 248 | Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta | (1,192,630) | - | - | - | - | (1,192,630) |
| 25 | Hua të humbura | (1,314,261) | 792,543 | 1,641 | 520,077 | - | - |
| 251 | Hua afatshkurtër | - | 622,784 | - | 74,911 | - | 697,695 |
| 252 | Hua afatmesme | - | 118,155 | 1,569 | 28,276 | - | 148,000 |
| 253 | Hua afatgjatë | - | 17,796 | 72 | 84,620 | - | 102,488 |
| 254 | Hua për prona të patundshme (hipotekare) | - | 33,809 | - | 332,270 | - | 366,079 |
| 255 | Kontratat e qiradhënies financiare | - | - | - | - | - | - |
| 258 | Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura | (1,314,261) | - | - | - | - | (1,314,261) |
| 26 | Qeveria Shqiptare dhe administrata publike | - | - | - | - | - | - |
| 261 | Llogari rrjedhëse | - | - | - | - | - | - |
| 262 | Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike | - | - | - | - | - | - |
| 266 | Llogari për t'u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| 267 | Llogari të pakthyera në afat të qeverisë dhe administratës publike | - | - | - | - | - | - |
| -A 268 | Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| 269 | Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| 27 | Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat | - | - | - | - | - | - |
| 271 | Llogaritë rrjedhëse | - | - | - | - | - | - |
| 277 | Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë | - | - | - | - | - | - |
| 28 | Llogari të tjera të klientëve | - | - | - | - | - | - |
| 286 | Llogari të tjera të klientëve | - | - | - | - | - | - |
| 288 | Llogari të tjera të klientëve të pakthyera në afat | - | - | - | - | - | - |
| 29 | Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave | - | - | - | - | - | - |
| 291 | Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| 297 | Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |

| | | | | | | | |
|-----------|--|--------------------|-------------------|--------------|-------------------|------------------|-------------------|
| -A 298 | Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave | - | - | - | - | - | - |
| 3 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | - | 1,960,113 | - | 1,286,619 | - | 3,246,731 |
| 31 | Letra me vlerë me të ardhura fikse | - | 1,960,113 | - | 1,286,619 | - | 3,246,731 |
| 311 | Letra me vlerë të tregtueshme | - | - | - | - | - | - |
| 312 | Letra me vlerë të vendosjes | - | 1,960,113 | - | 1,286,619 | - | 3,246,731 |
| 313 | Letra me vlerë të investimit | - | - | - | - | - | - |
| 32 | Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme | - | - | - | - | - | - |
| 321 | Letra me vlerë të tregtueshme | - | - | - | - | - | - |
| 322 | Letra me vlerë të vendosjes | - | - | - | - | - | - |
| 34 | Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes | - | - | - | - | - | - |
| 341 | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes | - | - | - | - | - | - |
| 35 | Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë | - | - | - | - | - | - |
| 36 | Çmimet (primet) për instrumentet financiare | - | - | - | - | - | - |
| 361 | <i>Të marra</i> | - | - | - | - | - | - |
| 4 | MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | (103,007) | 452,755 | 134 | 629,026 | 476 | 979,384 |
| 5 | MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME | (1,207,205) | 1,335,219 | - | - | - | 128,014 |
| 51 | Interesa pjesëmarrës | - | - | - | - | - | - |
| 52 | Filiale | - | - | - | - | - | - |
| 53 | Mjete të qëndrueshme | (1,207,205) | 1,335,219 | - | - | - | 128,014 |
| 531 | Mjetet e patrupëzuara | - | 385,405 | - | - | - | 385,405 |
| 5371 | Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara | (328,217) | - | - | - | - | (328,217) |
| | TOTALI | (3,949,736) | 12,762,648 | 3,460 | 21,156,751 | 4,354,645 | 34,327,768 |

2. Formulari 21 – Pasivi

| Kodi | PASIVET | LEKË | | VALUTË | | TOTALI |
|-----------|--|-------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
| | (në mijë lekë) | Rezident | Jorezident | Rezident | Jorezident | |
| 1 | VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE | 221,357 | - | 263,651 | - | 485,008 |
| 112 | Banka Qendrore | - | - | - | - | - |
| 12 | Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore | - | - | - | - | - |
| 13 | Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 3,719 | - | 14,748 | - | 18,467 |
| 131 | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente | 3,719 | - | 14,748 | - | 18,467 |
| 132 | Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente | - | - | - | - | - |
| 16 | Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | 217,638 | - | 248,903 | - | 466,541 |
| 161 | Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente | 217,638 | - | 248,903 | - | 466,541 |
| 162 | Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente | - | - | - | - | - |
| 17 | Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - |
| 171 | Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente | - | - | - | - | - |
| 172 | Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente | - | - | - | - | - |
| 173 | Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje | - | - | - | - | - |
| 18 | Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare | - | - | - | - | - |
| 182 | Llogari të garancive | - | - | - | - | - |
| 183 | Llogari e bllokuar për garanci (escrow) | - | - | - | - | - |
| 186 | Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare | - | - | - | - | - |
| 2 | VEPRIMET ME KLIENTËT | 12,954,226 | 74,613 | 15,443,140 | 470,789 | 28,942,768 |
| 26 | QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE | 179,619 | - | 70,846 | - | 250,465 |
| 261 | Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike | 179,619 | - | 954 | - | 180,573 |
| 263 | Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike | - | - | - | - | - |
| 264 | Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike | - | - | - | - | - |
| 265 | Hua të marra nga Qeveria shqiptare dhe administrata publike | - | - | 69,892 | - | 69,892 |
| 269 | Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë | - | - | - | - | - |
| 27 | Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat | 12,717,577 | 74,613 | 15,345,657 | 470,789 | 28,608,636 |
| 271 | Llogari rrjedhëse | 2,135,622 | 22,102 | 4,043,107 | 217,521 | 6,418,351 |
| 272 | Llogari depozitash pa afat | 716,442 | 2,798 | 964,482 | 57,294 | 1,741,016 |
| 273 | Llogari depozitash me afat | 9,865,514 | 49,713 | 10,338,068 | 195,974 | 20,449,268 |
| 274 | Çertifikatat e depozitave | - | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|-----------|--|--------------------|---------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 28 | Llogari të tjera të klientëve | 57,030 | - | 26,638 | - | 83,667 |
| 281 | Llogari për mbulimin e çeqeve | - | - | - | - | - |
| 282 | Llogari garancie | - | - | - | - | - |
| 283 | Llogari të bllokuara për garanci | 57,030 | - | 26,638 | - | 83,667 |
| 284 | Llogari për mbulimin e letërkredive | - | - | - | - | - |
| 285 | Llogaritja e faktoringut | - | - | - | - | - |
| 286 | Llogari të tjera | - | - | - | - | - |
| 3 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | - | - | - | - | - |
| 4 | MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 149,735 | 405 | 75,574 | 6,589 | 232,303 |
| 5 | MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME | (2,696,185) | - | 7,363,874 | - | 4,667,689 |
| 54 | Ndihma dhe financimi publik | - | - | - | - | - |
| 55 | Fondet rezervë specifike | 202,085 | - | 209,353 | - | 411,438 |
| 56 | Borxhi i varur | - | - | - | - | - |
| 57 | Kapitali i aksionerëve | (2,898,270) | - | 7,154,521 | - | 4,256,251 |
| 571 | Kapitali i paguar* | 71,130 | - | 7,516,785 | - | 7,587,915 |
| 572 | Primet e aksioneve | - | - | - | - | - |
| 573 | Rezerva | 485,848 | - | - | - | 485,848 |
| 574 | Diferenca e rivlerësimit | - | - | (362,264) | - | (362,264) |
| 577 | Fitimi (humbja) i pashpërndarë | (3,705,851) | - | - | - | (3,705,851) |
| 578 | Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor | 250,604 | - | - | - | 250,604 |
| | TOTALI | 10,629,133 | 75,018 | 23,146,240 | 477,378 | 34,327,768 |

3. Formulari 22 – Llogaria Fitim e Humbje

| Kodi | LLOGARIA FITIM E HUMBJE | LEKË | VALUTË | TOTALI |
|-----------|--|------------------|----------------|------------------|
| | (në mijë lekë) | | | |
| 60 | Shpenzime te veprimtarise bankare | 132,967 | 15,808 | 148,775 |
| 601 | Shpenzime për interesa | 132,419 | 14,081 | 146,500 |
| 602 | Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare | - | - | - |
| 603 | Komisione | 548 | 1,727 | 2,275 |
| 604 | Shpenzime për operacionet e qirasë | - | - | - |
| 605 | Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare | - | - | - |
| 606 | Humbje nga veprimet me valutat | - | - | - |
| 61 | Shpenzime për personelin | 234,960 | - | 234,960 |
| 62 | Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat | 6,466 | - | 6,466 |
| 63 | Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | 178,621 | - | 178,621 |
| 64 | Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme | 33,147 | - | 33,147 |
| 65 | Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuat të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë | 421,304 | 308,180 | 729,483 |
| 651 | Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje | 1,568 | 31,465 | 33,033 |
| 652 | Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura. | 411,110 | 250,639 | 661,749 |
| 656 | Llogari për t'u arkëtuat të pambledhshme | 354 | 7,376 | 7,730 |
| 657 | Shpenzime të tjera për fondet rezervë | 8,271 | 18,700 | 26,971 |
| 66 | Shpenzime të jashtëzakonshme | 23,923 | - | 23,923 |
| 67 | Taksa mbi të ardhurat | - | - | - |
| 69 | Fitimi i vitit në vazhdim | 250,604 | - | 250,604 |
| | TOTALI I SHPENZIMEVE | 1,281,991 | 323,988 | 1,605,979 |
| 70 | Të ardhura të veprimtarisë bankare | 314,958 | 450,399 | 765,357 |
| 701 | Të ardhura nga interesat | 161,622 | 405,559 | 567,181 |
| 702 | Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare | 77,604 | 17,389 | 94,993 |
| 703 | Komisione për shërbime bankare | 54,515 | 40,243 | 94,757 |
| 704 | Të ardhura nga veprimet e qirasë | - | 362 | 362 |
| 705 | Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare | - | - | - |
| 706 | Fitime nga veprimet me valutat | 21,217 | (13,154) | 8,063 |
| 74 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme | - | - | - |
| 75 | Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuat | 287,038 | 354,991 | 642,028 |
| 751 | Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje | 14,985 | 36,482 | 51,467 |
| 752 | Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura. | 268,112 | 318,509 | 586,620 |
| 76 | Të ardhura të jashtëzakonshme | 12,899 | 185,695 | 198,594 |
| 761 | Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura | 6,784 | 127,172 | 133,956 |
| 762 | Shlyerja e huave të humbura nga të tretët | - | - | - |
| 763 | Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme | 6,115 | 58,523 | 64,638 |
| 79 | Humbja e vitit në vazhdim | - | - | - |
| | TOTALI I TË ARDHURAVE | 614,894 | 991,085 | 1,605,979 |

4. Formulari 22/1 – Llogaria Fitim e Humbje

| Kodi | LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë) | LEKË | VALUTË | | | | TOTALI |
|-----------|--|--------------------|--------------------|-------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| | | | Gjithsej | USD | EURO | TË TJERA | |
| 60 | Shpenzimet | 132,418,927 | 14,081,421 | 520,791 | 13,560,630 | - | 146,500,348 |
| 6011 | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare | 1,847,120 | 357,744 | 52,254 | 305,490 | - | 2,204,864 |
| 6012 | Për veprimet me klientët | 81,484,019 | 9,062,610 | 468,536 | 8,594,074 | - | 90,546,630 |
| 6013 | Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë | - | - | - | - | - | - |
| 6014 | Për borxhet e varura | 255,163 | 4,661,067 | - | 4,661,067 | - | 4,916,230 |
| 6015 | Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes | 72,786 | - | - | - | - | 72,786 |
| 6017 | Të tjera | 48,759,839 | - | - | - | - | 48,759,839 |
| 70 | Të ardhurat | 239,225,554 | 422,948,345 | 21,292,807 | 401,580,668 | 74,870 | 662,173,900 |
| 7011 | Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare | 7,212,904 | 5,460,696 | 9,092,364 | (3,706,539) | 74,870 | 12,673,600 |
| 7012 | Nga veprimet me klientët | 154,397,559 | 400,098,343 | 12,200,443 | 387,897,900 | - | 554,495,902 |
| 7015 | Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes | 11,268 | - | - | - | - | 11,268 |
| 7017 | Të tjera | - | - | - | - | - | - |
| 70211 | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme | - | - | - | - | - | - |
| 702122 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të vendosjes) | 30,624,177 | - | - | - | - | 30,624,177 |
| 702132 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të investimit) | - | - | - | - | - | - |
| 70221 | Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme | - | - | - | - | - | - |
| 702222 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të vendosjes) | 46,979,647 | 17,389,307 | - | 17,389,307 | - | 64,368,954 |
| 702232 | Të ardhura nga interesat (letra me vlerë të investimit) | - | - | - | - | - | - |
| 7023 | Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet | - | - | - | - | - | - |

5. Formulari 23 – Zërat Jashtë Bilancit

| Kodi | ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë) | LEKË | | VALUTË | | TOTALI |
|------------|--|------------------|----------------------------|-------------------|------------|-------------------|
| | | Rezident | Jorezident | Rezident | Jorezident | |
| | | 90 | ANGAZHIME FINANCIMI | 283,258 | - | |
| 901 | Angazhime të dhëna | 283,258 | - | 394,277 | - | 677,534 |
| 9011 | Institucioneve të kreditit | - | - | 30,264 | - | 30,264 |
| 9012 | Klientëve | 283,258 | - | 364,013 | - | 647,271 |
| 902 | Angazhime të marra | - | - | - | - | - |
| 9021 | Institucioneve të kreditit | - | - | - | - | - |
| 9022 | Klientëve | - | - | - | - | - |
| 91 | GARANCITË | 5,427,288 | 600 | 44,663,496 | - | 50,091,384 |
| 911 | Garanci të dhëna | 68,920 | 600 | 57,931 | - | 127,451 |
| 9111 | Institucioneve të kreditit | - | - | - | - | - |
| 9112 | Klientëve | 68,920 | 600 | 57,931 | - | 127,451 |
| 912 | Garanci të marra | 5,358,368 | - | 44,605,565 | - | 49,963,933 |
| 9121 | Institucioneve të kreditit | 10,000 | - | 39,436 | - | 49,436 |
| 9122 | Klientëve | 5,348,368 | - | 44,566,129 | - | 49,914,497 |
| 92 | ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË | - | - | - | - | - |
| 93 | TRANSAKSIONE NË VALUTË | - | - | - | - | - |
| 94 | ANGAZHIME TË TJERA | 669,675 | - | 6,628,289 | - | 7,297,964 |
| 941 | Angazhime të dyshimta | 669,675 | - | 6,628,289 | - | 7,297,964 |
| 942 | Të tjera | - | - | - | - | - |
| 95 | ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE | - | - | - | - | - |
| 951 | Të marra | - | - | - | - | - |
| 952 | Të dhëna | - | - | - | - | - |
| | TOTALI | 6,380,220 | 600 | 51,686,062 | - | 58,066,882 |

6. Formulari 30 – Kapitali Rregullator

| Nr. | Zëri | Shuma (në mijë Lek) |
|-----------------|--|------------------------|
| 1 | KAPITALI RREGULLATOR | 4,158,559 |
| 1.1 | KAPITAL I NIVELIT TE PARE | 4,158,559 |
| 1.1.1 | KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE | 4,158,559 |
| 1.1.1.1 | Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1) | 7,587,915 |
| 1.1.1.1.1 | Kapitali i paguar | 7,587,915 |
| 1.1.1.1.2 | Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura | - |
| 1.1.1.1.3 | Primet e aksioneve | - |
| 1.1.1.1.4 | (-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.1.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.1.1.4.2 | (-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.1.1.4.3 | (-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.1.1.5 | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.1.2 | Fitimet e pashpërndara | (3,705,851) |
| 1.1.1.2.1 | Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme | (3,705,851) |
| 1.1.1.2.2 | Fitimi ushtrimor i fundit të vitit | - |
| 1.1.1.2.3 | Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese | - |
| 1.1.1.3 | Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) | 485,848 |
| 1.1.1.4 | Diferenca rivleresimi kreditore | (147,298) |
| 1.1.1.5 | Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë | - |
| 1.1.1.5.1 | (-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titullzuara | - |
| 1.1.1.5.2 | Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet flukseve të parasë | - |
| 1.1.1.5.3 | Fitimet dhe humbjet e përcaktuara që burojnë nga detyrimet e matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e kredisë të vetë bankës | - |
| 1.1.1.5.4 | Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë institucionit lidhur me detyrimet derivative | - |
| 1.1.1.5.5 | (-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent | - |
| 1.1.1.6 | (-) Emri i mirë | - |
| 1.1.1.6.1 | (-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar | - |
| 1.1.1.6.2 | (-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme | - |
| 1.1.1.6.3 | Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e mirë | - |
| 1.1.1.7 | (-) Aktive të tjera të patrupëzuara | (62,054) |
| 1.1.1.7.1 | (-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara | 62,054 |
| 1.1.1.7.2 | Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivet e tjera të patrupëzuara | - |
| 1.1.1.8 | (-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura | - |
| 1.1.1.9 | (-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar | - |
| 1.1.1.9.1 | (-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar | - |
| 1.1.1.9.2 | Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar | - |
| 1.1.1.9.3 | Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar, të cilat institucioni ka aftësi të pakufizuar për t'i përdorur | - |
| 1.1.1.10 | (-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1 | - |
| 1.1.1.11 | (-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.1.12 | (-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një | - |

| Nr. | Zëri | Shuma (në mijë Lek) |
|----------------|---|------------------------|
| | peshe me rrezik prej 1250% | |
| 1.1.1.13 | (-) Pozicionet e titullimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250% | - |
| 1.1.1.14 | (-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250% | - |
| 1.1.1.15 | (-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme | - |
| 1.1.1.16 | (-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme | - |
| 1.1.1.17 | (-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme | - |
| 1.1.1.18 | (-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65% | - |
| 1.1.2 | KAPITALI SHITESË I NIVELIT TE PARE | - |
| 1.1.2.1 | Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë | - |
| 1.1.2.1.1 | Instrumenta kapitali të paguara | - |
| 1.1.2.1.2 | Zë memorandumi: Instrumenta kapitali jo te njohura | - |
| 1.1.2.1.3 | Primet e emetimit të lidhura me instrumentat | - |
| 1.1.2.1.4 | (-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.2.1.5 | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | - |
| 1.1.2.2 | (-) pjesëmarrjet reciproke (të kryqëzuara) në kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1) | - |
| 1.1.2.3 | (-) Instrumentat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme | - |
| 1.1.2.4 | (-) Instrumenta e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme | - |
| 1.1.2.5 | (-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.1.2.6 | Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) që tejkalojnë kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1) (të zbritura në kapitalin bazë të nivelit të parë CET1) | - |
| 1.1.2.7 | (-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) | - |
| 1.1.2.8 | Elemente të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera | - |
| 1.2 | KAPITALI I NIVELIT TE DYTE | - |
| 1.2.1 | Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë | - |
| 1.2.1.1 | Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur | - |
| 1.2.1.2 | Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur | - |
| 1.2.1.3 | Primet e emetimit të lidhura me instrumentat | - |
| 1.2.1.4 | (-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.1.4.1 | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.1.4.2 | (-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.1.4.3 | (-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.1.5 | (-) Detyrim aktual apo i mundshëm për të blerë instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.2 | Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë | - |
| 1.2.3 | (-) Pjesëmarrje të kryqëzuara (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.4 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme | - |
| 1.2.5 | (-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme | - |
| 1.2.6 | Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.7 | (-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | - |
| 1.2.8 | Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera | - |

7. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

| | | |
|------------|---|-------------------|
| | KAPITALI RREGULLATOR | 3,948,459 |
| | RMK (%) | 18.50 |
| | SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK | 21,338,790 |
| | RREZIKU I KREDISE | |
| 1. | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA) | 18,582,403 |
| | Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit | 18,582,403 |
| 1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore; | 643,309 |
| 1.1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale; | - |
| 1.1.2 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse); | - |
| 1.1.3 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit; | - |
| 1.1.4 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare; | - |
| 1.1.5 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura; | 1,191,078 |
| 1.1.6 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | 2,717,352 |
| 1.1.7 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | 5,954,879 |
| 1.1.8 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; | 4,843,682 |
| 1.1.9 | Ekspozime (kredi) me probleme; | 1,813,034 |
| 1.1.10 | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | 1,106,576 |
| 1.1.11 | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara; | - |
| 1.1.12 | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK; | - |
| 1.1.13 | Zëra të tjerë | 312,493 |
| 1.1.14 | Pozicionet e titullimit SA | - |
| 1.2 | nga të cilat: rritulzime | - |
| 1.2* | | |
| | RREZIQET E TREGUT | |
| 2. | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut | 190,994 |
| 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) | 190,994 |
| 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 | 190,994 |
| 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 | 2,565,392 |
| 3.1 | Metoda e Treguesit Bazik (BIA) | - |
| 3.2 | Metoda Standarde / Standarde Alternative | 2,565,392 |
| 4. | Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | - |
| 4.1 | Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, Mars 2016 | 3,972,916 |
| 4.2 | Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese | 3,894,385 |
| 4.3 | Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | (78,531) |
| 4.4 | Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, Mars 2016 | 269,011 |
| 4.5 | Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese | - |
| 4.6 | Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | (269,011) |