

BANKA CREDIT AGRICOLE SHQIPERI
PASQYRAT FINANCIARE
MARS 2014

		Fondi i					
	AKTIVET	Amortizi mit dhe	LEKË		VALUTË		TOTALI
Kodi	(në mijë lekë)	provigjo net (-A)	Rezident	Jorezide nt	Rezident	Jorezide nt	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	2,350,56 2.3	-	1,585,85 7.6	6,232,92 6.2	10,169,3 46.1
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	1,179,51 0.3	-	1,583,17 1.9	-	2,762,68 2.2
111	Arka	-	342,002. 1	-	563,526. 2	-	905,528. 3
1111&2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	342,002. 1	-	563,526. 2	-	905,528. 3
112	Banka qendrore	-	837,508. 3	-	1,019,64 5.7	-	1,857,15 4.0
1121	Llogaritë rrjedhëse						

		-	24,482.7	-	19,065.7	-	43,548.4
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	24,482.7	-	19,065.7	-	43,548.4
1122	Rezerva e detyruar	-	813,025.6	-	1,000,580.0	-	1,813,605.6
11221	Rezerva e detyruar	-	813,025.6	-	1,000,580.0	-	1,813,605.6
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore		921,032.8	-	-	-	921,032.8
121	Bono thesari	-	921,032.8	-	-	-	921,032.8
1212	Të vendosjes	-	921,032.8	-	-	-	921,032.8
12121	Bono thesari*	-	931,884.2	-	-	-	931,884.2
A/-A 12122	Skonto/Shtesa**	-	28,976.6	-	-	-	28,976.6

A/-A 12129	Interesi i përlogaritur	-	18,125.2	-	-	-	18,125.2
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	2,685.7	3,286,56 4.8	3,289,25 0.5
131	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	2,685.7	-	2,685.7
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	2,685.7	-	2,685.7
13111	Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	2,685.7	-	2,685.7
132	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	3,286,56 4.8	3,286,56 4.8
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	3,286,56 4.8	3,286,56 4.8
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	250,019. 2	-	-	2,946,36 1.4	3,196,38 0.6
141	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente	-	250,019. 2	-	-	-	250,019. 2

1412	Depozita me afat	-	250,000.0	-	-	-	250,000.0
14121	Depozita në banka	-	250,000.0	-	-	-	250,000.0
1419	Interesi i përlogaritur	-	19.2	-	-	-	19.2
14193	Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka	-	19.2	-	-	-	19.2
142	Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	2,946,361.4	2,946,361.4
1422	Me afat	-	-	-	-	2,945,670.0	2,945,670.0
1429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	691.4	691.4
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	-5,276,613.0	2,127,009.3	368.3	18,213,068.7	3,116.2	15,066,949.4
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	168,056.	-	6,524,72	-	6,692,78

			1		7.2		3.3
201	Hua afatshkurtër	-	1,808.1	-	2,479.6	-	4,287.7
2011	Individët	-	1,330.9	-	-	-	1,330.9
2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2,475.7	-	2,475.7
2014	Punonjësit e bankës	-	472.9	-	-	-	472.9
2019	Interesi i përlogaritur	-	4.3	-	3.9	-	8.2
20191	Interesi i përlogaritur për individët	-	3.4	-	-	-	3.4
20192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	3.9	-	3.9
20194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	0.9	-	-	-	0.9
202	Hua afatmesme	-	39,177.0	-	488,814.8	-	527,991.8
2021	Individët						

		-	17,227.1	-	7,346.9	-	24,573.9
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	17,355.5	-	474,336.4	-	491,691.9
2024	Punonjësit e bankës	-	4,465.3	-	5,768.7	-	10,234.0
2029	Interesi i përlogaritur	-	129.1	-	1,362.9	-	1,491.9
20291	Interesi i përlogaritur për individët	-	39.2	-	16.7	-	55.9
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	83.2	-	1,334.0	-	1,417.2
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	6.7	-	12.1	-	18.8
203	Hua afatgjatë	-	62,387.3	-	3,017,230.2	-	3,079,617.5
2031	Individët	-	8,404.5	-	12,061.9	-	20,466.4
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	50,437.6	-	2,984,038.6	-	3,034,476.2

2034	Punonjësit e bankës	-	3,347.9	-	10,256.1	-	13,604.0
2039	Interesi i përllogaritur	-	197.4	-	10,873.6	-	11,070.9
20391	Interesi i përllogaritur për individët	-	26.4	-	35.5	-	61.9
20392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	161.9	-	10,822.8	-	10,984.7
20394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	9.1	-	15.2	-	24.4
204	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	64,683.7	-	3,016,202.6	-	3,080,886.3
2041	Individët	-	56,888.3	-	2,661,036.6	-	2,717,925.0
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	899.9	-	899.9
2044	Punonjësit e bankës	-	7,601.4	-	344,608.9	-	352,210.3
2049	Interesi i përllogaritur						

		-	194.0	-	9,657.1	-	9,851.1
20491	Interesi i përlogaritur për individët	-	177.7	-	9,178.8	-	9,356.5
20492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	5.4	-	5.4
20494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	16.3	-	472.9	-	489.2
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	71.9	-	23,749.3	-	23,821.2
211	Hua afatshkurtër	-	3.0	-	353.0	-	356.0
2111	Individët	-	3.0	-	-	-	3.0
2112	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	348.9	-	348.9
2119	Interesi i përlogaritur	-	0.0	-	4.1	-	4.1
21191	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.0	-	-	-	0.0
21192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4.1	-	4.1

212	Hua afatmesme	-	33.8	-	6,508.7	-	6,542.5
2121	Individët	-	14.9	-	232.7	-	247.6
2122	Njësi tregtare dhe industriale private	-	5.4	-	5,784.1	-	5,789.4
2124	Punonjësit e bankës	-	10.4	-	15.6	-	26.0
2129	Interesi i përlogaritur	-	3.1	-	476.3	-	479.4
21291	Interesi i përlogaritur për individët	-	2.1	-	15.8	-	17.8
21292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	0.0	-	460.5	-	460.5
21294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	1.0	-	0.0	-	1.0
213	Hua afatgjatë	-	0.8	-	13,644.1	-	13,644.8
2131	Individët	-	0.8	-	14.4	-	15.2
2132	Njësi tregtare dhe industriale private						

		-	-	-	9,152.5	-	9,152.5
2134	Punonjësit e bankës	-	-	-	36.5	-	36.5
2139	Interesi i përlogaritur	-	0.0	-	4,440.7	-	4,440.7
21391	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.0	-	0.6	-	0.6
21392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,433.2	-	4,433.2
21394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	6.8	-	6.8
214	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	34.4	-	3,243.6	-	3,277.9
2141	Individët	-	14.8	-	2,315.1	-	2,329.9
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	42.6	-	42.6
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	41.4	-	41.4
2149	Interesi i përlogaritur	-	19.6	-	844.4	-	864.0

21491	Interesi i përllogaritur për individët	-	19.6	-	833.5	-	853.1
21492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	5.3	-	5.3
21494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	5.6	-	5.6
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	108,603.7	-	1,187,175.9	-	1,295,779.6
221	Hua afatshkurtër	-	5,876.6	-	236,192.6	-	242,069.2
2211	Individët	-	829.0	-	-	-	829.0
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	4,999.8	-	234,517.1	-	239,516.9
2219	Interesi i përllogaritur	-	47.8	-	1,675.6	-	1,723.3
22191	Interesi i përllogaritur për individët	-	16.4	-	-	-	16.4
22192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale						

	private	-	31.4	-	1,675.6	-	1,706.9
222	Hua afatmesme	-	12,148.8	-	84,105.3	-	96,254.2
2221	Individët	-	130.4	-	2,493.8	-	2,624.2
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	11,613.5	-	80,321.2	-	91,934.7
2224	Punonjësit e bankës	-	314.1	-	950.5	-	1,264.6
2229	Interesi i përllogaritur	-	90.9	-	339.8	-	430.7
22291	Interesi i përllogaritur për individët	-	3.6	-	21.8	-	25.4
22292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	85.8	-	316.0	-	401.8
22294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.4	-	2.1	-	3.5
223	Hua afatgjatë	-	65,515.1	-	426,629.8	-	492,144.9
2231	Individët						

		-	199.5	-	2,012.2	-	2,211.7
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	64,548.2	-	420,379.6	-	484,927.8
2234	Punonjësit e bankës	-	497.6	-	1,068.6	-	1,566.2
2239	Interesi i përlogaritur	-	269.8	-	3,169.4	-	3,439.2
22391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	8.6	-	8.6
22392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	264.0	-	3,155.9	-	3,419.9
22394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	5.9	-	4.9	-	10.7
224	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	25,063.1	-	440,248.2	-	465,311.3
2241	Individët	-	24,732.1	-	327,709.4	-	352,441.5
2242	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	82,932.9	-	82,932.9

2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	24,981.5	-	24,981.5
2249	Interesi i përllogaritur	-	331.0	-	4,624.4	-	4,955.4
22491	Interesi i përllogaritur për individët	-	331.0	-	3,751.9	-	4,082.9
22492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	841.8	-	841.8
22494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	30.7	-	30.7
23	Hua nënstandarde	-	40,154.9	-	2,442,229.1	-	1,961,266.4
231	Hua afatshkurtër	-	11,887.7	-	156,918.7	-	168,806.4
2311	Individët	-	226.0	-	1,104.8	-	1,330.8
2312	Njësi tregtare dhe industriale private	-	11,550.8	-	154,772.0	-	166,322.8
2319	Interesi i përllogaritur						

		-	110.9	-	1,041.9	-	1,152.7
23191	Interesi i përllogaritur për individët	-	3.1	-	3.6	-	6.7
23192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	107.8	-	1,038.3	-	1,146.1
232	Hua afatmesme	-	27,893.1	-	133,063.7	-	160,956.9
2321	Individët	-	37.2	-	5,207.9	-	5,245.2
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	27,036.4	-	125,052.1	-	152,088.5
2324	Punonjësit e bankës	-	135.0	-	692.4	-	827.4
2329	Interesi i përllogaritur	-	684.5	-	2,111.3	-	2,795.8
23291	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	54.5	-	54.5
23292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	684.4	-	2,052.7	-	2,737.1

23294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	0.1	-	4.2	-	4.3
233	Hua afatgjatë	-	374.2	-	1,630,34 1.5	-	1,630,71 5.7
2331	Individët	-	-	-	8,270.1	-	8,270.1
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,602,45 5.9	-	1,602,45 5.9
2334	Punonjësit e bankës	-	366.1	-	-	-	366.1
2339	Interesi i përlogaritur	-	8.1	-	19,615.5	-	19,623.6
23391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	71.5	-	71.5
23392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	19,544.0	-	19,544.0
23394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	8.1	-	-	-	8.1
234	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	-	-	521,905.	-	521,905.

					1		1
2341	Individët	-	-	-	500,135.8	-	500,135.8
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	13,129.4	-	13,129.4
2349	Interesi i përlogaritur	-	-	-	8,639.9	-	8,639.9
23491	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	8,567.1	-	8,567.1
23494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	72.8	-	72.8
238	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	-	521,117.7	-	-	-	-
-A 2381	Kryegjëja	-	488,910.2	-	-	-	-
-A 2389	Interesi i përlogaritur	-	32,207.5	-	-	-	-
24	Hua të dyshimta	-	631,063		1,217,84		604,898.

		.2	18,114.7	-	6.8	-	3
241	Hua afatshkurtër	-	17,380.4	-	-	-	17,380.4
2411	Individët	-	611.4	-	-	-	611.4
2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	16,709.5	-	-	-	16,709.5
2419	Interesi i përlogaritur	-	59.5	-	-	-	59.5
24191	Interesi i përlogaritur për individët	-	12.7	-	-	-	12.7
24192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	46.8	-	-	-	46.8
242	Hua afatmesme	-	109.3	-	2,215.4	-	2,324.7
2421	Individët	-	109.0	-	2,123.1	-	2,232.1
2429	Interesi i përlogaritur	-	0.3	-	92.3	-	92.6
24291	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.3	-	92.3	-	92.6

243	Hua afatgjatë	-	624.9	-	1,067,32 4.5	-	1,067,94 9.5
2431	Individët	-	600.9	-	757.2	-	1,358.1
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,042,66 1.8	-	1,042,66 1.8
2434	Punonjësit e bankës	-	-	-	313.2	-	313.2
2439	Interesi i përlogaritur	-	24.1	-	23,592.2	-	23,616.3
24391	Interesi i përlogaritur për individët	-	24.1	-	8.0	-	32.1
24392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	23,583.7	-	23,583.7
24394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	0.6	-	0.6
244	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	-	-	148,306. 9	-	148,306. 9
2441	Individët				145,910.		145,910.

		-	-	-	5	-	5
2449	Interesi i përlogaritur	-	-	-	2,396.4	-	2,396.4
24491	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	2,396.4	-	2,396.4
248	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	- 631,063 .2	-	-	-	-	- 631,063. 2
-A 2481	Kryegjëja	- 604,898 .3	-	-	-	-	- 604,898. 3
-A 2489	Interesi i përlogaritur	- 26,164. 8	-	-	-	-	- 26,164.8
25	Hua të humbura	- 4,124,4 32.2	279,478. 4	-	3,844,95 3.8	-	- 0.0
251	Hua afatshkurtër	-	121,585. 2	-	622,427. 4	-	744,012. 6
2511	Individët	-	1,642.5	-	385.7	-	2,028.2

2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	119,508.4	-	621,344.2	-	740,852.6
2519	Interesi i përllogaritur	-	434.2	-	697.5	-	1,131.8
25191	Interesi i përllogaritur për individët	-	2.2	-	-	-	2.2
25192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	432.0	-	697.5	-	1,129.6
252	Hua afatmesme	-	90,337.3	-	973,817.0	-	1,064,154.3
2521	Individët	-	1,562.4	-	20,022.4	-	21,584.8
2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	88,502.6	-	944,688.0	-	1,033,190.6
2529	Interesi i përllogaritur	-	272.3	-	9,106.5	-	9,378.9
25291	Interesi i përllogaritur për individët	-	46.3	-	213.2	-	259.6
25292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale						

	private	-	226.0	-	8,893.3	-	9,119.3
253	Hua afatgjatë	-	64,838.8	-	1,143,34 3.5	-	1,208,18 2.3
2531	Individët	-	841.1	-	7,315.3	-	8,156.4
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	63,192.4	-	1,123,83 5.2	-	1,187,02 7.6
2539	Interesi i përllogaritur	-	805.2	-	12,193.0	-	12,998.2
25391	Interesi i përllogaritur për individët	-	13.1	-	105.2	-	118.3
25392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	792.1	-	12,087.8	-	12,879.9
254	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	2,717.1	-	1,105,36 5.9	-	1,108,08 3.0
2541	Individët	-	2,678.4	-	1,094,40 4.9	-	1,097,08 3.3
2549	Interesi i përllogaritur						

		-	38.7	-	10,961.1	-	10,999.7
25491	Interesi i përlogaritur për individët	-	38.7	-	10,961.1	-	10,999.7
258	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	- 4,124,4 32.2	-	-	-	-	- 4,124,43 2.2
-A 2581	Kryegjëja	- 4,089,9 23.6	-	-	-	-	- 4,089,92 3.6
-A 2589	Interesi i përlogaritur	- 34,508. 6	-	-	-	-	- 34,508.6
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	1,505,95 3.9	368.3	2,925,21 7.8	3,116.2	4,434,65 6.1
271	Llogaritë rrjedhëse	-	1,470,85 9.0	-	2,801,25 3.1	-	4,272,11 2.1
2711	Individët	-	10,550.7	-	-	-	10,550.7
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	746,539. 3	-	2,792,59 3.2	-	3,539,13 2.4

2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	705,000.0	-	-	-	705,000.0
2719	Interesi i përlogaritur	-	8,769.0	-	8,659.9	-	17,428.9
27191	Interesi i përlogaritur për individët	-	59.0	-	-	-	59.0
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	2,820.8	-	8,659.9	-	11,480.7
27193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	5,889.2	-	-	-	5,889.2
277	Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë	-	35,094.9	368.3	123,964.6	3,116.2	162,544.0
2771	Individët	-	10,693.9	146.1	55,175.8	64.1	66,079.8
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	24,297.9	222.2	68,766.7	3,052.1	96,338.9
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	86.9	-	14.0	-	101.0
2774	Personeli i bankës	-	5.6	-	8.2	-	13.8

2777	Klientë të tjerë	-	10.6	-	-	-	10.6
28	Llogari të tjera të klientëve	-	6,575.6	-	47,168.9	-	53,744.5
286	Llogari të tjera të klientëve	-	6,575.6	-	47,168.9	-	53,744.5
2861	Individët	-	2,967.5	-	36,406.4	-	39,373.9
2864	Personeli i bankës	-	3,591.8	-	10,667.8	-	14,259.6
2869	Interesi i përlogaritur	-	16.3	-	94.8	-	111.1
28691	Interesi i përlogaritur për individët	-	11.7	-	21.3	-	33.1
28694	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	4.6	-	73.4	-	78.0
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	206,072.9	-	2,773,584.3	-	2,979,657.2
41	Mjete të tjera		199,325.8	-	2,612,391.0	-	2,811,716.7

411	Debitorë të ndryshëm	-	164.1	-	23,600.0	-	23,764.1
412	Mjete inventari	-	-	-	2,553,74 9.0	-	2,553,74 9.0
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	2,553,74 9.0	-	2,553,74 9.0
419	Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra	-	199,161. 7	-	35,041.9	-	234,203. 6
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	6,747.2	-	161,193. 3	-	167,940. 5
451	Llogari pezull	-	6,747.2	-	161,193. 3	-	167,940. 5
452	Llogaritë e pozicionit	-	-	-	-	-	-
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	- 873,957	1,449,94	-	-	-	575,984.

		.1	1.5				4
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	- 873,957 .1	1,449,94 1.5	-	-	-	575,984. 4
531	Mjetet e patrupëzuara	-	493,509. 1	-	-	-	493,509. 1
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	- 293,071 .3	-	-	-	-	- 293,071. 3
		-	-	-	-	-	-
	TOTALI	- 6,150,5 70.1	6,133,58 6.0	368.3	22,572,5 10.6	6,236,04 2.4	28,791,9 37.1

Formulari 26

31/03/2014

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT (në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 ditë	31-90 ditë	91-180 ditë	Mbi 180 ditë	
Hua afatshkurtra	43,886.32	114,764.77	90,879.60	881,683.88	1,131,214.57
Hua afatmesme	6,483.22	13,328.65	71,574.04	1,154,982.35	1,246,368.26
Hua afatgjatë	14,463.54	233,829.49	950,616.00	3,036,599.99	4,235,509.02
Hua për prona të patundshme	3,663.44	721,294.40	305,379.79	1,068,959.08	2,099,296.71
Kontrata qiraje	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Punonjës banke	231.13	2,295.66	2,588.69	0.00	5,115.48
TOTALI	68,727.6	1,085,513.0	1,421,038.1	6,142,225.3	8,717,504.0

Formulari 27

31/03/2014

	PËRQËNDRIMI I DEPOZITAVE	DITË				Muaj			
Ko di		Deri 7 ditë				7 ditë - 1 muaj			

	(në mijë lekë)	ALL	EUR	USD	TE TJERA	ALL	EUR	USD	TE TJERA
1	10 Depozituesit më të mëdhenj	159,371.83	596,644.66	736,189.87	4,918.95	601,189.32	28,073.11	2,076.55	-
2	20 Depozituesit më të mëdhenj	77,715.33	5,530.68	394.69	3,078.08	69,883.20	90,704.80	67,765.76	-
3	50 Depozituesit më të mëdhenj	170,314.93	152,317.13	44,295.47	-	2,465.41	3,488.32	-	-

1 - 3	3 - 6			6 - 12							
ALL	EUR	USD	TE TJERA	ALL	EUR	USD	TE TJERA	ALL	EUR	USD	TE TJERA
42,119.89	311,555.78	-	-	-	89,583.09	37,107.22	-	106,852.68	356,395.86	16,912.80	-

LISTA E AKTIVEVE QË SJELLIN TË ARDHURA				VALUTË		
				Nga kjo:		
(në mijë lekë)	LEKË	GJITHSEJ	USD	EUR-O	TË TJERA	GJITHSEJ
Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore	813,025.56	-	-	-	-	813,026
Bono thesari	902,907.55	-	-	-	-	902,908
Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	3,289,250.46	700,455.67	2,563,547.44	25,247.35	3,289,250
Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	250,000.00	2,945,670.00	-	2,945,670.00	-	3,195,670
Hua dhe paradhënie për klientët	167,531.37	6,502,829.73	21,523.05	6,481,306.68	-	6,670,361
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat	49.25	17,983.84	58.34	17,925.50	-	18,033
Hua në ndjekje	107,864.25	1,177,366.77	71,825.26	1,105,541.	-	1,285,231

				51		
Llogari rrjedhëse të klientëve	1,462,090.01	2,792,593.16	218,922.67	2,573,670.49	-	4,254,683
Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
						-
						-
						-
						-
TOTALI	3,703,468	16,725,694	1,012,785	15,687,662	25,247	20,429,162

LISTA E PASIVEVE QË SHKAKTOJNË SHPENZIME				VALUTË		
				Nga kjo:		
(në mijë lekë)	LEKË	GJITHSEJ	USD	EUR-O	TË TJERA	GJITHSEJ
Llogari rrjedhëse nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Depozita nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	8.77	-	-	-	-	8.77
Huamarrje nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	6,720,335.70	-	6,720,335.70	-	6,720,335.70
Veprimet me klientët						
Llogari rrjedhëse të administratës publike	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të klientëve	909,699.53	904,708.94	403,641.82	489,561.63	11,505.48	1,814,408.47
Llogari depozitash me afat të klientëve	7,485,596.10	7,926,699.84	821,858.17	7,104,841.	-	15,412,295.

				67		94
Llogari të tjera të klientëve	436,363.30	993,600.52	150,227.95	830,515.96	12,856.62	1,429,963.82
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
TOTALI	8,831,667.69	16,545,345.00	1,375,727.94	15,145,254.96	24,362.10	25,377,012.70

Formulari 30

31/03/2014

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	-

5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	75,505.09
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,939,852.66
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	-
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	3,985,395.37
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	336,404.57
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	200,437.77
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,522,237.70
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,417,614.96
KAPITALI SHITESË	-
III . Elementet përbërëse (J):	-
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,425,384.86
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	

	1,208,807.48
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,208,807.48
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,208,807.48
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,208,807.48
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 + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucione financiare	-
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose institucione financiare u zbriten 10 % të kapitalit rregullator (C+J):	-
$M=(C+J)*10\%$	-
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0	-
Nëntotali $P=(K+N)$	-
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)	-
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V = V1+V2+V3+V4$	-
-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 (V1)	-
-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) $V2 = AQT - 25\% (C+J)$, nëqoftëse $V2 > 0$.	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e	-

mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3)	-
-rregullorja "Për administrimin e rrezikut të kredisë", miratuar me vendim të KMBSH nr.61, datë 29.08.2008 (V4)	-
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	-
Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	-
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë: kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; në të kundërt $JA=J-(P+Q+V)$	-
	1,208,807.48
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	2,417,614.96
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	3,626,422.44

Formulari 31

31/03/2014

POZICIONI SPOT NË VALUTË							
A. Aktivi		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK
1	Arka dhe Banka Qendrore	3,315,064.91	8,878,590.79	-	-	-	-
2	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
3	Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	6,874,626.30	18,275,806.92	144,667.01	2,440.97	4,823.37	-

4	Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	21,004,929.31	-	-	-	-
	pa afat	-	-	-	-	-	-
	me afat	-	21,004,929.31	-	-	-	-
5	Huadhënie bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
6	Të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
7	Hua dhe paradhënie	926,336.73	71,069,486.14	-	-	-	-
	afatshkurtër	1,164,001.85	6,414,565.59	-	-	-	-
	afatmesme	796,674.11	11,917,265.87	-	-	-	-
	afatgjatë	1,019,031.11	88,492,497.	-	-	-	-

			44				
	minus provigjonet për kreditë	2,053,370.33	35,754,842.75	-	-	-	-
8	Detyrime të klientëve për llogaritë rrjedhëse	2,199,210.41	19,278,936.23	-	-	-	-
9	Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
10	Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
11	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-
	në banka dhe institucione financiare	-	-	-	-	-	-
	në të tjera	-	-	-	-	-	-
12	Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-	-
13	Mjete të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-	-

14	Të tjera aktive	269,251.29	19,573,600.72	3,311.24	-	-	-
A	Totali i Aktivit	13,584,489.64	158,081,350.11	147,978.25	2,440.97	4,823.37	-
15	Transaksione valutore- blerje valute spot	84,269.30	250,000.00	-	-	-	
B	Pozicioni Spot në A k t i v (Totali i aktivitet dhe i transaksioneve valutore -blerje valute spot)	13,668,758.95	158,331,350.11	147,978.25	2,440.97	4,823.37	-
C	Pozicioni Spot në A k t i v (kundërvlera në milionë lekë)	1,392.71	22,209.14	25.08	0.28	0.44	-

						TOTALI
AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	
-	-	-	-	-	-	1,583.17
-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	3,289.25
-	-	-	-	-	-	2,946.36
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	2,946.36
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	10,063.30
-	-	-	-	-	-	1,018.37
-	-	-	-	-	-	1,752.81
-	-	-	-	-	-	12,516.67
-	-	-	-	-	-	5,224.55

-	-	-	-	-	-	2,928.33
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	2,773.58
-	-	-	-	-	-	23,584.00

		7	69.92	00										
A	Totali i Pasivit	13,711,897.79	159,850,207.91	143,886.96	1,229.21	-	-	-	-	-	-	-	-	23,843.83
14	14. Transaksione valutore - shitje valute spot	-	24,942.61	-	-	-								3.50
B	Pozicioni Spot në Pasi v (Totali i pasivit dhe i transaksioneve valutore -shitje valute spot)	13,711,897.79	159,875,150.51	143,886.96	1,229.21	-	-	-	-	-	-	-	-	23,847.32
C	Pozicioni spot në Pa s i v (kundërvlera në lekë)	1,397.11	22,425.69	24.39	0.14	-	-	-	-	-	-	-	-	23,847.32

Formulari 31/1

31/03/2014

POZICIONI FORWARD NË VALUTË														TOTALI
C. Pozicioni në blerje (LONG)	USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR		

B	Pozicioni neto i opsioneve (kundëvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
----------	--	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Formulari 32

31/03/2014

	POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Pozicioni SPOT		Pozicioni FORWARD		Pozicioni neto i hapur valutore (pa perfshirë OPSIONET)	Pozicioni neto i OPSIONEVE	Pozicioni neto i hapur valutore (duke perfshire OPSIONET)	Kursi i kembimit	Ekuivalenti në leke i pozicionit neto te hapur valutore	Pozicioni neto i hapur valutore në lek / Kapitali rregullator
	Monedha	Mjetet	Detyrimet	Pozicioni në blerje (LONG)	Pozicioni në shitje (SHORT)						
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)= (2)-(3)+(4)-(5)	(7)	(8)= (6)+(7)	(9)	(10)	(11)=(10)/(15)*100
	USD	13,668,758.95	13,711,897.79	-	-	-43,138.84	-	-43,138.84	101.89	-4.40	-0.12

	me vlerë për t'u marrë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Letra me vlerë të dhëna si garanci për një kredi ose rifinancim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Angazhime për instrumente financiare të dhëna	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit	1,506,199.62	5,426,058.34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	914.58
F	Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit (kundërvlera në milionë lekë)	153.47	761.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	914.58

	G. Pasivi	USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	TOTALI
--	------------------	------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-----------	---------------

6	Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Angazhime për instrumente financiare të marra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G	Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H	Zërat jashtë-bilancit neto (kundërvlera në milionë lekë) (F-G)	153.47	761.11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	914.58

Formulari 31/4

31/03/2014

	POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Ekivalenti në Lek i pozicionit të hapur	Zërat jashtë-bilancit neto	Pozicioni total përfshirë zërat e tjera jashtë	Pozicioni neto i hapur valutues në
	Monedha				

		valutor		bilancit	lek/ kapitalit rregullator
(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5)=(4)/(7)*100	
USD	- 4.40	153.47	149.07	4.11	
EURO	- 216.55	761.11	544.56	15.02	
GBP	0.69	-	0.69	0.02	
CHF	0.14	-	0.14	0.00	
CAD	0.44	-	0.44	0.01	
SEK	-	-	-	-	
AUD	-	-	-	-	
JPY	-	-	-	-	
DKK					

		-	-	-	-
	NOK	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-
	AR	-	-	-	-
6	Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje				694.91
7	Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje				-
8	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6)				694.91
9	Kapitali rregullator				3,626.42
10	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100				19.16

Elementet që nuk përfshihen në llogaritjen e pozicionit të hapur valutor	USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	JPY	DKK	NOK	TRY	AR	TOTALI

Formulari 19

31/03/2014

	GAP-i SIPAS MONEDHAVE DHE SHPORTAVE TË MATURITETIT	DITË			
Kodi		Deri 7 ditë			
	(në mijë lekë)	ALL	EUR	USD	Te tjera
1.1	Aktivi	2,412,445.6	6,868,995.63	938,283	25,809

1.2	Pasivi	876,456.3	1,564,749.89	654,422	14,177
1	Diferenca	1,535,989.3	5,304,245.73	283,861.14	11,631.96
2.1	Aktivi i zerave jashte bilancit	72.5	39,350.06	8,586.20	-
2.1.1	Angazhime financiare te dhena kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	72.5	4,282.56	-	
2.1.2	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)				
2.1.3	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	-	35,067.50	8,586.199	-
2.2	Pasivi i zerave jashte bilancit	-	3,498.70	-	-
2.2.1	Angazhime financiare te marra kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)				
2.2.2	Angazhime financiare te marra Instuticione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)				
2.2.3	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat		3,498.70	-	
2	Diferenca				

		72.5	35,851.36	8,586.20	-
3.1	Totali i aktivitet dhe zerave jashte bilancit	2,412,518.2	6,908,345.69	946,869.39	25,808.64
3.2	Totali i pasivit dhe zerave jashte bilancit	876,456.3	1,568,248.59	654,422.04	14,176.68
3	Diferenca	1,536,061.9	5,340,097.09	292,447.34	11,631.96

Muaj															
7 ditë - 1 muaj				1 - 3				3 - 6				6 - 12			
ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera
32,753	2,091,895.71	1,006	-	908,939	2,608,853.18	85,519	-	168,689	663,520.55	139,534	-	415,227	1,650,781.67	191,031	-
1,023,072	468,784.84	137,591	-	1,465,534	1,436,800.44	20,817	-	2,270,615	2,002,825.78	76,429	-	2,387,747	2,482,618.39	65,520	-
-990,31	1,623,	-136,585	-	-556,59	1,172,	64,7	-	-2,101,9	-1,339,	63,10	-	-1,972	-831,8	125,51	-

8.64	110.8 7	.19		5.64	052.7 4	02.0 5		25.28	305.2 3	5.47		,519. 61	36.72	1.21	
1,074. 93	15,16 3.61	-	-	14,118. 75	62,09 8.91	123. 95	-	68,259. 55	61,83 8.52	505. 96	-	20,63 7.83	102,1 10.63	1.78	-
1,074. 93	15,16 3.61	-		14,118. 75	62,09 8.91	123. 95		68,259. 55	61,83 8.52	505.9 6	-	20,63 7.83	102,1 10.63	1.78	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,074. 93	15,16 3.61	-	-	14,118. 75	62,09 8.91	123. 95	-	68,259. 55	61,83 8.52	505. 96	-	20,63 7.83	102,1 10.63	1.78	-
33,828 .31	2,107, 059.3	1,005.9 7	-	923,05 7.46	2,670, 952.1	85,6 42.6	-	236,949 .03	725,3 59.07	140,0 40.32	-	435,8 64.94	1,752, 892.2	191,03 2.96	-

	1				0	3							9		
1,023,072.02	468,784.84	137,591.16	-	1,465,534.35	1,436,800.44	20,816.63	-	2,270,614.77	2,002,825.78	76,428.90	-	2,387,746.72	2,482,618.39	65,519.97	-
-989,243.71	1,638,274.47	-136,585.19	-	-542,476.88	1,234,151.65	64,825.99	-	-2,033,665.73	-1,277,466.71	63,611.43	-	-1,951,881.77	-729,726.10	125,512.99	-

VITE							
1 - 5				> 5			
ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera
471,488	9,108,470.14	230,404	-	850,455	4,196,885.90	7,565	-
1,084,315	1,540,169.40	430,551	10,355	-4,159,628	12,938,015.25	-	-
-612,827.34	7,568,300.74	-200,147.71	-10,354.93	5,010,082.78	-8,741,129.35	7,564.65	-

8,875.24	85,691.43	-	-	-	-	-	-
8,875.24	85,691.43	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
8,875.24	85,691.43	-	-	-	-	-	-
480,362.99	9,194,161.57	230,403.53	-	850,455.13	4,196,885.90	7,564.65	-
1,084,315.09	1,540,169.40	430,551.23	10,354.93	- 4,159,627.65	12,938,015.25	-	-
- 603,952.10	7,653,992.17	- 200,147.71	- 10,354.93	5,010,082.78	- 8,741,129.35	7,564.65	-

TOTALI (kundervlehta ne leke)				
ALL	EUR	USD	Te tjera	GJITHSEJ
5,259,997.18	27,189,402.77	1,593,341.55	25,808.64	34,068,550.150
4,948,111.57	22,433,963.99	1,385,329.94	24,531.61	28,791,937.11
311,885.61	4,755,438.78	208,011.62	1,277.03	5,276,613.04
113,038.86	366,253.15	9,217.88	-	488,509.89
113,038.86	331,185.65	631.68	-	444,856.19
-	-	-	-	-
-	35,067.50	8,586.20	-	43,653.70
-	3,498.70	-	-	3,498.70

-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	3,498.70	-	-	3,498.70
113,038.86	362,754.45	9,217.88	-	485,011.19
5,373,036.05	27,555,655.93	1,602,559.43	25,808.64	34,557,060.04
4,948,111.57	22,437,462.69	1,385,329.94	24,531.61	28,795,435.81
424,924.47	5,118,193.23	217,229.50	1,277.03	5,761,624.23

Formulari 46

31/03/2014

	ANGAZHIMET E MARRA NGA BANKAT MEMA DHE BANKAT E TJERA TE GRUPIT	Totali i linjes (shuma jashtë bilancit dhe pjesa e përdorur)							
		USD	EURO	GB	CHF	YE	CA	Totali i linjes	

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Llogari rrjedhese (kundervlefa ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpapia					
1.1	BANKERS TRUST CO.	562,016.06				
1.2	DEUTSCHE BANK		2,514,230.00			
1.3	EMPORIKI BANK					
1.4	EMPORIKI BANK (VISA SETTL.ACC.)					
1.5	JP MORGAN CHASE BANK	5,822.22				
1.6	CREDIT AGRICOLE SA	158.64	45,075.03	24,522.50	280.66	444.18
1.7	CREDIT AGRICOLE SA (VISA SETTL.ACC.)		1,558.46			
1.8	BNP PARIPAS					

		132,457.00				
1.9						
	TOTALI	700,453.92	2,560,863.49	24,522.50	280.66	444.18

Formulari 47/1

31/03/2014

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Depozita pa afat (kundervlehta ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpartia					
1.1						
1.2						
1.3						
1.4						
1.5						
1.6						

2				1,192,29 5.00	14.00						
1. 3	CREDIT AGRICOLE SA										
1. 4	CREDIT AGRICOLE SA										
1. 5	CREDIT AGRICOLE SA										
1. 6											
1. 7											
1. 8											
1. 9											
	TOTALI	-	-	2,945,67 0.00	56.00	-	-	-	-	-	-

1. 7											
1. 8											
1. 9											
	TOTALI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 31/1

31/03/2014

BILANCI VALUTOR I JOREZIDENTËVE					
Kodi	Aktivi në monedha të huaja (pretendime ndaj jorezidentëve)	USD	EURO	GBP	CHF
1111 &2	Monedha metalike dhe kartëmonedha në valutë	1,992,868.00	2,569,850.00	0.00	0.00
1113 &4	Çeqet e udhëtarit në valutë	0.00	0.00	0.00	0.00
1117	Të tjera në valutë	0.00	0.00	0.00	0.00

1321	Llogari rrjedhëse me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	6,874,609.04	18,256,672.78	144,667.01	2,440.97
1329	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00
1372	Llogari rrjedhëse të parregullta me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
1421	Depozita pa afat me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
1422	Depozita me afat me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	21,000,000.00	0.00	0.00
1429	Interesa të përlogaritur	0.00	4,929.31	0.00	0.00
1521	Hua pa afat dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
1522	Hua me afat dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
1523	Hua financiare dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
1529	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00
1572	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
1821	Garanci paguar bankave	0.00	0.00	0.00	0.00

1822	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00
1831	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë	0.00	0.00	0.00	0.00
1832	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00
1861	Llogari të tjera me bankat	0.00	0.00	0.00	0.00
1862	Llogari të tjera me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
1869	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00
1871	Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka	0.00	0.00	0.00	0.00
1872	Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Veprime me klientët	293.71	22,002.23	0.00	0.00
	Interesa të përlogaritur për veprime me klientët	0.00	0.00	0.00	0.00
3111	Letra me vlerë të tregtueshme	0.00	0.00	0.00	0.00
3121	Letra me vlerë të vendosjes	0.00	0.00	0.00	0.00
3122	Skonto	0.00	0.00	0.00	0.00
3129	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00
3131	Letra me vlerë të investimit	0.00	0.00	0.00	0.00

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

Kodi	Pasivi në monedha të huaja (detyrimet ndaj jorezidentëve)	USD	EURO	GBP	CHF	CAD
1321	Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1329	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1621	Depozita pa afat në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1622	Depozita me afat në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1629	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

1721	Hua pa afat marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1722	Hua me afat marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1723	Hua financiare marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	37,810,000.00	0.00	0.00	0.00
1729	Interesa të përlogaritur	0.00	26,133.01	0.00	0.00	0.00
1823	Garanci marrë nga bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1829	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1833	Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1839	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1861	Llogari të tjera me bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1862	Llogari të tjera me institucionet financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27	Veprime me klientët	139,884.71	1,772,919.13	0.00	1,177.21	0.00
2711+2712+2713+2714+2717	Llogari rrjedhëse	8,141.46	86,268.15	0.00	0.00	0.00
2719	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2721+2722+2723+2724+2727	Depozita pa afat	34,292.23	280,367.45	0.00	1,177.21	0.00
2729	Interesa të përlogaritur	20.35	191.59	0.00	0.00	0.00
2731+2732+2733+2734+27	Depozita me afat	96,778.68	1,389,183.66	0.00	0.00	0.00

					5,303,608.70
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,665.68
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	263,075.58
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12,930.37
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42,956.53
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	28.95
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	204,721.57
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2,438.16
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.06
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

Formulari 33 A

31/03/2014

Evidenca e kreditit për ekonominë sipas madhësisë së subjektit	Teprica	Kredi e re**	Teprica e kredisë
(në mijë lekë)	e kredisë		gjithsej në fund
	në fillim*	(për muajin)	të muajit***
a	1	2	3
Kredi afatshkurtër	5,595,897.57	252,358.55	5,336,432.46
<i>lekë</i>	1,560,638.19	47,223.53	1,538,172.84
Sektori shtetëror	704,853.83	3,922.81	705,000.00
Biznesi i vogël	261,269.66	26,294.31	269,540.01
Biznesi i mesëm	499,788.54	14,107.22	467,872.08
Biznesi i madh			

	70,027.30	75.47	70,112.55
Individët	24,698.85	2,823.71	25,648.21
<i>valutë</i>	4,035,259.38	205,135.03	3,798,259.62
Sektori shtetëror	-	-	6.52
Biznesi i vogël	710,897.06	34,995.48	690,030.68
Biznesi i mesëm	2,952,427.52	168,980.36	2,729,881.90
Biznesi i madh	320,236.86	1,134.68	321,674.29
Individët	51,697.94	24.50	56,666.23
Kredi afatmesme	2,114,259.49	45,380.97	2,175,448.53
<i>lekë</i>	289,605.07	6,359.83	302,944.98
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	81,818.65	-	81,281.24

Biznesi i mesëm	179,522.18	4,779.00	179,405.79
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	28,264.24	1,580.82	42,257.95
<i>valutë</i>	1,824,654.42	39,021.15	1,872,503.55
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	585,478.62	21,842.84	599,144.53
Biznesi i mesëm	1,129,734.99	9,297.27	1,164,514.88
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	109,440.82	7,881.03	108,844.14
Kredi afatgjatë	12,911,500.90	14,019.76	12,679,012.67
<i>lekë</i>	277,375.50	388.18	273,381.45
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	93,219.05	-	92,574.15

Biznesi i mesëm	87,517.90	-	85,604.04
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	96,638.56	388.18	95,203.25
<i>valutë</i>	12,634,125.40	13,631.58	12,405,631.23
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	2,017,183.57	-	1,919,903.78
Biznesi i mesëm	4,955,591.49	-	4,854,016.79
Biznesi i madh	504,604.10	-	492,247.51
Individët	5,156,746.25	13,631.58	5,139,463.15
Totali	20,621,658	311,759	20,190,894

Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë	Teprica	Kredi e re**	Norma	Teprica e kredisë
(në mijë lekë)	e kredisë		e interesit për kredinë e re	gjithsej në fund
	në fillim*	(për muajin)	mesatare e ponderuar	të muajit***
a	1	2	3	4
Bizneset				
lekë	1,978,017	49,179	8%	1,951,390
Overdraft	1,709,396	49,179	8.17%	1,688,080
kapital qarkullues	151,578	-	0.00%	148,354
investime në blerje pajisjesh	117,043	-	0.00%	114,957
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
usd	514,097	33,402	6.52%	492,864
Overdraft	409,071	33,402	6.52%	392,547

kapital qarkullues	34,606	-	0.00%	29,849
investime në blerje pajisjesh	70,420	-		70,468
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
euro	12,662,057	202,849	7.34%	12,278,557
Overdraft	4,006,188	181,006	7.43%	3,853,666
kapital qarkullues	797,515	-	0.00%	769,891
investime në blerje pajisjesh	7,774,496	21,843	6.59%	7,571,124
investime për pasuri të paluajtshme	83,859	-		83,875
monedha të tjera	-	-		-
Overdraft	-	-		-
kapital qarkullues	-	-		-
investime në blerje pajisjesh	-	-		-
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
Totali i bizneseve				

	15,154,171	285,429		14,722,811
Individët				
lekë	149,602	4,793	12.45%	163,109
Overdraft	30,857	3,371	15.14%	31,882
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	15,358	422	2.84%	14,386
konsum i mallrave të qëndrueshëm	24,378	1,000	7.42%	24,927
për pasuri të paluajtshme	79,008	-	0.00%	91,915
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
usd	32,874	-		32,496
Overdraft	230	-		230
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	1,474	-		1,391
konsum i mallrave të qëndrueshëm	-	-		-

për pasuri të paluajtshme	31,170	-		30,876
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
euro	5,285,011	21,537	0.10	5,272,477
Overdraft	117,589	12,995	14.99%	126,288
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	16,169	547	3.31%	16,538
konsum i mallrave të qëndrueshëm	48,059	-	0.00%	46,254
për pasuri të paluajtshme	5,103,195	7,995	3.11%	5,083,398
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
monedha të tjera	-	-		-
Overdraft	-	-		-
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	-	-		-
konsum i mallrave të qëndrueshëm	-	-		-
për pasuri të paluajtshme	-	-		-
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
Totali individëve				

	5,467,487	26,330		5,468,083
Totali gjithsej	20,621,658	311,759		20,190,894

Formulari 34
31/03/2014

	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë			në mijë lekë				
NACE		Kredi e re*	Teprica e kredisë			Nga kjo:		
Kodi i	Degët e ekonomisë		gjithsej në fund					
indus trisë		(për muajin)	të muajit**	Standart***	Ne ndjekje***	Nenstandart ***	Te dyshimta** *	Te humbura***
1	Bizneset	285,429.46	14,722,810.73	7,882,188.94	899,312.36	1,920,867.21	1,059,371.32	2,961,070.89
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	3,240.87	341,104.26	8,183.80	-	-	-	332,920.46

B.	Peshkimi	89.70	106,024.49	106,024.49	-	-	-	-
C.	Industria nxjerrëse	-	43,283.32	-	-	-	-	43,283.32
D.	Industria përpunuese	150,090.01	1,312,663.25	1,206,461.23	49,328.42	-	43,497.58	13,376.02
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	8,517.57	1,567,486.81	738,719.11	-	86,859.50	-	741,908.21
F.	Ndërtimi	874.89	2,606,184.30	629,984.89	47,579.26	990,132.15	415,994.54	522,493.45
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	111,699.27	5,521,615.57	3,699,820.22	412,719.32	433,633.20	81,161.82	894,281.00
H.	Hotelet dhe restorantet	4,089.62	789,191.36	310,298.03	204,615.17	19,377.58	8,767.68	246,132.90
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	1,515.36	671,116.18	350,889.81	107,176.04	157,385.95	-	55,664.39
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	78,836.68	942.53	77,894.15	-	-	-
L.	Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-

M.	Arsimi	-	-	-	-	-	-	-
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	645,034.15	24,073.30	-	-	509,949.70	111,011.15
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	5,312.17	1,003,471.85	769,993.02	-	233,478.83	-	-
P,Q	Të tjera	-	36,798.51	36,798.51	-	-	-	-
2	Individët	26,329.83	5,468,082.93	3,273,581.48	385,918.66	529,304.75	150,425.32	1,128,852.72
	Totali	311,759.29	20,190,893.66	11,155,770.42	1,285,231.02	2,450,171.96	1,209,796.64	4,089,923.62

Formulari 35
31/03/2014

Njësi	Depozita me afat të rezidentëve	Gjithsej	1 muaj	3 muaj	6 muaj	12 muaj
monetare						

LEKU	Individët	6,251,466,130.71	46,139,813.05	204,003,337.44	344,177,774.91	5,342,170,652.06
	Njësi tregtare dhe industriale private	538,491,501.33	165,000,000.00	7,050,054.79	15,508,757.58	328,182,687.96
	Njësi tregtare dhe industriale publike	513,830,000.00	500,000,000.00	-	-	13,830,000.00
	Punonjësit e bankës	106,598,287.66	3,790,292.54	9,453,067.58	9,700,410.82	83,534,516.72
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	7,410,385,919.70	714,930,105.59	220,506,459.81	369,386,943.31	5,767,717,856.74
USD	Individët	3,092,193.83	1,342,002.17	136,664.89	209,572.74	766,348.43
	Njësi tregtare dhe industriale private	4,814,145.19	4,268,403.93	-	1,280.83	544,460.43
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	63,014.09	20,054.61	-	42,959.48	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-

	Totali	7,969,353.11	5,630,460.71	136,664.89	253,813.05	1,310,808.86
EURO	Individët	37,849,729.66	566,067.99	2,194,283.96	3,408,426.71	30,106,148.29
	Njësi tregtare dhe industriale private	9,956,520.80	678,819.17	2,500,000.00	1,742,319.00	4,895,382.63
	Njësi tregtare dhe industriale publike	1,041,872.17	-	203,249.17	805,623.00	33,000.00
	Punonjësit e bankës	413,878.36	2,000.00	162,685.87	51,964.87	197,227.62
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	49,262,000.99	1,246,887.16	5,060,219.00	6,008,333.58	35,231,758.54
CHF	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë					

		-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-
GBP	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-
JEN	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-

	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-
CAD	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-
AUD	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës					

		-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-
SEK	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-
NOK	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-

	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-
DKK	Individët	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-

24 muaj	36 muaj	48 muaj	60 muaj

5,135.00	632,470.60		-
1,413,532.53	161,270.18		-
140,000.00	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
1,553,532.53	161,270.18	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

			-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

Formulari 35/1

31/03/2014

Njësi monetare	Depozita me afat të jorezidentëve	Gjithsej	Deri 24 muaj	Mbi 24 muaj

LEKU	Individët	75,210,181.03	75,210,181.03	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	75,210,181.03	75,210,181.03	-
Te gjitha valutat të konvertuara në lekë	Individët	204,721,571.69	204,721,571.69	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	204,721,571.69	204,721,571.69	-

Në këtë tabelë përfshihen depozitat me afat të jorezidentëve sipas maturitetit origjinal të tyre, monedhës dhe sektorëve ekonomikë.

Formulari 36

31/03/2014

Nr.	Norma mesatare mujore të interesave për pranim depozite të rezidentëve dhe dhënie kredie të rezidentëve	Pranim depozite		Kredi e re (për muajin)**	
		Mijë njësi	Int. mesatar	Mijë njësi	Int. mesatar
	Valutat raportohen në monedhë	Mijë njësi	Int. mesatar	Mijë njësi	Int. mesatar

	originale (mijë njësi)					
I	LEKU	1,045,442.78		LEKU	53,971.53	
	Llogari rrjedhëse*	2,398.06	0.00%	Kredia deri 6 muaj	4,271.82	7.12%
	Depozita pa afat	21,210.73	0.30%	Kredia 6 muaj-1 vit	36,313.29	8.86%
	Depozita mujore	687,151.12	1.40%	Kredia 1 vit-3 vjet	6,791.89	8.14%
	Depozita 3-mujore	32,015.14	1.90%	Kredia 3 - 5 vjet	6,206.61	7.75%
	Depozita 6-mujore	31,854.93	2.30%	Kredia mbi 5 vjet	387.93	15.00%
	Depozita 12-mujore	259,747.81	3.00%			
	Depozita 24-mujore	11,005.00	3.60%			
	Depozita 36-mujore	60.00	3.90%			
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
II	USD	5,630.22		USD	327.82	1 usd = 101.89
	Llogari rrjedhëse*	0.04	0.00%	Kredia deri 6 muaj	41.41	6.73%
	Depozita pa afat	111.96	0.30%	Kredia 6 muaj-1 vit	7.94	6.23%

	Depozita mujore	5,413.36	0.50%	Kredia 1 vit-3 vjet	278.47	6.50%
	Depozita 3-mujore	5.00	0.70%	Kredia 3 - 5 vjet	0.00	0.00%
	Depozita 6-mujore	28.19	1.00%	Kredia mbi 5 vjet	0.00	0.00%
	Depozita 12-mujore	71.68	1.35%			
	Depozita 24-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 36-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
III	EURO	3,455.02		EURO	1,599.67	1 eur = 140.27
	Llogari rrjedhëse*	8.20	0.00%	Kredia deri 6 muaj	6.13	8.21%
	Depozita pa afat	117.55	0.20%	Kredia 6 muaj-1 vit	1,192.54	7.47%
	Depozita mujore	607.15	0.80%	Kredia 1 vit-3 vjet	257.11	7.73%
	Depozita 3-mujore	511.53	1.10%	Kredia 3 - 5 vjet	47.59	10.21%
	Depozita 6-mujore	581.82	1.30%	Kredia mbi 5 vjet	96.31	7.96%
	Depozita 12-mujore	1,344.61	1.80%			
	Depozita 24-mujore	284.17	2.40%			
	Depozita 36-mujore	0.00	0.00%			

	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
IV	GBP	0.03		GBP		1 gbp = 169.51
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat	0.03	0.00%	Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore	0.00	0.00%	Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
V	CHF	0.00		CHF		1 chf = 114.98
	Llogari rrjedhëse*	0.00	0.00%	Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat	0.00	0.00%	Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		

	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
VI	CAD			CAD		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					

	Depozita 60-mujore					
VII	SEK			SEK		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
VIII	AUD			AUD		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		

	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
IX	YEN			YEN		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					

XVII	DKK			DKK		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
XI	NOK			NOK		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		

	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					

Raportimet 3-mujore

Formulari 12

31/03/2014

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
	1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	4,036,203.20
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	905,528.26	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	1,758,541.03	-
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.)	-	-
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	-	-
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD shprehimisht të garantuara nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve të zonës B të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e tyre kombëtare	-	-

1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij	-	-
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	352,488.20	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	-	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	352,488.20	-
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse	-	-
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1,019,645.71	-
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.	-	-
2. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	6,485,631.07	1,297,126.21
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	252,704.88	50,540.98
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	-	-
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	6,232,926.19	1,246,585.24
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	-	-
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave dhe institucioneve financiare të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara shprehimisht nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi, përfshihen në kapitalin rregullator të bankave	-	-
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	-	-
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit	-	-
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD	-	-
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-

2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)	-	-
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	637,778.89	318,889.44
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)	469,838.42	234,919.21
3.2. operacione leasing-u të aktiveve të qëndrueshme të trupëzuara (sipas 8.1.3.b)	-	-
3.3. llogaritë rregulluese në aktiv (të pakompensuara me ato të pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	167,940.47	83,970.23
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	10,533,975.91	10,533,975.91
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	-	-
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	-	-
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	-	-
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	6,808,804.05	6,808,804.05
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	375,546.65	375,546.65
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	2,811,716.74	2,811,716.74
4.9. Aktive me koeficient ponderimi 100 për qind, sipas pikës 8.1.4, shkronja "i" e rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" miratuar me vendimin e KMBSH nr.63, datë 29.08.2008	537,908.48	537,908.48
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	6,706,362.87	10,059,544.31
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	-	-

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	6,706,362.87	10,059,544.31
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	28,399,951.94	22,209,535.88

Formulari 13 &14

31/03/2014

ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		
(në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	1,024,928.59	1,024,928.59
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	-	-
1.2 pranimet bankare	-	-
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër	-	-
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin	-	-
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	-	-
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë	-	-
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë	-	-
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuara nga vetë banka	1,024,928.59	1,024,928.59
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	-	-
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese	-	-
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	-	-
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje	-	-

2.4 angazhime për çelje letër kredie	-	-
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të përdorura	-	-
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë	-	-
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuara nga vetë banka	-	-
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme	-	-
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	52,810.69	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	52,810.69	-
5.Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi < 1 vit	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi < 1 vit	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN		

1,077,739.29 1,024,928.59

Formulari 15

31/03/2014

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun		22,209,535.88
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		1,024,928.59
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		23,468,793.80
2. Kapitali rregullator		3,626,422.44
3. Kapitali bazë i llogaritur		2,417,614.96
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		15.45
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		10.30
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%

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		22,209,535.88
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		1,024,928.59
4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë		234,329.33
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		0
6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014		0
TOTALI		23,468,793.80

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” jorezidente në valutë		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	(a)	5,998,596.86
2. Totali i zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidente në valutë në periudhën raportuese	(b)	6,232,926.19
3. Rritja e zërave të aktivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë	(c) = (b) - (a)	234,329.33
4. Totali i zërave të pasivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve në valutë, mars 2013	(d)	8,791,739.91
5. Totali i zërave të pasivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	(e)	5,307,274.38
6. Rritja e zërave të pasivitetit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve në valutë	(f) = (e) - (d)	- 3,484,465.53

	(g) = 0 nëse (c) ≤ 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) - (f) nëse (f) > 0	
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		234,329.33

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 (në mijë lekë)		Shuma
1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012	(a)	23,058,268.70
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013	(b)	21,099,684.71
3. Rritja e portofolit të kredisë 2013	(c) = (b) - (a)	-
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)	1,958,583.99
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(e) = (a) * 4%	922,330.75
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(f) = (a) * 10%	2,305,826.87
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhën raportuese, 2013	(g) = 0 nëse (d) < (e) ; (g) = (d) nëse (e) < (d) < (f) ; (g) = (f) nëse (d) > (f)	0
8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2013	(h)	21,099,684.71
9. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2014	(i)	

		20,343,562.45
10. Rritja e portofolit të kredisë 2014	(j) = (i) - (h)	-
11. Rritja e portofolit të kredisë për 2014-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		756,122.26
11.1 nëse periudha raportuese është mars, 2014	(k) = (j) * 4	-
11.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2014	(k) = (j) * 2	3,024,489.04
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%	843,987.39
13. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013	(m) = (h) * 10%	2,109,968.47
14. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik vetëm për periudhën raportuese 2014	(n) = 0 nëse (k) < (l); (n) = (k) nëse (l) < (n) < (m); (n) = (m) nëse (k) > (m)	0
15. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik në total për periudhën raportuese 2013 dhe 2014	(o) = (g) + (n)	-

Formulari 16

31/03/2014

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (sipas rregullores)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë		
	Kredi për	Kredi	Angazhime	Norma për	Kredi për	Kredi	Angazhime
Klasifikimi i kredive	klientelën	ndërbankare	të dyshimta	provigjone	klientelën	ndërbankar	të dyshimta

						e	
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	11,159,254.85	-	1,063,524.11	0.01	111,592.55	-	10,635.24
Kredi në ndjekje	1,285,231.02	-	14,215.18	0.05	64,261.55	-	710.76
Kredi nënstandarde	2,450,171.96	-	-	0.20	490,034.39	-	-
Kredi të dyshimta	1,209,796.64	-	-	0.50	604,898.32	-	-
Kredi të humbura	4,089,923.62	-	-	1.00	4,089,923.62	-	-
Totali	20,194,378.09	-	1,077,739.29		5,360,710.43	-	11,346.00

	Interesat e llogaritur			F.R. për interesat		
SHUMA	Kredi për	Kredi	Norma për	Kredi për	Kredi	SHUMA
	klientelën	ndërbankare	provigjone	klientelën	ndërbankare	
122227.8	45,750.27	-	0.01	457.50	-	457.50

64972.3	10,548.59	-	0.05	527.43	-	527.43
490034.4	32,212.07	-	1.00	32,212.07	-	32,212.07
604898.3	26,164.85	-	1.00	26,164.85	-	26,164.85
4089923.6	34,508.58	-	1.00	34,508.58	-	34,508.58
5,372,056.43	149,184.36	-		93,870.43	-	93,870.43

	Rimarrje e F.R.për kryegjënë				Rimarrje e F.R. për interesat				Nr. kredi-
Klasifikimi i kredive	Kredi për	Kredi	Angazhim e	Shuma për	Kredi për	Kredi	Shuma për	SHUMA	marrësve
	klientelën	ndërbank are	të dyshimta	kryegjën ë	klientelën	ndërban kare	interesat		
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	10,669.55	-	-	10,669.55	-	-	-	10,669.55	2207

Kredi në ndjekje	103,092.30	-	-	103,092.30	-	-	-	103,092.30	195
Kredi nënstandarde	16,532.86	-	-	16,532.86	-	-	-	16,532.86	120
Kredi të dyshimta	59,580.74	-	-	59,580.74	-	-	-	59,580.74	77
Kredi të humbura	75,611.61	-	-	75,611.61	-	-	-	75,611.61	331
Totali	265,487.06	-	-	265,487.06	-	-	-	265,487.06	2,930.00

Formulari 16/1

31/03/2014

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë
	Kredi për	Kredi	Angazhime	Norma për	Kredi për

Klasifikimi i kredive	klientelën	ndërbankare	të dyshimta	provigjone	klientelën
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	11,159,254.85	-	1,063,524.11	0.010	109,967.11
Kredi në ndjekje	1,285,231.02	-	14,215.18	0.063	80,525.87
Kredi nënstandarde	2,450,171.96	-	-	0.200	488,910.20
Kredi të dyshimta	1,209,796.64	-	-	0.500	604,898.32
Kredi të humbura	4,089,923.62	-	-	1.000	4,089,923.62
Totali	20,194,378.09	-	1,077,739.29		5,374,225.12

Interesat e llogaritura						F.R. për interesat		
Kredi	Angazhime	SHUMA	Kredi për	Kredi	Norma për	Kredi për	Kredi	SHUMA
ndërbankare	të dyshimta		klientelën	ndërbankare	provigjone	klientelën	ndërbankare	
						457.5	0.0	457.5

-	10,635.24	120,602.35	45,750.27	-	0.010			
-	777.39	81,303.27	10,548.59	-	0.057	596.9	0.0	596.9
-	-	488,910.20	32,212.07	-	1.000	32207.5	0.0	32207.5
-	-	604,898.32	26,164.85	-	1.000	26164.8	0.0	26164.8
-	-	4,089,923.62	34,508.58	-	1.000	34508.6	0.0	34508.6
-	11,412.63	5,385,637.75	149,184.36	-		93,935.32	-	93,935.32

Formulari 16/2

31/03/2014

FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)			
Klasifikimi i kredive	Fonde krijuar më shumë/pak për kryegjënë	Fonde krijuar më shumë/pak për interesat	Fonde krijuar më shumë / më pak
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	1,625.4	-	1,625.4
Kredi në ndjekje	16,331.0	69.5	16,400.4
Kredi nënstandarde	1,124.2	4.6	1,128.8
Kredi të dyshimta	0.0	-	0.0
Kredi të humbura	0.0	-	0.0

Totali	13,581.3	64.9	13,646.2
---------------	----------	------	----------

Formulari 17

31/03/2014

	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e fshira	Korigjime të tjera	Teprica në
Kodi	Llogaritë	fillim	provigjoneve	provigjoneve	gjatë periudhës	gjatë periudhës	fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	419,583.73	101,533.95	-	-	-	521,117.68
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	397,773.35	233,289.82	-	-	-	631,063.17
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	4,125,058.62	-	626.42	-	-	4,124,432.20
268	FR mbulimin e humbjeve nga						

	Ilogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
298	FR për Ilogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
312 8	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
313 8	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
322 2	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	-	-	-	-	-	-
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	385,838.92	-	94,159.29	-	-	291,679.63

558	FR specifike të tjera	-	-	-	-	-	-
	Totali	5,328,255	334,824	94,786	-	-	5,568,292.7

Formulari 18

31/03/2014

MATJA E KONTROLLI I EKSPozIMEVE MAKSIMALE	
Kapitali rregullator	Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës	4,032,252.96
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	-
kapitali rregullator në fund të periudhës	405,830.52
(10%) e kapitalit rregullator	3,626,422.44
(20%) e kapitalit rregullator	362,642.24
(700%) e kapitalit rregullator	725,284.49
	25,384,957.08

Ekspozimet e mëdha

Klienti/Personi dhe grup klientët e lidhur	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te	Garancitë/ kolateralet	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur pas zbritjes se	Ekspozime per kliente/grup kliente te lidhur te reduktuar		Ekspozime t
				me 20%	me 50%	

	lidhur	e zbritshme	garancive/kolateraleve			
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6
PRESPA INVEST SHPK	755,347		755,347	7,516		725,284
PRESPA INVEST SHPK	717,355		717,355			717,355
PRESPA INVEST SHPK	37,578		37,578	7,516		7,516
PRESPA LORITAN DRAGUSH	414		414	0		414
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	703,780		703,780	0		703,780
<i>KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE</i>	703,780		703,780			703,780
AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL	672,461		672,461			672,461
AGNA SH.A.	277,153		277,153			277,153
HYDROBORSH	395,308		395,308			395,308
NACI VASIL SPIRO	0		0			0
Totali i ekspozimeve të mëdha	2,131,587.92	-	2,131,587.92	7,515.60	-	2,101,525.51

MATJA E KONTROLLI I EKSPozIMEVE MAKSIMALE		
Kapitali rregullator		Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës		4,032,252.96
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës		- 405,830.52
kapitali rregullator në fund të periudhës		3,626,422.44
(10%) e kapitalit rregullator		362,642.24
(20%) e kapitalit rregullator		725,284.49

Ekspozimet e mëdha

Klientë/Persona të lidhur me bankën	Ekspozimet per kliente/	Garancitë/	Ekspozimet per kliente/	Ekspozime per kliente/persona te lidhur me banken te reduktuar		Ekspozimet
				me 20%	me 50%	
	personat e lidhur me banken	kolateralet e zbritshme	personat e lidhur me banken pas zbritjes se garancive/kolateraleve			
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6

Totali i ekspozimeve të mëdha		0.0				0.0

I. Obligacione te Qeverise Shqiptare							
1							
2							
...							
II. Obligacione bashkiake							
1							
2							
...							
III. Obligacione te qeverive te huaja							
1							
2							
...							
IV. Obligacione te korporatave te huaja							
1							
2							
...							

V. Obligacione te bankave te huaja							
1							
2							
...							
VI. Obligacione te institucioneve te huaja financiare							
1							
2							
...							
VII. Obligacione te organizatave nderkombetare							
1							
2							
...							
VIII. Te tjera letra me vlere me te ardhura fikse ose te ndrysheshme							
1							
2							

...							
Totali							

Formulari 38/1

31/03/2014

LETRA ME VLERË TË TREGTUESHME DHE TË VENDOSJES			
Treguesi (në mijë lekë)	Çmimi i blerjes	Vlera e tregut	Periudha kohore që nga momenti i blerjes nga banka (në muaj)
1			
2			
3			
...			
Totali			

Formulari 38/2

31/03/2014

LETRA ME VLERË TË INVESTIMIT				
Treguesi (në mijë lekë)	Çmimi i blerjes	Vlera e tregut	Vlera kontabile (vlera historike e axhustuar me shpenzimet e amortizimit për primin apo skontimin)	Periudha kohore që nga momenti i blerjes nga banka (në muaj)
	(A)	(B)	(C)	(D)

1				
2				
3				
...				
Totali				

Formulari 40

31/03/2014

Aktivitet sipas periudhës së riçimitit*	MUAJ				
	<1				1-3
Treguesi (ne mijë lekë)	ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL
1. Arka dhe Banka Qendrore	813,025.56	123,418.98	876,973.44	-	-
2. Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	921,032.77	-	-	-	-
3. Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	700,455.67	2,563,547.44	25,247.35	-
4. Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	250,019.18	-	1,192,401.98	-	-
pa afat					

	-	-	-	-	-
me afat	250,019.18	-	1,192,401.98	-	-
5. Huadhënie bankave institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-
6. Të tjera me bankat, institucione të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-
7. Hua dhe paradhënie	48,214.62	25,613.44	4,711,840.67	-	140,718.57
afatshkurtër	44.65	-	-	-	5,175.02
afatmesme	5,139.04	90.99	223,827.27	-	49,241.09
afatgjatë	43,030.93	25,522.45	4,488,013.40	-	86,302.45
minus provigjonet për kreditë	-	-	-	-	-
8. Detyrime të klientëve për llogaritë rrjedhëse	36,084.64	4,469.80	411,103.87	-	1,228,645.77
9. Bono dhe letra të tjera me vlerë me					

të ardhura fikse	-	-	-	-	-
10. Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-
11. Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-
në banka dhe institucione financiare	-	-	-	-	-
në të tjera	-	-	-	-	-
12. Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-
13. Mjete të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-
14. Të tjera aktive	-	-	-	-	-
Totali i Aktivit	2,068,376.8	853,957.9	9,755,867.4	25,247.4	1,369,364.3

			3-6				6-12	

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,051,09 9.96	-	5,587.47	-	14,013.75	-	-	-	36,971.37	-	263,788.9 2	- 11,828.38
2,832.53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,575.7 2	118,600.1 5
47,218.1 6	-	4,545.85	-	7,597.13	-	-	-	-	-	94,790.69	10,819.97
1,001,04 9.26	-	1,041.62	-	6,416.61	-	-	-	36,971.37	-	70,485.86	67,969.41
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52,063.34	209,217.9 0

1,430,668.4	-	5,587.5	-	14,013.7	-	-	-	36,971.4	-	1,412,601.7	229,958.6
--------------------	---	----------------	---	-----------------	---	---	---	-----------------	---	--------------------	------------------

		TOTALI
EURO	Te tjera	
368,426.49	-	2,762,682.2
-	-	921,032.8
-	-	3,289,250.5
-	-	3,196,380.6
-	-	-
-	-	3,196,380.6
-	-	-

-	-	-
938,461.45	-	10,632,293.3
512,161.53	-	1,176,912.3
1,110,696.02	-	1,940,063.6
2,454,012.79	-	12,791,930.5
5,015,331.79	-	5,276,613.0
28,253.36	-	4,434,656.1
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

institucionet e tjera financiare										
3. Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-
pa afat	8.77	-	-	-	-	-	-	-	-	-
me afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozita	2,584,966.08	1,148,60 9.68	2,350,78 3.98	24,362. 10	1,465,53 4.35	20,816. 63	1,436,800. 44	-	2,270,614 .77	76,428. 90

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,002,825.78	-	2,387,746.72	65,519.97	2,482,618.39	-	265,556.42	67,272.69	1,099,542.88	-	-	-	5,868,655.24	-

Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit				TOTALI
ALL	USD	EURO	Te tjera	
-	-	-	-	
-	-	-	-	-

-	-	-	-	-
-	-	-	-	8.77
-	-	-	-	8.77
-	-	-	-	-
-	-	-	-	5,307,274.38
-	-	-	-	18,885,995.77
-	-	-	-	17,071,530.59
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
29,505.62	11,775.33	250,398.67	-	291,679.63

-	-	-	-	1,425,384.86
4,189,133.27	-	6,807,186.00	-	2,618,052.73
-	-	6,807,186.00	-	6,807,186.00
-	-	-	-	-
133,312.12	6,682.08	123,377.27	169.51	263,540.98
-				
4,026,315.53	18,457.41	7,180,961.95	169.51	28,791,937.11

Formulari 42

31/03/2014

Aktivet jashtë bilancit sipas periudhës së riçimit	MUAJ												VITE					
	<1													1-5				
	<1				1-3				3-6				6-12				1-5	

-	-	-	-	-	-	50,120.54	152,835.00	429,927. 55	-	632,883.09
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	8,586.20	35,067.5 0	-	43,653.70
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	163,159	162,053	796,181	-	1,121,393

3. Angazhime për letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Letra me vlerë të marra si garanci për një kredi ose rifinancim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Angazhime për instrumente financiare të marra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Transaksione valutore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
valutë e shitur sipas kontratave me afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

				VITE								
--	--	--	--	-------------	--	--	--	--	--	--	--	--

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit				TOTALI
ALL	USD	EURO	Te tjera	
-	-	483,931.50	-	483,931.50
-	-	483,931.50	-	483,931.50
-	-	-	-	-

1,383,097.18	300,145.52	57,325,504.29	-	59,008,747.00
-	-	-	-	-
1,383,097.18	300,145.52	57,325,504.29	-	59,008,747.00
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
40,155.00	-	3,498.70	-	43,653.70
-	-	-	-	-
1,423,252.18	300,145.52	57,812,934.49	-	59,536,332.20

K o d i	KREDIA NË VALUTË (rezident + jorezident) në milionë lekë	Qëllimi i kredisë :								
		Për tregti	Per pasuri te paluajtshme				Për zhvillim biznesi	Konsumatore	Kredia për qeverinë	Të tjera
			Rezidenciale		Komer ciale	Tokë				
			Dhënë individë ve për blerjen e pasurive të paluajts hme reziden ciale	Dhënë biznese ve për zhvillimi n e pasuriv e të paluajts hme reziden ciale						
1	Teprica e kredisë në total	6,818.80	3,911.51	6.06	78.66	-	7,837.35	197.10	-	1,494.08
	Teprica e kredisë në valutë		3,824.0				7,721.			1,453.6

2		4,996.09	2	6.06	78.66	-	43	136.31	-	1
2.1	Teprica e kredisë në EUR (2.1.1+2.1.2+2.1.3+2.1.4+2.1.5)	4,576.80	3,792.99	6.06	78.66	-	7,650.02	134.92	-	1,449.05
2.1.1	Kredi standarte	3,033.42	2,535.79	0.95	-	-	3,037.95	81.61	-	588.52
2.1.2	Kredi në ndjekje	252.10	324.92	5.11	78.66	-	418.00	6.56	-	29.79
2.1.3	Kredi nënstandarte	282.92	293.42	-	-	-	1,622.00	15.41	-	227.01
2.1.4	Kredi të dyshimta	69.10	129.43	-	-	-	997.15	3.29	-	7.81
2.1.5	Kredi të humbura	939.26	509.44	-	-	-	1,574.92	28.04	-	595.93

		-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Teprica e kredisë me probleme në total	1,685.50	946.62	-	-	-	4,326.00	52.99	-	831.68
4	Teprica e kredisë me probleme në valutë (4.1+4.2+4.3)	1,420.70	944.84	-	-	-	4,262.01	46.75	-	830.74
4.1	Kredi nënstandarte	282.92	294.90	-	-	-	1,622.00	15.41	-	227.01
4.2	Kredi të dyshimta	69.10	140.50	-	-	-	997.15	3.29	-	7.81
4.3	Kredi të humbura	1,068.68	509.44	-	-	-	1,642.86	28.04	-	595.93
		-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Teprica e kredisë në valutë e klasifikuar si "e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit" (5.0.1+5.0.2+5.0.3+5.0.4+5.0.5)	3,410.17	3,146.31	6.06	0.24	-	4,383.33	104.57	-	869.81
5.0.	Kredi standarte	2,368.19	2,176.7	0.95	-	-	2,288.	68.25	-	388.90

1			5				40			
5.0.2	Kredi në ndjekje	119.61	267.66	5.11	0.24	-	234.73	5.94	-	25.86
5.0.3	Kredi nënstandarte	7.65	212.28	-	-	-	232.50	3.32	-	129.23
5.0.4	Kredi të dyshimta	69.10	108.74	-	-	-	565.93	3.15	-	7.81
5.0.5	Kredi të humbura	845.63	380.88	-	-	-	1,061.77	23.92	-	318.01
5.1	Në EUR (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit) (5.1.1+5.1.2+5.1.3+5.1.4+5.1.5)	3,077.81	3,127.56	6.06	0.24	-	4,311.92	103.18	-	869.72
5.1.1	Kredi standarte	2,235.51	2,161.26	0.95	-	-	2,284.93	66.86	-	388.81
5.1.2	Kredi në ndjekje	49.35	265.89	5.11	0.24	-	234.73	5.94	-	25.86

5. 1. 3	Kredi nënstandarte	7.65	210.80	-	-	-	232.50	3.32	-	129.23
5. 1. 4	Kredi të dyshimta	69.10	108.74	-	-	-	565.93	3.15	-	7.81
5. 1. 5	Kredi të humbura	716.21	380.88	-	-	-	993.83	23.92	-	318.01
5. 2	Në USD (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit) (5.2.1+5.2.2+5.2.3+5.2.4+5.2.5)	332.36	18.74	-	-	-	71.41	1.39	-	0.09
5. 2. 1	Kredi standarte	132.68	15.50	-	-	-	3.46	1.39	-	0.09
5. 2. 2	Kredi në ndjekje	70.26	1.77	-	-	-	-	-	-	-
5. 2. 3	Kredi nënstandarte	-	1.48	-	-	-	-	-	-	-

5.	Kredi të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.										
4										
5.	Kredi të humbura	129.42	-	-	-	-	67.94	-	-	-
2.										
5										
6	Numri total i kredimarrësve	198.00	904.00	2.00	2.00		212.00	1,477.00		135.00
7	Numri i kredive të pamaturuara në valutë	102.00	757.00	2.00	1.00		147.00	739.00		109.00
8	Numri i kredive në valutë, të klasifikuara si "të pambuluara ndaj rrezikut të kursit të këmbimit"	97.00	869.00	2.00	2.00		179.00	826.00		127.00

Totali	Nga keto :	
	Individë	Biznese

20,343.56	5,506.24	14,837.33
18,216.18	5,342.10	12,874.09
17,688.50	5,309.33	12,379.18
9,278.24	3,138.28	6,139.96
1,115.15	361.27	753.88
2,440.75	535.83	1,904.92
1,206.78	140.53	1,066.25
3,647.59	1,133.41	2,514.18

527.68	32.77	494.91
245.74	18.45	227.28
72.03	1.77	70.26
1.48	1.48	-
11.07	11.07	-
197.36	-	197.36
-	-	-
7,842.78	1,831.28	6,011.50
7,505.03	1,822.32	5,682.71
2,442.23	537.31	1,904.92
1,217.85	151.60	1,066.25

3,844.95	1,133.41	2,711.55
-	-	-
11,920.50	4,120.69	7,799.80
7,291.44	2,633.91	4,657.54
659.14	299.45	359.69
584.98	344.83	240.15
754.73	119.70	635.03
2,630.21	722.81	1,907.40
11,496.50	4,100.46	7,396.03
7,138.32	2,616.93	4,521.40

587.11	297.68	289.43
583.50	343.35	240.15
754.73	119.70	635.03
2,432.84	722.81	1,710.04
424.00	20.23	403.77
153.12	16.98	136.14
72.03	1.77	70.26
1.48	1.48	-
-	-	-
197.36	-	197.36
-		

2,930.00	2,516.00	414.00
1,857.00	1,605.00	252.00
2,102.00	1,822.00	280.00

Formulari 45

31/03/2014

	Kredia sipas subjektit dhe llojit te kolateralit	Individë						
	në milionë lekë	Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolaterali zuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredi e pakolatera lizuar	TOTALI
Kod i		Rezidenciale	Komerciale	Toke				
1	Teprica e kredisë në total	2,764.51	1,076.45	1,308.98	95.57	6.49	254.23	5,506.24
2	Teprica e kredisë në lekë	37.18	27.37	26.30	22.80	0.50	49.99	164.14
3	Teprica e kredisë në valutë							

Biznese						
Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredi e pakolateralizuar	TOTALI
Rezidenciale	Komerciale	Toke				
1,021.42	3,574.35	8,407.17	45.40	984.07	804.91	14,837.33
169.65	264.63	691.43	1.26	763.78	72.49	1,963.24
851.77	3,309.73	7,715.74	44.14	220.29	732.43	12,874.09
-	-	-	-	-	-	-
762.86	3,158.10	7,472.61	37.12	220.29	728.21	12,379.18
88.92	151.63	243.13	7.02	-	4.21	494.91
232.67	1,645.78	3,663.81	-	184.72	284.53	6,011.50

11.66	88.70	155.17	-	25.39	47.87	328.79
221.01	1,557.07	3,508.64	-	159.33	236.65	5,682.71
-	-	-	-	-	-	-
221.01	1,501.38	3,366.97	-	159.33	236.65	5,485.34
-	55.70	141.67	-	-	-	197.36

Totali						
Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredi e pakolateralizuar	TOTALI
Rezidenciale	Komerciale	Toke				
3,785.93	4,650.80	9,716.15	140.98	990.56	896.60	20,343.56

206.84	292.00	717.73	24.06	764.28	87.02	2,127.38
3,579.10	4,358.81	8,998.42	116.92	226.28	809.58	18,216.18
-	-	-	-	-	-	-
3,472.17	4,194.80	8,754.57	109.90	226.28	808.19	17,688.50
106.93	164.01	243.86	7.02	-	1.39	527.68
874.56	2,222.18	4,194.23	5.92	190.10	355.78	7,842.78
14.08	88.70	155.95	-	25.39	53.62	337.75
860.47	2,133.48	4,038.28	5.92	164.72	302.16	7,505.03
-	-	-	-	-	-	-
860.21	2,065.49	3,896.62	5.92	164.72	302.16	7,295.12
0.26	67.98	141.67	-	-	-	209.91

5.	Instrumente financiare derivative të tjerë															
	<i>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</i>															
	POZICIONET NETO JASHT BILANCIT															
	TOTALI I POZICIONEVE NETO															
	<i>PESHAT</i>		<i>0.00</i> %	<i>0.08</i> %	<i>0.32</i> %	<i>0.72</i> %	<i>1.43</i> %	<i>2.77</i> %	<i>4.49</i> %	<i>6.14</i> %	<i>7.71</i> %	<i>10.15</i> %	<i>13.26</i> %	<i>17.84</i> %	<i>22.43</i> %	<i>26.03</i> %
	POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR															
	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR															

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara
-------------------------------	---

IRR		Monedha	Shuma
		1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 1		
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha 2		
	...		
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		

Raportimet 6-mujore

Formulari 39

31/12/2013

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut	Mesatar	Maksimum
Treguesit (në mijë lekë)		
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	89,449,662.30	
F=E*10%	8,944,966.23	
G. nqs A+B+C+D>F mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere G=A+B+C+D; nqs A+B+C+D<F atëhere banka mund te		

zgjedhe si $G=A+B+C$	
II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I:	
H. E * 5%	4,472,483.11
I. E * 6%	5,366,979.74
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. nqs $G=A+B+C+D$ atëherë $N=J+K+L+M$; nqs $G=A+B+C$ 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 mbylljes	2,103,000,000.00
P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes	2,804,000,000.00

KAPITALI BAZË	
I. Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	75,505.09
Nëntotali $A=(1+2+3+4+5+6+7)$	6,939,852.66

II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	3,985,395.37
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	336,404.57
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	200,437.77
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,522,237.70
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	2,417,614.96
KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,425,384.86
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,208,807.48
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	1,208,807.48
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,208,807.48
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,208,807.48
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 + të drejtat e varura në të njëjtën bankë ose institucion financiar	
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera ndaj të njëjtave banka	

ose institucion financiar u zbriten 10% të kapitali rregullator (C+J):

$$M=(C+J)*10\%$$

mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0

Nëntotali $P=(K+N)$

2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të BQ (Q)

3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V=V1+V2+\dots+Vn$

-rregullorja "Për investimet nga bankat në kapitalin e shoqërive tregtare", miratuar me vendim të KMBSH nr.42, datë 06.06.01 V1

-rregullorja "Për madhësinë dhe plotësimin e kapitalit fillestar minimal për veprimtaritë e lejuara të bankave dhe degëve të bankave të huaja të licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2)
 $V2 = AQT - 25\% (C+J)$, nëqoftëse $V2 > 0$.

-akte të tjera rregullative (Vn)

Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)

Llogaritja përmbledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:

nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:

kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$

1,208,807.48

kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$

2,417,614.96

Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$

3,626,422.44

V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR

(a) **D.** Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë

2,816,255.26

(b) **R.** Llogaritje e kapitalit të mbetur: $R=E-D$

810,167.18

(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë të mbetura dhe kapitalit shtesë të mbetura:

1. nqs $JA \leq (D/2)$ atëherë:

JB. Mbetja e kapitalit shtesë është: $JB=0$; ne te kundert $JB=JA - (D/2)$

<p>CB. Mbetja e kapitalit bazë është: $CB=R$; ne te kundert $CB=CA - (D/2)$</p>	-
<p>VI . KAPITALI MBISHTESË</p> <p>(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)</p> <p>(2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut:</p> <p>OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.2. në Kap. II. Në udhëzimin “Për kapitalin rregullator”</p> <p>OC. pjesa e Instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.1. në kapitullin II në udhëzimin “Për kapitalin rregullator”</p> <p>(3) OD. Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t’u përfshirë në kapitalin shtesë, por që plotësojnë kërkesat e Bankës e Shqipërisë</p> <p>(4) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar ≥ 2 vjet</p> <p>OF. Totali i kapitalit mbishtese $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$</p>	810,167.18
<p>VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT SHITESË DHE KAPITALIT MBISHTESË</p> <p>(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit: $S=JB+OF$</p> <p>(b) U. Kufiri maksimal: $nqs S \leq CB*2.5$ atëherë $U=S$; $nqs S > CB*2.5$ atëherë $U=CB*2.5$</p>	-
<p>VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT</p> <p>(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me “U” për mbulimin e rrezikut të tregut: $W =CB+U$</p>	810,167.18
<p>(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut ($X=D+W$)</p>	3,626,422.44

Llogaritja e kërkesës 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:**

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara për hapësirën kohore te zonës (PPKT1)

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara LONG

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara SHORT

Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)

Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)

ZONA 2:

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara për hapësirën kohore te zonës (PPKT2)

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara LONG

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara SHORT

Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)

Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)

ZONA 3:

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara për hapësirën kohore te zonës (PPKT3)

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara LONG

Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuara SHORT

Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3)

Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)

Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuara për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave $PPK=(PPKT1+PPKT2+PPKT3)$

B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE**1. SIPAS RADHËS RRITËSE:**

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:

Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PpKZ1 dhe PpKZ3 (PPKZ1/3) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)	
2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE: KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3: Pozicioni kompensuar midis PpK2 dhe PpK3 (PPKZ2/3) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)	
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1: Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK1 (PPKZ2/1) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)	
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3: Pozicioni kompensuar midis PpKZ1 dhe PpKZ3 (PPKZ1/3) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)	
C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETËS FINAL: Pozicioni mbetës final: $PF=(R1+R2+R3)$	
D) LLOGARITJA E KËRKËSË PËR KAPITAL RREGULATOR PËR MBULIMIN E RISKUT TË PËRGJITHSHËM TË NORMAVE TË INTERESIT:	
PPK x 0.10 (S1) PPK1 x 0.40 (S2) PPK2 x 0.30 (S3) PPK3 x 0.30 (S4) PPKZ1/2 x 0.40 (S5) PPKZ2/3 x 0.40 (S6) PPKZ1/3 x 1.50 (S7) PF x 1.00 (S8)	
Kërkesa për kapital rregullator: $VA2=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)$	

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: Pozicioni i ponderuar i pakompensuara LONG Pozicioni i ponderuara i pakompensuara SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)	
ZONA 2: Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)	
ZONA 3: Pozicioni i ponderuara i pakompensuar LONG Pozicioni i ponderuara i pakompensuar SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)	
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE:	
1. SIPAS RRADHËS RRITËSE: KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2: Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)	
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3: Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPpKZ2/3) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)	
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3: Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1) Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)	
2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE: KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:	

<p>Pozicioni kompensuar midis PpK2 dhe PpK3 (PPKZ2/3)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)</p> <p>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:</p> <p>Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK1 (PPKZ2/1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)</p> <p>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:</p> <p>Pozicioni kompensuar midis PpKZ1 dhe PpKZ3 (PPKZ1/3)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)</p> <p>C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETES FINAL:</p> <p>Pozicioni mbetës final: $PF=(RR1+R2+RR3)$</p> <p>D) LLOGARITJA E KERKESES PER KAPITAL RREGULATOR PER MBULIMIN E RISKUT TE PERGJITHSHEM TE NORMAVE TE INTERESIT:</p> <p>PPK1 x 0.40 (S1)</p> <p>PPK2 x 0.30 (S2)</p> <p>PPK3 x 0.30 (S3)</p> <p>PPKZ1/2 x 0.40 (S4)</p> <p>PPKZ2/3 x 0.40 (S5)</p> <p>PPKZ1/3 x 1.50 (S6)</p> <p>PF x 1.00 (S7)</p> <p>Kërkesa për kapital rregulator: $VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)$</p>	
---	--

<p>Kërkesa për kapital rregulator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit</p> <p>(në mijë leke)</p> <p>A) PËR RISKUN SPECIFIK:</p> <p>1. Letra me vlerë të emetuesve të kualifikuar: $RS1=(sh1+sh2+sh3)$</p> <p>nga 0-6 muaj ponderohen me 0.25% (sh1)</p> <p>nga 6-24 muaj ponderohen me 1.00% (sh2)</p> <p>mbi 24 muaj ponderohen me 1.60% (sh3)</p> <p>2. fondet reciproke të normave ponderohen me 4.00% (RS2)</p>	
---	--

<p>3. emetues të tjerë ponderohen me 8.00% (RS3)</p> <p>Kërkesa totale: $VA1=(RS1+RS2+RS3)$</p> <p>B) PER RISKUN E PERGJITHSHEM:</p> <p>1. risku i përgjithshëm për cdo valutë: sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$VA10..... sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$</p> <p>Kërkesa totale: $VA100 = \Sigma VA10$</p> <p>C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit :</p> <p>1. për riskun specifik (VA1)</p> <p>2. për riskun e përgjithshëm (VA100)</p>	
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 rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit	
(në mijë leke)	
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)	3,626,422.44
sipas formularit 2: $X=D+W$	3,626,422.44
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)	
1. për portofolin e tregtueshëm:	
sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA)	-
për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB)	
për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC)	
për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)	
2. për këmbimet në valutë (VD)	17,322.03
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$	17,322.03
Kërkesa totale për kapital rregullator: $Y=D+VF$	

	2,833,577.29
C) Krahasimi i (A) me (B):	
Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$	127.98
Norma e përgjithshme minimale (100%)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë lekë)			
	Pozicioni Neto	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndërmjet:			
Pozicionit neto global (VD1)	220,944.30		
2% e kapitalit rregullator global (XA)	4,418.89		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD = VD1 - XA$	216,525.41	8%	17,322.03
	8%		

Formulare tremujore

Informacion sipas rretheve ku banka e nivelit te dyte shtrin veprimtarine e saj

Formulari 1

Njësi	Depozita të rezidentëve	Rrethi Tirane		Rrethi Durres	
		Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej
monetare	në mijë njësi	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
LEKU	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	8,925.9	638,390.8	12,136.9	127,954.4
	Individët	7,877.9	175,324.3	213.3	47,093.2
	Njësi tregtare dhe industriale private	462.9	408,638.1	219.6	68,806.1
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	31,720.9	-	300.9
	Të tjera	585.2	22,707.5	11,704.0	11,754.3
	Depozita me afat	1,363,088.2	2,936,030.6	364,290.4	427,630.7
	Individët	559,326.9	1,962,967.3	59,943.4	306,328.9
	Njësi tregtare dhe industriale private	270,358.8	374,958.8	300,000.0	110,000.0

	Njësi tregtare dhe industriale publike	500,000.0	513,830.0	-	-
	Të tjera	33,402.4	84,274.5	4,347.1	11,301.8
	Depozita në lekë gjithsej	1,372,014.1	3,574,421.4	376,427.4	555,585.1
USD	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	108.7	3,885.4	7.3	560.5
	Individët	107.3	677.5	7.3	16.1
	Njësi tregtare dhe industriale private	1.4	3,166.7	0.0	544.5
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	1.3	-	-
	Të tjera	-	39.9	-	0.0
	Depozita me afat	14,897.8	6,750.9	315.5	173.9
	Individët	1,958.1	1,934.7	315.5	173.9
	Njësi tregtare dhe industriale private	12,849.7	4,758.2	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-
	Të tjera	90.0	58.0	-	-
	Depozita në usd gjithsej	15,006.5	10,636.3	322.8	734.5

EURO	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	119.7	5,673.4	36.6	281.1
	Individët	114.8	3,272.9	36.2	151.4
	Njësi tregtare dhe industriale private	3.9	2,048.2	0.4	127.5
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	276.7	-	-
	Të tjera	1.1	75.6	-	2.2
	Depozita me afat	12,864.4	22,133.3	616.1	2,470.5
	Individët	4,886.1	12,621.2	614.1	1,448.5
	Njësi tregtare dhe industriale private	7,735.0	8,308.1	-	1,020.0
	Njësi tregtare dhe industriale publike	203.2	1,041.9	-	-
	Të tjera	40.1	162.2	2.0	2.0
	Depozita në euro gjithsej	12,984.2	27,806.7	652.7	2,751.6
	Depozitat në valutë gjithsej (në mijë lekë)	3,350,301.0	4,984,180.5	124,446.9	460,797.7

Rrethi Shkoder		Rrethi Korce		Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje	
Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej
(për	në fund të	(për	në fund të	(për	në fund të	(për	në fund të

tremujorin)	tremujorit	tremujorin)	tremujorit	tremujorin)	tremujorit	tremujorin)	tremujorit
25.4	18,203.9	245.3	58,322.3	3,432.3	26,180.7	110.8	17,633.6
18.8	12,798.0	213.3	40,275.4	2,626.3	22,953.3	99.3	12,412.8
6.6	512.3	32.0	17,361.4	805.9	2,565.4	11.5	4,761.2
-	4,888.8	-	545.0	-	609.3	-	459.3
-	4.8	-	140.6	-	52.7	-	0.4
33,861.7	185,515.9	95,088.3	384,334.1	108,029.4	386,614.8	108,033.3	285,670.7
33,334.7	184,188.9	95,088.3	381,984.1	66,934.4	331,987.1	106,099.3	283,736.7
-	-	-	-	40,000.0	53,532.7	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
527.0	1,327.0	-	2,350.0	1,095.0	1,095.0	1,934.0	1,934.0

33,887.1	203,719.8	95,333.5	442,656.4	111,461.7	412,795.5	108,144.1	303,304.4
-	0.7	20.2	220.0	5.0	11.2	0.1	0.5
-	0.6	-	11.3	5.0	11.0	0.1	0.4
-	0.1	20.2	208.6	-	0.1	-	0.2
-	-	-	-	-	-	-	-
-	0.0	-	0.1	-	0.0	-	0.0
45.7	15.3	9.5	31.5	1,995.0	726.5	3.6	21.6
45.7	15.3	9.5	31.5	1,995.0	670.5	3.6	21.6
-	-	-	-	-	56.0	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

45.7	15.9	29.7	251.5	2,000.0	737.7	3.6	22.2
0.2	48.9	0.0	193.7	122.3	547.0	0.3	55.6
0.2	44.9	0.0	119.4	111.8	459.7	0.2	32.2
0.0	3.0	0.0	74.1	10.5	87.1	0.1	23.3
-	-	-	-	-	-	-	-
-	1.1	-	0.3	-	0.2	-	0.1
62.5	379.6	433.3	1,938.3	677.7	2,722.1	211.0	746.7
62.5	379.6	433.3	1,938.3	677.7	2,149.6	211.0	746.7
-	-	-	-	-	572.4	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

2.2	7.0	0.1	98.9	-	-	-	-	-	217.8
-	1.3	-	-	-	-	-	-	-	-
-	0.1	-	0.4	-	-	-	-	-	0.2
333.9	1,308.2	1,369.3	2,862.9	-	-	-	-	3,388.6	11,267.4
330.4	1,304.7	1,071.9	2,650.7	-	-	-	-	3,333.9	11,187.4
-	-	141.2	56.0	-	-	-	-	54.6	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	3.5	156.2	156.2	-	-	-	-	-	80.1
342.2	1,419.8	1,403.3	3,161.0	-	-	-	-	3,492.2	12,935.7
48,542.4	204,111.5	198,183.6	485,478.5	-	-	-	-	508,812.2	1,863,908.4

Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukës		Rrethi Lezhë		Rrethi Burrel		Rrethi Kavajë		Rrethi Permet	
Depozit a e re	Teprica gjithsej	Depozit a e re	Teprica gjithsej	Depozit a e re	Teprica gjithsej	Depozit a e re	Teprica gjithsej	Depozit a e re	Teprica gjithsej	Depozit a e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
-	-	-	-	855.2	11,087.5	-	-	245.2	16,586.8	-	-
-	-	-	-	851.2	9,319.3	-	-	220.8	14,929.5	-	-
-	-	-	-	4.0	1,234.7	-	-	24.4	987.0	-	-
-	-	-	-	-	4.8	-	-	-	649.4	-	-
-	-	-	-	-	528.7	-	-	-	20.9	-	-
-	-	-	-	36,697.7	106,751.7	-	-	127,377. 0	666,213.6	-	-
								126,877.			

-	-	-	-	36,697.7	106,751.7	-	-	0	665,713.6	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	500.0	500.0	-	-
-	-	-	-	37,552.9	117,839.1	-	-	127,622. 2	682,800.4	-	-
-	-	-	-	-	2.0	-	-	-	1.2	-	-
-	-	-	-	-	1.2	-	-	-	1.1	-	-
-	-	-	-	-	0.2	-	-	-	0.1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	0.6	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	1.0	-	-	-	0.2	-	-
-	-	-	-	283.1	685.2	-	-	521.3	1,324.6	-	-
-	-	-	-	283.1	675.2	-	-	521.3	1,324.6	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	10.0	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	298.6	764.8	-	-	543.1	1,457.0	-	-
-	-	-	-	41,880.0	107,964.3	-	-	76,248.6	204,809.5	-	-

Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		TOTALI	
Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej

(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
-	-	-	-	43,504.4	1,327,038.9
-	-	-	-	28,444	634,488
-	-	-	-	1,771	614,474
-	-	-	-	-	41,955
-	-	-	-	13,289	36,122
-	-	-	-	2,850,243.2	7,410,385.9
-	-	-	-	1,696,120	6,251,466
-	-	-	-	610,359	538,492
-	-	-	-	500,000	513,830
-	-	-	-	43,764	106,598
-	-	-	-	2,893,747.6	8,737,424.8
-	-	-	-	148.5	5,393.5
-	-	-	-	127	1,233

-	-	-	-	22	4,118
-	-	-	-	-	2
-	-	-	-	-	41
-	-	-	-	17,465.0	7,969.4
-	-	-	-	4,525	3,092
-	-	-	-	12,850	4,814
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	90	63
-	-	-	-	17,613.6	13,362.9
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	463.1	9,217.0
-	-	-	-	439	6,145
-	-	-	-	23	2,705
-	-	-	-	-	285
-	-	-	-	1	81
-	-	-	-	21,170.5	49,262.0
-	-	-	-	12,835	37,850

-	-	-	-	7,931	9,957
-	-	-	-	203	1,042
-	-	-	-	202	414
-	-	-	-	21,633.7	58,479.0
-	-	-	-	4,829,201.4	9,564,394.8

Formulari 2

31/03/2014

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë	Rrethi Tirane		Rrethi Durrës		Rrethi Elbasan	
	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(në mijë lekë)	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
Kredi afatshkurtër	724,739	4,667,205	10,875	107,191	36,675	54,361
lekë	141,640	1,300,231	3,611	55,812	32,903	25,686
Sektori shtetëror	5,750	705,000	-	-	-	-

Sektori privat	133,215	586,176	2,200	53,005	32,903	25,195
Individët	2,675	9,055	1,411	2,807	-	492
valutë	583,099	3,366,975	7,263	51,379	3,771	28,675
Sektori shtetëror	-	7	-	-	-	-
Sektori privat	583,028	3,320,552	7,263	50,479	3,771	28,604
Individët	71	46,416	-	900	-	71
Kredi afatmesme	90,796	1,958,310	15,936	44,542	-	997
lekë	8,027	218,600	2	10,307	-	49
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	4,779	192,981	-	9,501	-	-
Individët						

	3,248	25,619	2	806	-	49
valutë	82,769	1,739,710	15,933	34,235	-	947
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	47,952	1,650,339	15,933	33,718	-	-
Individët	34,817	89,371	-	517	-	947
Kredi afatgjatë	38,850	10,589,202	-	402,291	-	89,893
lekë	8,231	190,482	-	737	-	42,793
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	129,142	-	-	-	40,931
Individët	8,231	61,340	-	737	-	1,862
valutë	30,619	10,398,720	-	401,554	-	47,100

Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	6,257,798	-	193,029	-	12,524
Individët	30,619	4,140,922	-	208,525	-	34,576
Totali	854,386	17,214,718	26,810	554,024	36,675	145,251

Rrethi Shkoder		Rrethi Korce		Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
5,381	6,588	9,050	18,128	26,092	81,752	8,560	54,825
5,381	6,421	9,014	9,537	882	13,218	346	10,858
-	-	-	-	-	-	-	-
5,012	5,397	9,014	9,174	453	10,612	-	9,170

369	1,023	-	363	430	2,606	346	1,688
-	167	36	8,591	25,210	68,534	8,214	43,966
-	-	-	-	-	-	-	-
-	148	36	7,296	25,210	66,941	8,214	43,966
-	19	-	1,294	-	1,593	-	0
-	6,971	-	26,446	503	25,708	250	1,644
-	409	-	25,377	503	2,168	250	770
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	25,357	-	-	-	-
-	409	-	19	503	2,168	250	770
-	6,562	-	1,069	-	23,540	-	874
-	-	-	-	-	-	-	-

-	6,045	-	1,069	-	7,685	-	-
-	517	-	-	-	15,855	-	874
-	24,066	-	135,905	5,901	156,405	-	21,986
-	-	-	4,711	4,500	6,345	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	2,025	-	-	-	-
-	-	-	2,686	4,500	6,345	-	-
-	24,066	-	131,194	1,401	150,061	-	21,986
-	-	-	-	-	-	-	-
-	16,940	-	38,806	-	49,623	-	14,104
-	7,126	-	92,388	1,401	100,437	-	7,882

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
489	5,230	59,118	149,811	-	-	-	-	9,808	12,006
-	947	-	4,367	-	-	-	-	-	692
-	7,895	1,000	87,229	-	-	-	-	-	11,700
-	121	1,000	36,892	-	-	-	-	-	6,705
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	27,036	-	-	-	-	-	5,812
-	121	1,000	9,856	-	-	-	-	-	893
-	7,774	-	50,337	-	-	-	-	-	4,996
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	7,774	-	50,337	-	-	-	-	-	4,698

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	6,045	56,510	-	-	-	44
-	-	-	-	-	360	-	-	-	6
-	-	-	-	-	2,869	-	-	444	1,138
-	-	-	-	-	812	-	-	23	734
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	812	-	-	23	734
-	-	-	-	-	2,056	-	-	420	404
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1,995	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	702,981	3,741,587
-	-	-	-	-	-	71	56,666
-	-	-	-	-	-	108,929	2,175,449
-	-	-	-	-	-	9,806	302,945
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	4,779	260,687
-	-	-	-	-	-	5,027	42,258
-	-	-	-	-	-	99,123	1,872,504
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	63,885	1,763,659
-	-	-	-	-	-	35,238	108,844
-	-	-	-	-	-	-	-

						44,752	12,679,013
-	-	-	-	-	-	12,731	273,381
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	178,178
-	-	-	-	-	-	12,731	95,203
-	-	-	-	-	-	32,020	12,405,631
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	7,266,168
-	-	-	-	-	-	32,020	5,139,463
-	-	-	-	-	-	1,192,126	20,190,894

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Rrethi Tirane		Rrethi Durres		Rrethi Elbasan	
	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
Degët e ekonomisë	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
Bizneset	774,723.6	12,841,994.3	25,396.9	339,731.8	36,674.7	107,253.9
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	8,636.7	225,222.6	-	107,340.4	-	-
Peshkimi	869.3	30,092.0	97.7	-	-	-
Industria nxjerrëse	-	43,283.3	-	-	-	-
Industria përpunuese	284,429.3	1,112,161.6	18,484.6	31,515.6	660.0	37,470.1
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	19,241.2	1,408,312.7	-	-	-	-
Ndërtimi	118,516.5	2,571,155.6	-	1,001.9	-	-

Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	271,081.1	4,597,856.0	5,299.4	52,072.0	36,014.7	69,783.7
Hotelet dhe restorantet	59,369.0	626,162.4	-	-	-	-
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	3,806.1	483,052.9	27.2	144,040.8	-	-
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	77,894.2	-	-	-	-
Administrimi publik	-	-	-	-	-	-
Arsimi	-	-	-	-	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	630,291.7	-	-	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	6,923.7	1,001,037.4	1,488.0	2,434.5	-	-
Të tjera	1,850.7	35,471.9	-	1,326.6	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	13.9	49,158.8	-	-	1,376.5	3,206.3	-	-	-	-
-	-	-	-	13.9	3,220.0	-	-	1,376.5	3,206.3	-	-	-	-
-	-	-	-	-	45,938.8	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	15,889.9	294,838.8	-	-	1,435.9	45,552.7	-	-	-	-

Rrethi Librazhd		TOTALI	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
-	-	1,099,663.5	14,722,810.7
-	-	9712.805271	341,104
-	-	16,843	106,024
-	-	-	43,283
-	-	309,752	1,312,663
-	-	108,810	1,567,487
-	-	118,517	2,606,184
-	-	460,613	5,521,616
-	-	61,261	789,191
-	-	3,893	671,116
-	-	-	-

BoA Ratios March-2014		
1	Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	-5%
2	Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	0.0%
3	Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	18%
4	Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	163%
5	Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	-51%
6	Totali I aktiveve/Numri I punonjesve	112,469
7	Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	2.8%
8	Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	2.3%
9	Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	29%
10	Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	5%
11	Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	124%
12	Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	15%
13	Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	8%

Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)		
1	Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre	813,026
2	Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise	931,884
3	Letra me vlere te emetuara nga Nga banka e Shqiperise	

Matja dhe kontrolli I kufijve te rrezikut (tremujor)		
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	29,339,914
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	15,066,949
3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	51%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%

		LEKË		VALUTË		TOTALI
Kodi	(në mijë lekë)	Reziden t	Jorezid ent	Rezident	Jorezid ent	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	8.8	-	-	5,307,2 74.4	5,307,28 3.1
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.8	-	-	-	8.8
161	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	8.8	-	-	-	8.8
1611	Depozita pa afat	8.8	-	-	-	8.8
16111	Depozita në banka	8.8	-	-	-	8.8
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	5,307,2 74.4	5,307,27 4.4
172	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	5,307,2	5,307,27

					74.4	4.4
1723	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	5,303,608.7	5,303,608.7
1729	Interesi i përlogaritur	-	-	-	3,665.7	3,665.7
17293	Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	3,665.7	3,665.7
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	8,878,817.0	95,601.3	9,648,495.8	263,081.6	18,885,995.8
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	8,872,878.5	95,498.7	9,621,119.1	263,075.6	18,852,571.8
271	Llogari rrjedhëse	899,361.5	10,370.3	891,803.0	12,930.4	1,814,465.2
2711	Individët	231,544.4	10,363.9	78,097.8	12,928.8	332,934.9
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	608,638.0	6.4	774,807.0	1.5	1,383,452.9

2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	41,854.1	-	37,105.5	-	78,959.6
2714	Punonjësit e bankës	17,292.7	-	1,768.4	-	19,061.0
2719	Interesi i përlogaritur	32.3	-	24.4	-	56.7
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	32.3	-	24.4	-	56.7
272	Llogari depozitash pa afat	422,111.6	8,561.4	923,774.3	42,985.5	1,397,432.8
2721	Individët	402,941.8	8,551.0	909,439.5	42,956.5	1,363,888.8
2724	Punonjësit e bankës	18,829.3	-	13,821.7	-	32,651.1
2729	Interesi i përlogaritur	340.5	10.4	513.0	28.9	892.9
27291	Interesi i përlogaritur për individët	332.3	10.4	504.7	28.9	876.4

27294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	8.2	-	8.3	-	16.5
273	Llogari depozitash me afat	7,551,4 05.3	76,567. 0	7,805,54 1.9	207,159 .7	15,640,6 73.9
2731	Individët	6,251,4 66.1	75,210. 2	5,624,24 5.2	204,721 .6	12,155,6 43.1
2732	Njësi tregtare dhe industriale private	538,491 .5	-	1,887,11 4.4	-	2,425,60 5.9
2733	Njësi tregtare dhe industriale publike	513,830 .0	-	146,143. 4	-	659,973. 4
2734	Punonjësit e bankës	106,598 .3	-	64,475.2	-	171,073. 5
2739	Interesi i përlogaritur	141,019 .4	1,356.8	83,563.6	2,438.2	228,378. 0
27391	Interesi i përlogaritur për individët	127,632 .5	1,356.8	67,745.6	2,438.2	199,173. 0

27392	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	9,834.0	-	14,368.9	-	24,202.9
27393	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	1,708.4	-	955.2	-	2,663.6
27394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	1,844.5	-	493.9	-	2,338.4
28	Llogari të tjera të klientëve	5,938.6	102.6	27,376.7	6.1	33,423.9
282	<i>Llogari garancie</i>	301.4	-	3,812.0	-	4,113.4
2821	Individët	-	-	-	-	-
2822	Njësi tregtare dhe industriale private	201.3	-	3,812.0	-	4,013.3
2823	Njësi tregtare dhe industriale publike	100.1	-	-	-	100.1
283	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>	5,637.1	102.6	23,564.7	6.1	29,310.5
2831	Individët	1.7	102.6	16.2	6.1	126.6
2832	Njësi tregtare dhe industriale private					

		5,634.9	-	20,462.5	-	26,097.4
2833	Njësi tregtare dhe industriale publike	0.5	-	3,085.9	-	3,086.5
2834	Punonjësit e bankës	0.1	-	-	-	0.1
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	133,312	-	130,228.	-	263,541.
		.1		9		0
42	Detyrime të tjera	43,139.	-	54,311.9	-	97,451.5
		7				
421	<i>Kreditorë të ndryshëm</i>	13,300.	-	2,325.9	-	15,626.5
		6				
4211	Furnitorë	2,150.8	-	-	-	2,150.8
4213	Tatimi për t'u paguar	10,305.	-	-	-	10,305.2
		2				
4217	Të tjera	844.6	-	2,325.9	-	3,170.5
429	<i>Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra</i>	29,839.				

		1	-	51,986.0	-	81,825.1
43	Transaksionet si agjente	50,738.0	-	-	-	50,738.0
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	216.1	-	-	-	216.1
433	<i>Doganat</i>	34,876.4	-	-	-	34,876.4
434	<i>Administrimi fiskal</i>	15,645.6	-	-	-	15,645.6
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	39,258.9	-	75,917.0	-	115,175.9
451	<i>Llogaritë pezull</i>	39,253.4	-	75,917.0	-	115,170.4
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	5.5	-	-	-	5.5
46	Tatimi i vlerës së shtuar	175.6	-	-	-	175.6

5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	- 4,159,6 27.6	-	7,069,36 0.0	1,425,3 84.9	4,335,11 7.2
55	Fondet rezervë specifike	29,505. 6	-	262,174. 0	-	291,679. 6
551	<i>Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime</i>	29,505. 6	-	262,174. 0	-	291,679. 6
5513	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje	27,019. 1	-	175,940. 9	-	202,960. 0
5514	Fonde rezervë të tjera	2,486.5	-	86,233.1	-	88,719.6
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,425,3 84.9	1,425,38 4.9
561	<i>Borxhi i varur</i>	-	-	-	1,416,7 27.0	1,416,72 7.0
5612	Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet	-	-	-	1,416,7 27.0	1,416,72 7.0

56121	Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	1,416,7 27.0	1,416,72 7.0
569	Interesi i përlogaritur	-	-	-	8,657.9	8,657.9
5692	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet	-	-	-	8,657.9	8,657.9
56921	Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	8,657.9	8,657.9
57	Kapitali i aksionerëve	- 4,189,1 33.3	-	6,807,1 86.0	-	2,618,05 2.7
571	Kapitali i paguar*	-	-	6,807,18 6.0	-	6,807,18 6.0
573	Rezerva	57,161. 6	-	-	-	57,161.6
574	Diferenca e rivlerësimit	75,505. 1	-	-	-	75,505.1
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	- 3,985,3	-	-	-	- 3,985,39

		95.4				5.4
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	- 336,404 .6	-	-	-	- 336,404. 6
		-	-	-	-	-
	TOTALI	4,852,5 10.3	95,601. 3	16,848,0 84.7	6,995,7 40.9	28,791,9 37.1

Formulari 22

31/03/2014

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE					
	(në mijë lekë)		LEKË		VALUTË	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE		93,866.9		90,001.0	183,867. 9
601	<i>Shpenzime për interesa</i>		82,646.3		84,599.1	167,245. 3
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		526.8		29,842.4	30,369.2

6012	Për veprimet me klientët		82,119.5		47,030.2		129,149.7
6014	Për borxhet e varura		-		7,726.4		7,726.4
603	<i>Komisione</i>		11,220.6		5,402.0		16,622.6
6032	Për transaksionet me klientët		15.6		570.5		586.1
6036	Komisione për shërbime bankare		-		2,123.9		2,123.9
6037	Komisione të tjera		11,205.1		2,707.6		13,912.6
61	Shpenzime për personelin		95,273.3		9,264.9		104,538.2
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat		784.7		-		784.7
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë		31,489.4		92,071.9		123,561.4
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve						

	të qëndrueshme		35,895.9		-		35,895.9
641	Shpenzime amortizimi		35,895.9		-		35,895.9
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë		27,403.8		544,835.5		572,239.3
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>		6,240.6		11,568.7		17,809.3
6511	Standarde		1,040.1		3,755.8		4,795.9
6512	Në ndjekje		5,200.5		7,812.9		13,013.4
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>		19,537.9		465,324.9		484,862.9
6523	Nënstandarde		2,421.7		115,586.3		118,008.1
6524	Të dyshimta		8,760.3		284,264.6		293,024.9
6525	Të humbura						

			8,355.9		65,474.0		73,829.9
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>		16.2		67,941.9		67,958.1
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>		1,609.0		-		1,609.0
66	Shpenzime të jashtëzakonshme		-		-		-
67	Taksa mbi të ardhurat		12,525.4		-		12,525.4
69	Fitimi i vitit në vazhdim		-		-		-
	TOTALI I SHPENZIMEVE		297,239.4		736,173.4		1,033,412.8
			-		-		
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare		84,402.5		345,051.5		429,454.1
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>		47,681.2		320,888.7		368,569.9

7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		5,924.5		1,539.8		7,464.4
7012	Nga veprimet me klientët		41,756.7		319,348.8		361,105.5
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>		9,615.0		-		9,615.0
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit		9,615.0		-		9,615.0
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve		9,615.0		-		9,615.0
702132	Të ardhura nga interesat		9,615.0		-		9,615.0
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>		13,674.0		24,162.9		37,836.8
7032	Nga transaksionet me klientët		1,330.4		9,287.8		10,618.2
7036	Komisione për shërbimet bankare		2,449.3		2,461.0		4,910.3
7037	Komisione të tjera		9,894.3		12,414.1		22,308.3

705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>		477.0		-		477.0
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		12,955.3		-		12,955.3
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme		-		-		-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar		3,437.8		262,592.3		266,030.1
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje		632.1		113,129.7		113,761.8
7511	<i>Standarde</i>		543.3		10,126.3		10,669.5
7512	<i>Në ndjekje</i>		88.9		103,003.4		103,092.3
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.		2,805.7		148,919.5		151,725.2
7523	<i>Nënstandarde</i>		-		16,532.9		16,532.9

7524	Të dyshimta		2,396.5		57,184.3		59,580.7
7525	Të humbura		409.2		75,202.4		75,611.6
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë		-		543.0		543.0
76	Të ardhura të jashtëzakonshme		36.3		1,487.8		1,524.1
761	Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura		-		-		-
762	Shlyerja e huave të humbura nga të tretët		-		-		-
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme		36.3		1,487.8		1,524.1
79	Humbja e vitit në vazhdim		209,362.8		127,041.7		336,404.565
	TOTALI I TË ARDHURAVE		297,239.4		736,173.4		1,033,412.8

Formulari 22/1

31/03/2014

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË				TOTALI
			GJITHSEJ	Nga kjo:			
				USD	EUR-O	TË TJERA	
	Shpenzimet	82,646.3	84,599.1	1,742.0	82,857.1	-	167,245.3
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	526.8	29,842.4	1.7	29,840.7	-	30,369.2
6012	Për veprimet me klientët	82,119.5	47,030.2	1,740.3	45,289.9	-	129,149.7
6014	Për borxhet e varura	-	7,726.4	-	7,726.4	-	7,726.4
	Të ardhurat	57,296.2	320,888.7	13,439.5	307,448.6	0.6	378,184.9
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	5,924.5	1,539.8	-	1,539.3	0.6	7,464.4
7012	Nga veprimet me klientët	41,756.7	319,348.8	13,439.5	305,909.4	-	361,105.5
702132	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	9,615.0	-	-	-	-	9,615.0

Formulari 23

31/03/2014

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
		90	ANGAZHIME FINANCIMI	113,039	-	
901	Angazhime të dhëna	113,039	-	331,817	-	444,856
9012	Klientëve					

			113,039	-	331,817	-	444,856
902	Angazhime të marra		-	-	-	483,932	483,932
9021	Institucioneve të kreditit		-	-	-	483,932	483,932
91	GARANCITË		1,433,218	-	58,208,412	-	59,641,630
911	Garanci të dhëna		50,121	-	582,763	-	632,883
9112	Klientëve		50,121	-	582,763	-	632,883
912	Garanci të marra		1,383,097	-	57,625,650	-	59,008,747
9122	Klientëve		1,383,097	-	57,625,650	-	59,008,747
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË		40,155	-	47,152	-	87,307
931	Valutë e blerë me afat		-	-	43,654	-	43,654
932	Valutë e shitur me afat		40,155	-	3,499	-	43,654
	TOTALI		1,586,412	-	58,587,382	483,932	60,657,725

Formulari 24

31/03/2014

	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ	
Kodi				
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	372,199.97	933,253.08	1,849,351.11

20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	49,286.35	89,873.14	184,979.36
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	23,821.22	-	-
22	Hua në ndjekje	71,762.20	14,706.98	51,440.49
23	Hua nënstandarde	23,546.28	7,081.95	4,458.68
24	Hua të dyshimta	1,256.37	3,391.91	629.10
25	Hua të humbura	-	10,214.18	-
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	202,527.53	754,240.38	1,607,843.48
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	53,744.54	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-

		VITE		
				TOTALI

3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
971,744.40	2,124,582.96	9,810,361.41	4,282,069.53	20,343,562.5
330,215.02	636,720.33	3,340,779.64	2,060,929.42	6,692,783.3
-	-	-	-	23,821.2
29,173.53	204,381.61	524,760.99	399,553.80	1,295,779.6
7,360.07	15,246.20	1,379,083.82	1,045,607.03	2,482,384.0
1,100.49	2,085.39	1,055,346.10	172,152.13	1,235,961.5
-	-	3,510,390.87	603,827.14	4,124,432.2
603,895.28	1,266,149.42	-	-	4,434,656.1
-	-	-	-	53,744.5
-	-	-	-	-

	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA			
Kodi		LEKË	USD	EUR
	(në mijë lekë)			
		0	0	0
1	Arka	342,002.08	203,053.32	360,472.86
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	349,692.93	11,299.67	7,766.03
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	921,032.77	-	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	700,455.67	2,563,547.44
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	250,019.18	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	1,862,746.95	914,808.66	2,931,786.33

B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	8,023,424.13	954,778.70	7,955,779.35
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)	Java I	Java II	Java III
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	24.58%	25.55%	23.65%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	51.74%	48.51%	48.68%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	38.53%	37.47%	36.71%

TË TJERA	TOTALI
-	905,528.26
-	368,758.63

-	921,032.77
25,247.35	3,289,250.46
-	250,019.18
25,247.35	5,734,589.29
14,176.68	16,948,158.86
Java IV	Java V
23.91%	23.22%
49.38%	43.38%
37.09%	33.84%

Formulari 25

31/03/2014

	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ			
--	--	------	------	--	--	--

Kodi						
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12
2	VEPRIME ME KLIENTËT	2,846,255.2	1,629,448.0	2,923,151.4	4,349,869.4	4,935,885.1
271	Llogari rrjedhëse	181,446.5	-	-	-	-
272	Llogari depozitash pa afat	1,397,432.8	-	-	-	-
273	Llogari depozitash me afat	1,233,951.9	1,629,448.0	2,923,151.4	4,349,869.4	4,935,885.1
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	33,423.9	-	-	-	-

VITE		
		TOTALI
1 - 5	> 5	
2,201,386.7	-	18,885,995.8
1,633,018.7	-	1,814,465.2

-	-	1,397,432.8
568,368.0	-	15,640,673.9
-	-	33,423.9

Depozita ekuivalente te kapitalit (mujore)		
1	Depozite ne banken e Shqiperise me norme interesi te percaktuar me marreveshje midis tyre	813,026
2	Bono Thesari dhe obligacione te emetuara nga Keshilli I Ministrave I republikes se Shqiperise	931,884
3	Letra me vlere te emetuara nga Nga banka e Shqiperise	

Matja dhe kontrolli I kufijve te rrezikut (tremujor)		
1	Totali I aktiveve ne fund te tremujorit paraardhes	29,339,914
2	Teprica e kredise e tremujorit raportues	15,066,949
3	Raporti I teprice kredie/totali I aktiveve (2/1*100)	51%
4	Kufiri maksimal i rrezikut	70%