

Crédit Agricole Albania

Financial Statements March 2012

(SR)

Raportimet mujore

Formulari 20

31/03/2012

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit dhe provigjonet (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	1,902,417.5	-	1,300,539.2	5,639,120.9	8,842,077.6
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	899,039.8	-	1,296,786.2	-	2,195,826.0
111	Arka	-	390,828.0	-	569,993.1	-	960,821.1
1111&2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	390,828.0	-	569,993.1	-	960,821.1
1113&4	Çeqet e udhëtarit	-	-	-	-	-	-
1117	Të tjera	-	-	-	-	-	-
112	Banka qendrore	-	508,211.9	-	726,793.1	-	1,235,004.9
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	-	-	93.8	-	93.8
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	-	-	93.8	-	93.8
11219	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1122	Rezerva e detyruar	-	508,211.9	-	726,699.2	-	1,234,911.1
11221	Rezerva e detyruar	-	508,211.9	-	726,699.2	-	1,234,911.1
11229	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-

1123	Llogaritë e depozitave	-	-	-	-	-	-
11231	Llogaritë e depozitave pa afat	-	-	-	-	-	-
11232	Llogaritë e depozitave me afat	-	-	-	-	-	-
11239	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
112391	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat	-	-	-	-	-	-
112392	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
11241	Kryegjëja	-	-	-	-	-	-
11249	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1127	Llogaritë e pakthyer në afat në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera me banken qendrore	-	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	1,003,377.7	-	-	-	1,003,377.7
121	<i>Bono thesari</i>	-	1,003,377.7	-	-	-	1,003,377.7
1211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
1212	Të vendosjes	-	1,003,377.7	-	-	-	1,003,377.7
12121	Bono thesari*	-	1,038,744.7	-	-	-	1,038,744.7
A/-A 12122	Skonto/Shtesa**	-	- 70,907.2	-	-	-	- 70,907.2
A/-A 12129	Interesi i përlllogaritur	-	35,540.2	-	-	-	35,540.2
1213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
12131	Bono thesari*	-	-	-	-	-	-

A/-A 12132	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12139	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
1214	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12141	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12149	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
122	<i>Bono të tjera të përshtatshme për refinancim nga Banka Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
1221	<i>Pretendime të tjera mbi Qeverinë</i>	-	-	-	-	-	-
12211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12212	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122121	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122122	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122129	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
12213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122131	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122132	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122139	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
1222	<i>Pretendime mbi Bankën Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
12221	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12222	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122221	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-

A/-A 12222	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12229	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
12223	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122231	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122232	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122239	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1223	<i>Pretendime mbi bankat</i>	-	-	-	-	-	-
12231	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12232	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
122321	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122322	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122329	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
12233	Të investimit	-	-	-	-	-	-
122331	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 122332	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 122339	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1224	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
12241	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
12249	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
-A 128	<i>Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim nga banka qendrore</i>	-	-	-	-	-	-

-A 1281	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit	-	-	-	-	-	-
-A 1282	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të tjera	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	3,753.0	3,518,031.2	3,521,784.1
<i>131</i>	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	3,753.0	-	3,753.0
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	3,753.0	-	3,753.0
13111	Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	3,753.0	-	3,753.0
13112	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1319	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-	-
13191	Interesa të përlogaritur për bankat	-	-	-	-	-	-
13192	Interesa të përlogaritur për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
<i>132</i>	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	3,518,031.2	3,518,031.2
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	3,518,031.2	3,518,031.2
1329	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-	-
<i>137</i>	<i>Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1371	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-	-
13711	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat	-	-	-	-	-	-
13712	Llogari rrjedhëse të parregullta me institucionet financiare	-	-	-	-	-	-
1372	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, inst. e kreditit dhe inst. të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera						

	financiare	-	-	-	-	2,121,089.7	2,121,089.7
141	<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-	-
1411	Depozita pa afat	-	-	-	-	-	-
14111	Depozita në banka	-	-	-	-	-	-
14112	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1412	Depozita me afat	-	-	-	-	-	-
14121	Depozita në banka	-	-	-	-	-	-
14122	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1419	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
14191	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në banka	-	-	-	-	-	-
14192	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe inst.të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
14193	Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka	-	-	-	-	-	-
14194	Interesa të përlogaritura për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
142	<i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	2,121,089.7	2,121,089.7
1421	Pa afat	-	-	-	-	-	-
1422	Me afat	-	-	-	-	2,120,861.4	2,120,861.4
1429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	228.3	228.3
15	<i>Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
151	<i>Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-	-

1511	Hua pa afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15111	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15112	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1512	Hua me afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15121	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15122	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1513	Hua financiare për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15131	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15132	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1519	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
15191	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për bankat	-	-	-	-	-	-
15192	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15193	Interesa të përlogaritur për hua me afat për bankat	-	-	-	-	-	-
15194	Interesa të përlogaritur për hua me afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15195	Interesa të përlogaritur për hua financiare të bankave	-	-	-	-	-	-
15196	Interesa të përlogaritur për hua financiare të institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
152	<i>Hua dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-	-
1521	Hua pa afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1522	Hua me afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1523	Hua financiare dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-

1529	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
153	<i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i>	-	-	-	-	-	-
1531	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-	-
1532	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-	-
1539	Interesa të përllogaritur	-	-	-	-	-	-
15391	Interesa të përllogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-	-
15392	Interesa të përllogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-	-
157	<i>Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1571	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-	-
15711	Hua të pakthyera në afat në banka	-	-	-	-	-	-
15712	Hua të pakthyera në afat në institucionet financiare	-	-	-	-	-	-
1572	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1573	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje	-	-	-	-	-	-
15731	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me bankat	-	-	-	-	-	-
15732	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyera në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me inst. e kreditit dhe inst. e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
18	<i>Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
182	<i>Llogari të garancive</i>	-	-	-	-	-	-
1821	Garanci paguar bankave	-	-	-	-	-	-
1822	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
183	<i>Llogari të bllokuara për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
1831	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë	-	-	-	-	-	-
1832	Interesa të përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
186	<i>Llogari të tjera në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1861	Llogari të tjera me bankat	-	-	-	-	-	-
1862	Llogari të tjera me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1869	Interesa të përlllogaritura	-	-	-	-	-	-
18691	Interesa të përlllogaritur për llogari të tjera në banka	-	-	-	-	-	-
18692	Interesa të përlllogaritur për llogari të tjera në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
187	<i>Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1871	Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka	-	-	-	-	-	-
1872	Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
19	<i>Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
191	<i>Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1911	Llogari rrjedhëse të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1912	Llogaritë rrjedhëse të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
192	<i>Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1921	Depozita të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1922	Depozita të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
193	<i>Hua për bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1931	Hua të dyshimta për bankat	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
1932	Hua të dyshimta për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
197	<i>Llogari të tjera në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1971	Llogari të tjera të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1972	Llogari të tjera të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
-A 198	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
-A 1981	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat	-	-	-	-	-	-
-A 1982	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	- 4,492,264.1	1,037,603.6	16.6	22,893,73 7.4	168.8	19,439,262.3
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	190,198.9	-	9,631,909 .3	-	9,822,108.2
201	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	1,483.3	-	71,424.5	-	72,907.8
2011	Individët	-	1,239.8	-	775.8	-	2,015.6
2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	70,190.0	-	70,190.0
2013	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2014	Punonjësit e bankës	-	243.3	-	-	-	243.3
2017	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2019	Interesi i përllogaritur	-	0.2	-	458.7	-	459.0
20191	Interesi i përllogaritur për individët	-	0.2	-	0.7	-	0.9
20192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	458.0	-	458.0
20193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
20194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	0.0	-	-	-	0.0
20197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
202	<i>Hua afatmesme</i>	-	106,086.8	-	569,700.3	-	675,787.1
2021	Individët	-	3,030.9	-	11,418.8	-	14,449.7
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	99,963.9	-	537,173.9	-	637,137.8
2023	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2024	Punonjësit e bankës	-	2,552.9	-	19,193.7	-	21,746.5
2027	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2029	Interesi i përlogaritur	-	539.1	-	1,914.0	-	2,453.1
20291	Interesi i përlogaritur për individët	-	18.3	-	66.5	-	84.8
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	512.5	-	1,782.6	-	2,295.1
20293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	8.4	-	64.9	-	73.3
20297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
203	<i>Hua afatgjatë</i>	-	47,533.9	-	4,563,519.8	-	4,611,053.7
2031	Individët	-	3,667.4	-	23,196.9	-	26,864.2
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	41,878.1	-	4,511,186.9	-	4,553,065.0
2033	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2034	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-

		-	1,752.8	-	14,125.1	-	15,877.9
2037	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2039	Interesi i përlloritur	-	235.6	-	15,011.0	-	15,246.6
20391	Interesi i përlloritur për individët	-	27.2	-	140.9	-	168.1
20392	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	196.6	-	14,826.5	-	15,023.1
20393	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20394	Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës	-	11.8	-	43.5	-	55.3
20397	Interesi i përlloritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
204	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	35,095.0	-	4,427,264.6	-	4,462,359.6
2041	Individët	-	34,921.1	-	3,907,016.6	-	3,941,937.7
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	90,654.7	-	90,654.7
2043	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2044	Punonjësit e bankës	-	-	-	413,108.9	-	413,108.9
2047	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2049	Interesi i përlloritur	-	173.9	-	16,484.3	-	16,658.2
20491	Interesi i përlloritur për individët	-	173.9	-	15,490.9	-	15,664.8
20492	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	27.0	-	27.0
20493	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20494	Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës	-	-	-	966.5	-	966.5
20497	Interesi i përlloritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
205	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2051	Individët	-	-	-	-	-	-
2052	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2053	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2054	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2057	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2059	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
20591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
20592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
20593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
20597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	665.6	-	36,668.5	-	37,334.1
211	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	17.9	-	2.0	-	19.9
2111	Individët	-	13.2	-	-	-	13.2
2112	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2113	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2114	Punonjësit e bankës	-	4.7	-	-	-	4.7
2117	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2119	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	2.0	-	2.0
21191	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
21192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2.0	-	2.0
21193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
21197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
212	<i>Hua afatmesme</i>	-	645.8	-	11,907.5	-	12,553.4
2121	Individët	-	32.9	-	186.7	-	219.5
2122	Njësi tregtare dhe industriale private	-	523.6	-	11,228.7	-	11,752.3
2123	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2124	Punonjësit e bankës	-	10.6	-	85.6	-	96.2
2127	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2129	Interesi i përlogaritur	-	78.8	-	406.6	-	485.4
21291	Interesi i përlogaritur për individët	-	1.8	-	11.2	-	13.0
21292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	75.7	-	392.5	-	468.1
21293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	1.3	-	3.0	-	4.3
21297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
213	<i>Hua afatgjatë</i>	-	-	-	10,888.4	-	10,888.4
2131	Individët	-	-	-	64.8	-	64.8
2132	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	7,593.3	-	7,593.3
2133	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2134	Punonjësit e bankës	-	-	-	54.9	-	54.9
2137	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2139	Interesi i përllogaritur	-	-	-	3,175.4	-	3,175.4
21391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	5.4	-	5.4
21392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	3,146.6	-	3,146.6
21393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	23.4	-	23.4
21397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
214	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	1.8	-	13,870.6	-	13,872.4
2141	Individët	-	1.8	-	6,850.6	-	6,852.4
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	714.6	-	714.6
2143	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	105.7	-	105.7
2147	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2149	Interesi i përllogaritur	-	-	-	6,199.8	-	6,199.8
21491	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	4,982.2	-	4,982.2
21492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,150.1	-	1,150.1
21493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	67.5	-	67.5
21497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
215	<i>Kontrat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2151	Individët	-	-	-	-	-	-
2152	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2153	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2154	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2157	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2159	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
21591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
21592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
21593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
21597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	132,816.8	-	2,380,880.2	-	2,513,696.9
221	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	87,245.9	-	414,123.4	-	501,369.3
2211	Individët	-	199.8	-	-	-	199.8
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	86,517.4	-	410,687.4	-	497,204.8
2213	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2214	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-

2217	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2219	Interesi i përllogaritur	-	528.7	-	3,436.0	-	3,964.7
22191	Interesi i përllogaritur për individët	-	4.3	-	-	-	4.3
22192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	524.4	-	3,436.0	-	3,960.4
22193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
22197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
222	<i>Hua afatmesme</i>	-	1,243.1	-	244,424.9	-	245,668.0
2221	Individët	-	727.8	-	12,161.9	-	12,889.7
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	227,091.0	-	227,091.0
2223	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2224	Punonjësit e bankës	-	506.7	-	1,515.2	-	2,021.9
2227	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2229	Interesi i përllogaritur	-	8.6	-	3,656.8	-	3,665.4
22291	Interesi i përllogaritur për individët	-	7.1	-	120.9	-	128.1
22292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	3,514.3	-	3,514.3
22293	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	1.4	-	21.7	-	23.1
22297	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
223	<i>Hua afatgjatë</i>	-	40,724.7	-	1,180,919	-	1,221,643.8

					.1		
2231	Individët	-	-	-	1,053.5	-	1,053.5
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	39,221.6	-	1,158,273.0	-	1,197,494.6
2233	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2234	Punonjësit e bankës	-	695.6	-	683.6	-	1,379.1
2237	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2239	Interesi i përllogaritur	-	807.5	-	20,909.1	-	21,716.6
22391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	19.6	-	19.6
22392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	794.3	-	20,883.9	-	21,678.2
22393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	13.2	-	5.6	-	18.8
22397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
224	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	3,603.1	-	541,412.8	-	545,015.9
2241	Individët	-	3,527.5	-	524,554.4	-	528,081.9
2242	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2243	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	10,346.4	-	10,346.4
2247	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2249	Interesi i përllogaritur	-	75.6	-	6,511.9	-	6,587.5
22491	Interesi i përllogaritur për individët	-	75.6	-	6,481.3	-	6,556.9

22492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
22493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	30.6	-	30.6
22497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
225	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2251	Individët	-	-	-	-	-	-
2252	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2253	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2254	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2257	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2259	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
22591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
22592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
22593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
22597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
23	Hua nënstandarde	-			2,322,505		
		471,054.9	32,767.7	-	.6	-	1,884,218.4
231	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	26,839.3	-	690,380.4	-	717,219.8
2311	Individët	-	69.0	-	-	-	69.0
2312	Njësi tregtare dhe industriale private						

		-	26,770.3	-	690,380.4	-	717,150.8
2313	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2314	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2317	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2319	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
23191	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
23192	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23193	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23194	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23197	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
232	<i>Hua afatmesme</i>	-	5,928.3	-	748,145.8	-	754,074.1
2321	Individët	-	116.5	-	4,444.9	-	4,561.5
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	5,811.8	-	743,638.4	-	749,450.2
2323	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2324	Punonjësit e bankës	-	-	-	62.5	-	62.5
2327	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2329	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
23291	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
23292	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23293	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23294	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
23297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
233	<i>Hua afatgjatë</i>	-	-	-	295,966.7	-	295,966.7
2331	Individët	-	-	-	5,549.0	-	5,549.0
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	290,417.7	-	290,417.7
2333	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2334	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2337	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2339	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
23391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
23392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
234	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	-	-	588,012.6	-	588,012.6
2341	Individët	-	-	-	474,952.1	-	474,952.1
2342	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	113,060.5	-	113,060.5
2343	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2347	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2349	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
23491	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
23492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
235	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2351	Individët	-	-	-	-	-	-
2352	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2353	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2354	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2357	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2359	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
23591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
23592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
238	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde</i>	-	-	-	-	-	-
		471,054.9	-	-	-	-	471,054.9
-A		-	-	-	-	-	-
2381	Kryegjëja	471,054.9	-	-	-	-	471,054.9
-A	Interesi i përlogaritur						

2389		-	-	-	-	-	-
24	Hua të dyshimta	- 1,131,520.3	139,582.9	-	2,189,771 .7	-	1,197,834.3
241	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	93,986.6	-	84,398.9	-	178,385.6
2411	Individët	-	77.3	-	-	-	77.3
2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	93,909.3	-	84,398.9	-	178,308.3
2413	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2414	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2417	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2419	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
24191	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
24192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
242	<i>Hua afatmesme</i>	-	2,236.0	-	954,136.0	-	956,372.0
2421	Individët	-	275.7	-	4,267.5	-	4,543.2
2422	Njësi tregtare dhe industriale private	-	1,953.3	-	949,825.4	-	951,778.7
2423	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2424	Punonjësit e bankës	-	7.0	-	43.1	-	50.1
2427	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

2429	Interesi i përlloritur	-	-	-	-	-	-
24291	Interesi i përlloritur për individët	-	-	-	-	-	-
24292	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24293	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24294	Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24297	Interesi i përlloritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
243	<i>Hua afatgjatë</i>	-	40,401.7	-	667,850.0	-	708,251.6
2431	Individët	-	841.1	-	1,286.0	-	2,127.1
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	39,560.5	-	666,564.0	-	706,124.5
2433	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2434	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2437	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2439	Interesi i përlloritur	-	-	-	-	-	-
24391	Interesi i përlloritur për individët	-	-	-	-	-	-
24392	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24393	Interesi i përlloritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24394	Interesi i përlloritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24397	Interesi i përlloritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
244	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	2,958.6	-	483,386.8	-	486,345.4
2441	Individët	-	2,958.6	-	483,386.8	-	486,345.4

2442	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2443	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2444	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2447	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2449	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
24491	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
24492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
245	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2451	Individët	-	-	-	-	-	-
2452	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2453	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2454	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2457	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2459	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
24591	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
24592	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24593	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

24594	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24597	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
248	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta</i>	1,131,520.3	-	-	-	-	1,131,520.3
-A		-					-
2481	Kryegjëja	1,131,520.3	-	-	-	-	1,131,520.3
-A		-					-
2489	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
25	Hua të humbura	2,889,689.0	157,462.0	-	2,732,227.0	-	0.0
251	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	33,945.0	-	339,940.2	-	373,885.1
2511	Individët	-	425.8	-	-	-	425.8
2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	33,519.2	-	339,940.2	-	373,459.3
2513	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2514	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2517	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2519	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
25191	Interesi i përlllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
25192	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25193	Interesi i përlllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25194	Interesi i përlllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25197	Interesi i përlllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
252	<i>Hua afatmesme</i>	-	96,763.4	-	561,631.9	-	658,395.3
2521	Individët	-	-	-	-	-	-

		-	1,807.4	-	25,742.6	-	27,550.0
2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	94,816.7	-	535,348.6	-	630,165.4
2523	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2524	Punonjësit e bankës	-	139.3	-	540.6	-	679.9
2527	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2529	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
25291	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
25292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25293	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25294	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25297	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
253	<i>Hua afatgjatë</i>	-	24,107.3	-	839,224.2	-	863,331.5
2531	Individët	-	-	-	11,221.0	-	11,221.0
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	24,107.3	-	825,749.0	-	849,856.3
2533	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2534	Punonjësit e bankës	-	-	-	2,254.1	-	2,254.1
2537	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2539	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
25391	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
25392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
25394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
254	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	2,646.3	-	991,430.8	-	994,077.1
2541	Individët	-	2,646.3	-	979,191.5	-	981,837.7
2542	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	5,013.8	-	5,013.8
2543	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2544	Punonjësit e bankës	-	-	-	7,225.5	-	7,225.5
2547	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2549	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
25491	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
25492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
255	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2551	Individët	-	-	-	-	-	-
2552	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2553	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2554	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2557	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
2559	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
25591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
25592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
258	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura</i>	-	-	-	-	-	-
		2,889,689.0	-	-	-	-	2,889,689.0
-A		-	-	-	-	-	-
2581	Kryegjëja	2,889,689.0	-	-	-	-	2,889,689.0
-A		-	-	-	-	-	-
2589	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
261	<i>Llogari rrjedhëse</i>	-	-	-	-	-	-
2611	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2612	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2613	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2617	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2619	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
26191	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-	-
26192	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-	-
26193	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-	-
26197	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
262	<i>Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2621	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2622	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2623	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2627	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2629	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
26291	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-	-
26292	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-	-
26293	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-	-
26297	Interesi i përllogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-	-
266	<i>Llogari për t`u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
2661	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2662	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2663	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2667	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë me të tjerë	-	-	-	-	-	-
267	<i>Llogari të pakthyera në afat të qeverisë dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2671	Llogari të pakthyera në afat, qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2672	Llogari të pakthyera në afat, qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2673	Llogari të pakthyera në afat, qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2677	Llogari të pakthyera në afat me të tjerë	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
-A	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
268	Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
269	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2691	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2692	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2693	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2697		-	-	-	-	-	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	378,319.4	16.6	3,559,110.1	168.8	3,937,614.9
271	Llogaritë rrjedhëse	-	373,276.2	-	3,539,144.9	-	3,912,421.1
2711	Individët	-	9,095.4	-	-	-	9,095.4
2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	361,780.9	-	2,840,660.4	-	3,202,441.3
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	687,654.7	-	687,654.7
2714	Personeli i bankës	-	162.1	-	-	-	162.1
2717	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2719	Interesi i përllogaritur	-	2,237.8	-	10,829.9	-	13,067.7
27191	Interesi i përllogaritur për individët	-	104.2	-	-	-	104.2
27192	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	2,133.6	-	9,504.7	-	11,638.3
27193	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	1,325.2	-	1,325.2
27194	Interesi i përllogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-

27197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
277	<i>Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë</i>	-	5,043.2	16.6	19,965.2	168.8	25,193.8
2771	Individët	-	750.3	4.6	8,791.4	15.5	9,561.9
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	4,253.7	12.0	11,152.7	153.3	15,571.7
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	35.0	-	21.0	-	56.0
2774	Personeli i bankës	-	4.1	-	0.1	-	4.2
2777	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2779	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
27791	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
27792	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
27793	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
27794	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-
27797	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	-	5,790.4	-	40,665.1	-	46,455.5
286	<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	5,790.4	-	40,665.1	-	46,455.5
2861	Individët	-	1,401.7	-	28,838.9	-	30,240.6
2862	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2863	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2864	Personeli i bankës	-	4,375.5	-	11,794.5	-	16,170.1
2867	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

2869	Interesi i përlogaritur	-	13.2	-	31.6	-	44.8
28691	Interesi i përlogaritur për individët	-	5.0	-	2.2	-	7.2
28692	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28693	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28694	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	8.2	-	29.4	-	37.6
28697	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
288	<i>Llogari të tjera të klientëve të pakthyera në afat</i>	-	-	-	-	-	-
2881	Individët	-	-	-	-	-	-
2882	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2883	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2884	Personeli i bankës	-	-	-	-	-	-
2887	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2889	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
28891	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
28892	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28893	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28894	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	-	-	-	-	-
28897	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
291	<i>Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-

297	<i>Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
-A 298	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave</i>	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	1,123,076.2	1,123,076.2
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
<i>311</i>	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
<i>312</i>	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3121	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
A/-A 3122	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3128	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3129	Interesi i përlllogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-
<i>313</i>	<i>Letra me vlerë të investimit</i>	-	-	-	-	-	-
3131	Letra me vlerë të investimit	-	-	-	-	-	-
A/-A 3132	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3138	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3139	Interesi i përlllogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
<i>321</i>	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
<i>322</i>	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3221	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
-A	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-

3222		-	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	1,123,076.2	1,123,076.2
<i>341</i>	<i>Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes</i>	-	-	-	-	1,123,076.2	1,123,076.2
3411	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	1,123,040.0	1,123,040.0
3419	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	36.2	36.2
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
<i>351</i>	<i>Garancia e paguar në lidhje me letrat me vlerë të dhëna hua</i>	-	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
<i>361</i>	<i>Të marra</i>	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	278,128.4	-	1,374,454.5	-	1,652,582.9
41	Mjete të tjera	-	271,245.2	-	1,165,908.0	-	1,437,153.3
<i>411</i>	<i>Debitorë të ndryshëm</i>	-	45,406.7	-	59,195.1	-	104,601.8
<i>412</i>	<i>Mjete inventari</i>	-	-	-	1,104,000.6	-	1,104,000.6
4121	Metale të çmuara	-	-	-	-	-	-
4122	Rezerva materiale (mallra dhe pajime)	-	-	-	-	-	-
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përfutuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	1,104,000.6	-	1,104,000.6
4127	Të tjera	-	-	-	-	-	-

-A							
418	<i>Fonde rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të tjera</i>	-	-	-	-	-	-
419	<i>Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra</i>	-	225,838.6	-	2,712.3	-	228,550.9
43	Transaksionet si agjent	-	-	-	-	-	-
431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	-	-	-	-	-	-
432	<i>Asistenca</i>	-	-	-	-	-	-
433	<i>Doganat</i>	-	-	-	-	-	-
434	<i>Administrimi fiskal</i>	-	-	-	-	-	-
437	<i>Transaksione të tjera si agjent</i>	-	-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhëniesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	6,883.2	-	208,546.4	-	215,429.6
451	<i>Llogari pezull</i>	-	6,883.2	-	208,546.4	-	215,429.6
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	-	-	-	-	-	-
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	-					
		699,374.1	1,256,075.3	-	-	-	556,701.2
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	-					
		699,374.1	1,256,075.3	-	-	-	556,701.2
531	<i>Mjetet e patrupëzuara</i>	-	433,462.6	-	-	-	433,462.6
5371	<i>Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara</i>	-					
		209,042.6	-	-	-	-	209,042.6
		-	-	-	-	-	-

	TOTALI	- 5,191,638.2	4,474,224.8	16.6	25,568,73 1.0	6,762,365. 9	31,613,700.2
--	---------------	------------------	-------------	------	------------------	-----------------	--------------

Formulari 20/1

31/03/2012

Ko di	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	390,827.97	172,737.35	397,255.75	-	960,821.07
2	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	203,284.74	48.37	45.47	-	203,378.58
3	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	763,377.69	-	-	-	763,377.69
8	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	410,891.84	2,735,888.94	185,968.10	3,332,748.88
9	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	1,754,799.72	-	1,754,799.72
15		-	-	561,538.09	-	561,538.09
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	1,357,490.41	583,677.56	5,449,527.97	185,968.10	7,576,664.03
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	5,526,840.94	1,039,526.43	6,204,785.99	18,614.43	12,789,767.80
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per	24.06%	25.06%	25.57%	27.76%	24.56%

	monedhen kombetare LEK)					
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	92.24%	97.49%	94.26%	94.33%	85.63%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	61.93%	65.11%	63.22%	64.45%	59.24%

Formulari 21

31/03/2012

Kod i	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1,002,222.3	-	-	12,849,288.6	13,851,511.0
112	<i>Banka Qendrore</i>	38,440.9	-	-	-	38,440.9
112	Llogaritë rrjedhëse	38,440.9	-	-	-	38,440.9
112	Llogaritë rrjedhëse	38,440.9	-	-	-	38,440.9
112	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
112	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112	Depozita pa afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112	Depozita me afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
112	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-
112	Huamarrje nga banka qendrore jo e rifinancuar nga një institucion					

61	financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
112 62	Huamarrje nga banka qendrore e rfinansuar nga institucionet financiare ndërkombëtare	-	-	-	-	-
112 69	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
112 691	Interesi i përlogaritur për huamarrje nga BQ jo e rfinansuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
112 692	Interesi i përlogaritur për huamarrje nga BQ e rfinansuar nga një institucion financiar ndërkombëtar	-	-	-	-	-
112 8	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rfinansim me Bankën Qendrore	201,521.5	-	-	-	201,521.5
121 5	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	201,521.5	-	-	-	201,521.5
121 51	Bono të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	201,446.3	-	-	-	201,446.3
121 59	Interesi i përlogaritur	75.2	-	-	-	75.2
122 5	Bono te tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
122 51	Kryegjëja	-	-	-	-	-
122 59	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
131	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-
131 1	Llogari rrjedhëse me bankat rezidente	-	-	-	-	-
131 2	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
131 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
131 91	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në banka	-	-	-	-	-
131 92	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
132	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera</i>					

	<i>financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-
132 1	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-
132 9	Interesa të përlllogaritur	-	-	-	-	-
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.8	-	-	8,142.2	8,150.9
161	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	8.8	-	-	-	8.8
161 1	Depozita pa afat	8.8	-	-	-	8.8
161 11	Depozita në banka	8.8	-	-	-	8.8
161 12	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
161 2	Depozita me afat	-	-	-	-	-
161 21	Depozita në banka	-	-	-	-	-
161 22	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
161 9	Interesa të përlllogaritur	-	-	-	-	-
161 91	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat në banka	-	-	-	-	-
161 92	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
161 93	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat në banka	-	-	-	-	-
161 94	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
162	<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	8,142.2	8,142.2
162 1	Pa afat	-	-	-	8,142.2	8,142.2
162 2	Me afat	-	-	-	-	-
162 9	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera					

	financiare	762,251.2	-	-	12,841,146.4	13,603,397.6
171	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	762,251.2	-	-	-	762,251.2
171 1	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
171 11	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-
171 12	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 2	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	762,000.0	-	-	-	762,000.0
171 21	Hua marrë nga bankat	762,000.0	-	-	-	762,000.0
171 22	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 3	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
171 31	Hua marrë nga bankat	-	-	-	-	-
171 32	Institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 9	Interesi i përlogaritur	251.2	-	-	-	251.2
171 91	Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në banka	-	-	-	-	-
171 92	Interesi i përlogaritur për huatë pa afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 93	Interesi i përlogaritur për huatë me afat në banka	251.2	-	-	-	251.2
171 94	Interesi i përlogaritur për huatë me afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
171 95	Interesi i përlogaritur për huatë financiare në banka	-	-	-	-	-
171 96	Interesi i përlogaritur për huatë financiare në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
172	<i>Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	12,841,146.4	12,841,146.4
172	Hua pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera					

1	financiare	-	-	-	-	-
172 2	Hua me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
172 3	Hua financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	12,832,948.1	12,832,948.1
172 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	8,198.3	8,198.3
172 91	Interesi i përlogaritur për huatë pa afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
172 92	Interesi i përlogaritur për huatë me afat marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-
172 93	Interesi i përlogaritur për huatë financiare marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	8,198.3	8,198.3
173	<i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i>	-	-	-	-	-
173 1	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-
173 2	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-
173 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
173 91	Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-
173 92	Interesi i përlogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
182	<i>Llogari të garancive</i>	-	-	-	-	-
182 3	Garanci të marra nga banka	-	-	-	-	-
182 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
183	<i>Llogari e bllokuar për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-
183 3	Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë	-	-	-	-	-
183 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-

186	<i>Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-
186 1	Llogari të tjera me bankat	-	-	-	-	-
186 2	Llogari të tjera me institucionet financiare	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	5,390,989.8	22,966.8	7,565,868.0	119,512.1	13,099,336.8
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
261	<i>Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike</i>	-	-	-	-	-
261 1	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
261 2	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
261 3	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
261 7	Të tjera	-	-	-	-	-
261 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
261 91	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
261 92	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
261 93	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
261 94	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
263	<i>Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
263 1	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
263 2	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
263 3	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
263 7	Të tjera	-	-	-	-	-

263		-	-	-	-	-
9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
263		-	-	-	-	-
91	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
263		-	-	-	-	-
92	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
263		-	-	-	-	-
93	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
263		-	-	-	-	-
94	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
264	<i>Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
1	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
2	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
3	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
7	Të tjera	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
91	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
92	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
93	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
264		-	-	-	-	-
94	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
265	<i>Hua të marra nga Qeveria shqiptare dhe administrata publike</i>	-	-	-	-	-
265		-	-	-	-	-
1	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
265		-	-	-	-	-
2	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
265		-	-	-	-	-
3	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
265		-	-	-	-	-
7	Të tjera	-	-	-	-	-

265 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
265 91	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-
265 92	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-
265 93	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-
265 94	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-
269	<i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-
269 1	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-
269 2	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-
269 3	Qeveria lokale	-	-	-	-	-
269 7	Të tjera	-	-	-	-	-
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	5,384,767.9	22,966.8	7,528,305.0	119,506.2	13,055,545.8
271	<i>Llogari rrjedhëse</i>	836,755.6	4,565.4	683,697.0	8,337.4	1,533,355.4
271 1	Individët	226,463.9	3,617.3	134,044.0	8,301.6	372,426.8
271 2	Njësi tregtare dhe industriale private	554,556.1	108.0	528,642.7	25.0	1,083,331.8
271 3	Njësi tregtare dhe industriale publike	42,740.6	-	15,838.4	-	58,578.9
271 4	Punonjësit e bankës	12,949.9	840.1	5,171.4	10.8	18,972.1
271 7	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
271 9	Interesi i përlogaritur	45.2	-	0.6	-	45.8
271 91	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-
271 92	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	44.1	-	0.6	-	44.6

271 93	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	1.1	-	-	-	1.1
271 94	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
271 97	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
272	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	293,967.6	2,761.7	947,762.6	15,971.3	1,260,463.1
272 1	Individët	282,130.3	2,757.6	919,047.2	15,953.1	1,219,888.2
272 2	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
272 3	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
272 4	Punonjësit e bankës	11,453.1	-	27,446.9	-	38,900.0
272 7	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
272 9	Interesi i përlogaritur	384.2	4.1	1,268.5	18.2	1,675.0
272 91	Interesi i përlogaritur për individët	367.7	4.1	1,241.4	18.2	1,631.4
272 92	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
272 93	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
272 94	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	16.5	-	27.0	-	43.6
272 97	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
273	<i>Llogari depozitash me afat</i>	4,254,044.7	15,639.7	5,896,845.4	95,197.5	10,261,727.3
273 1	Individët	3,835,172.4	15,128.3	4,071,955.0	93,706.4	8,015,962.1
273 2	Njësi tregtare dhe industriale private	136,752.6	-	1,363,275.4	-	1,500,028.0
273 3	Njësi tregtare dhe industriale publike	84,557.9	-	268,877.0	-	353,434.8
273 4	Punonjësit e bankës	69,922.0	-	128,517.1	-	198,439.0

273 7	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
273 9	Interesi i përllogaritur	127,639.8	511.4	64,221.0	1,491.1	193,863.2
273 91	Interesi i përllogaritur për individët	118,682.1	511.4	50,396.9	1,491.1	171,081.5
273 92	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	6,380.4	-	10,414.8	-	16,795.2
273 93	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	1,352.3	-	2,703.8	-	4,056.0
273 94	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	1,225.0	-	705.5	-	1,930.5
273 97	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-
274	<i>Çertifikatat e depozitave</i>	-	-	-	-	-
274 1	<i>Çertifikatat e depozitave emërore</i>	-	-	-	-	-
274 11	Individët	-	-	-	-	-
274 12	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
274 13	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
274 14	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
274 15	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
274 19	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-
274 191	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	-	-
274 192	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
274 193	Interesi i përllogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
274 194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
274 197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-

274						
2	<i>Çertifikatat e depozitave të mbajtësit</i>	-	-	-	-	-
274						
21	Kryegjëja	-	-	-	-	-
274						
29	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	6,221.9	-	37,563.0	6.0	43,790.9
281	<i>Llogari për mbulimin e çeqeve</i>	-	-	-	-	-
281						
1	Individët	-	-	-	-	-
281						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
281						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
281						
4	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
281						
5	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
282	<i>Llogari garancie</i>	301.4	-	3,992.6	-	4,294.0
282						
1	Individët	-	-	-	-	-
282						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	201.3	-	3,992.6	-	4,194.0
282						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	100.1	-	-	-	100.1
282						
4	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-
282						
5	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
283	<i>Llogari të bllokuara për garanci</i>	5,920.5	-	33,570.4	6.0	39,496.9
283						
1	Individët	102.9	-	4,070.0	6.0	4,178.8
283						
2	Njësi tregtare dhe industriale private	5,817.0	-	24,867.6	-	30,684.6
283						
3	Njësi tregtare dhe industriale publike	0.5	-	4,632.9	-	4,633.4

283						
4	Punonjësit e bankës	0.0	-	-	-	0.0
283						
5	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-
284	<i>Llogari për mbulimin e letërkredive</i>	-	-	-	-	-
285	<i>Llogaritja e faktoringut</i>	-	-	-	-	-
286	<i>Llogari të tjera</i>	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-
331	<i>Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë</i>	-	-	-	-	-
331						
1	Mjetet e jorezidentëve	-	-	-	-	-
331						
2	Mjete të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
331						
3	Mjete të njësive tregtare dhe financiare publike	-	-	-	-	-
331						
4	Mjete të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
331						
5	Mjete të sektorëve të tjerë rezidentë	-	-	-	-	-
339	<i>Interesi i përlogaritur</i>	-	-	-	-	-
339						
1	Interesi i përlogaritur për mjetet e jorezidentëve	-	-	-	-	-
339						
2	Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
339						
3	Interesi i përlogaritur për mjete të njësive tregtare dhe financiare publike	-	-	-	-	-
339						
4	Interesi i përlogaritur për mjete të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
339						
5	Interesi i përlogaritur për mjete të sektorëve të tjerë rezidentë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-

342	<i>Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes</i>	-	-	-	-	-
342	1 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
342	11 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njëjësive tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-
342	12 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njëjësive tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
342	13 Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
342	9 Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-
342	91 Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njëjësive tregtare dhe ind. private	-	-	-	-	-
342	92 Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të njëjësive tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-
342	93 Interesi i përlogaritur për letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-
352	<i>Garancia e marrë në lidhje me letrat me vlerë të marra hua</i>	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-
362	<i>Çmimet (primet) për instrumentet financiare të paguara</i>	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	104,797.7	-	224,065.6	-	328,863.3
42	Detyrime të tjera	41,415.2	-	72,535.9	-	113,951.1
421	<i>Kreditorë të ndryshëm</i>	16,282.0	-	1,269.2	-	17,551.2
421	1 Furnitorë	1,453.6	-	1,263.6	-	2,717.2
421	2 Depozita garancie të marra	-	-	-	-	-
421	3 Tatimi për t`u paguar	13,978.3	-	-	-	13,978.3
421	4 Dividentë për t`u paguar	-	-	-	-	-

421						
7	Të tjera	850.1	-	5.6	-	855.7
429	Shpenzime të llogaritura dhe të ardhura të shtyra	25,133.2	-	71,266.7	-	96,399.9
43	Transaksionet si agjente	35,955.8	-	-	-	35,955.8
431	Sigurimet shoqërore	896.8	-	-	-	896.8
432	Asistenca	-	-	-	-	-
433	Doganat	19,027.9	-	-	-	19,027.9
434	Administrimi fiskal	16,031.0	-	-	-	16,031.0
437	Transaksione të tjera si agjent	-	-	-	-	-
44	Llogaritë e marrëdhënieve	-	-	-	-	-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	27,323.5	-	151,529.7	-	178,853.2
451	Llogaritë pezull	27,284.0	-	151,529.7	-	178,813.6
452	Llogaritë e pozicionit	39.5	-	-	-	39.5
46	Tatimi i vlerës së shtuar	103.3	-	-	-	103.3
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	-				
		3,196,267.1	-	5,969,012.9	1,561,243.4	4,333,989.2
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	21,757.4	-	270,371.1	-	292,128.4
551	Fonde rezervë për rreziqe dhe shpenzime	21,757.4	-	270,371.1	-	292,128.4
551						
1	Fonde rezervë për humbjet e mundshme në lidhje me angazhimet e dhëna	-	-	-	-	-
551						
2	Fonde rezervë për gjobat	-	-	-	-	-
551						
3	Fonde rezervë për rrezikun statistikor për mbulimin e humbjeve nga huatë standarde dhe në ndjekje	13,518.3	-	255,267.0	-	268,785.4

551						
4	Fonde rezervë të tjera	8,239.0	-	15,104.0	-	23,343.0
558	<i>Fonde rezervë specifike të tjera</i>	-	-	-	-	-
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,561,243.4	1,561,243.4
561	<i>Borxhi i varur</i>	-	-	-	1,544,180.0	1,544,180.0
561	Borxhi i varur më pak se 5 vjet maturitet	-	-	-	-	-
561	11 Borxhi i varur i bankave (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561	12 Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561	13 Borxhi i varur i institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561	2 Borxhi i varur më shumë se 5 vjet maturitet	-	-	-	1,544,180.0	1,544,180.0
561	21 Borxhi i varur i bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	1,544,180.0	1,544,180.0
561	22 Borxhi i varur i institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
561	23 Borxhi i varur i institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569	<i>Interesi i përlogaritur</i>	-	-	-	17,063.4	17,063.4
569	1 Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më pak se 5 vjet	-	-	-	-	-
569	11 Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569	12 Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569	13 Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më pak se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
569	2 Interesi i përlogaritur për borxhin e varur më shumë se 5 vjet	-	-	-	17,063.4	17,063.4
569	21 Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të bankave (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	17,063.4	17,063.4
569	22 Interesi i përlogaritur për borxhin e varur të institucioneve jofinanciare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-

569 23	Interesi i përllogaritur për borxhin e varur të institucioneve financiare (më shumë se 5 vjet maturitet)	-	-	-	-	-
57	Kapitali i aksionerëve	3,218,024.5	-	5,698,641.8	-	2,480,617.3
571	<i>Kapitali i paguar*</i>	-	-	5,698,641.8	-	5,698,641.8
572	<i>Primet e aksioneve</i>	-	-	-	-	-
573	<i>Rezerva</i>	57,161.6	-	-	-	57,161.6
574	<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	66,548.6	-	-	-	66,548.6
577	<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	- 2,968,585.8	-	-	-	- 2,968,585.8
578	<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	- 373,148.9	-	-	-	- 373,148.9
		-	-	-	-	-
	TOTALI	3,301,742.7	22,966.8	13,758,946.6	14,530,044. 2	31,613,700.2

* do të përfshihet edhe kapitali minimal i dhuruar

Ko di	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)			TOTALI
		LEKË	VALUTË	
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE	88,134.8	144,099.9	232,234.7
601	<i>Shpenzime për interesa</i>	73,147.4	140,413.6	213,561.0
601	1 Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	10,077.9	82,741.0	92,818.9
601	2 Për veprimet me klientët	63,069.5	44,100.1	107,169.6
601	3 Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-
601	4 Për borxhet e varura	-	13,572.4	13,572.4
601	5 Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-
601	7 Të tjera	-	-	-
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	-	-	-
602	1 Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rfinansim me Bankën Qendrore	-	-	-
602	11 Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
602	12 Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602	121 Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me	-	-	-
122	vlerë të vendosjes	-	-	-
602	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë	-	-	-
123	të vendosjes	-	-	-
602	13 Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-

131		-	-	-
602	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me			
132	vlerë të investimit	-	-	-
602	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë			
133	të investimit	-	-	-
602				
2	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
602				
21	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
602				
22	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602				
221	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
602	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me			
222	vlerë të vendosjes	-	-	-
602	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë			
223	të vendosjes	-	-	-
602				
23	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602				
231	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-
602	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me			
232	vlerë të investimit	-	-	-
602	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë			
232	të investimit	-	-	-
602				
7	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare	-	-	-
603	<i>Komisione</i>	232.5	3,249.7	3,482.3
603				
1	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
603				
2	Për transaksionet me klientët	10.2	141.8	152.0
603				
3	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-
603				
4	Për borxhet e varura	-	-	-
603				
5	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-
603				
6	Komisione për shërbime bankare	-	1,769.2	1,769.2

603				
7	Komisione të tjera	222.3	1,338.8	1,561.1
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>	-	-	-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	13.8	436.6	450.4
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>	14,741.1	-	14,741.1
61	Shpenzime për personelin	86,503.3	9,724.9	96,228.3
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	1,052.3	-	1,052.3
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	45,684.2	91,616.0	137,300.3
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	38,680.8	-	38,680.8
641	Shpenzime amortizimi	38,680.8	-	38,680.8
648	Fonde rezervë	-	-	-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	70,058.9	625,835.6	695,894.5
	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>			
651		2.6	13,462.9	13,465.5
651	1 Standarde	2.6	4.6	7.2
651	2 Në ndjekje	-	13,458.2	13,458.2
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>	49,718.3	563,207.9	612,926.2
652	3 Nënstandarde	-	-	-
652	4 Të dyshimta	49,718.3	371,291.2	421,009.6
652	5 Të humbura	-	191,916.7	191,916.7
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Banken Qendrore</i>	-	-	-
654	<i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>	-	-	-
655	<i>Interesa pjesëmarrës dhe filialet</i>	-	-	-

		-	-	-
656	Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	20,337.9	49,164.9	69,502.8
657	Shpenzime të tjera për fondet rezervë	-	-	-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-	-
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-
TOTALI I SHPENZIMEVE		330,114.4	871,276.5	1,201,390.9
		-	-	-
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	58,409.0	438,903.9	497,312.9
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>	34,303.1	409,662.5	443,965.5
701	1 Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	4,420.4	1,323.1	5,743.5
701	2 Nga veprimet me klientët	29,882.7	405,344.8	435,227.5
701	5 Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	2,994.5	2,994.5
701	7 Të tjera	-	-	-
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	17,176.1	-	17,176.1
702	1 Të ardhura nga bonot e thesarit	17,176.1	-	17,176.1
702	11 Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
702	12 Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
702	121 Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
702	122 Të ardhura nga interesat	-	-	-
702	123 Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-

702				
13	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	17,176.1	-	17,176.1
702	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të			
131	investimeve	-	-	-
702				
132	Të ardhura nga interesat	17,176.1	-	17,176.1
702	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të			
133	investimeve	-	-	-
702				
2	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	-	-	-
702				
21	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-
702				
22	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-
702				
221	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes	-	-	-
702				
222	Të ardhura nga interesat	-	-	-
702				
223	Dividentët	-	-	-
702	Amotizimi i skontove për letrat me vlerë të			
224	vendosjes	-	-	-
702				
23	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-
702	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të			
231	investimeve	-	-	-
702				
232	Të ardhura nga interesat	-	-	-
702				
233	Dividentët	-	-	-
702	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të			
234	investimeve	-	-	-
702				
3	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-
702				
7	Të tjera	-	-	-
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>	6,929.8	29,241.5	36,171.2
703				
1	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	-	-	-
703	Nga transaksionet me klientët			

2		819.2	13,827.6	14,646.8
703				
3	Nga borxhet e përfaqësuara prej letrave me vlerë	-	-	-
703				
4	Nga borxhet e varura	-	-	-
703				
5	Nga letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-
703				
6	Komisione për shërbimet bankare	2,461.6	2,413.3	4,874.8
703				
7	Komisione të tjera	3,649.0	13,000.6	16,649.6
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	-	-	-
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	-	-	-
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	-	-	-
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	38,635.2	291,820.4	330,455.6
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	559.4	5,423.7	5,983.1
751				
1	<i>Standarde</i>	26.5	5,423.7	5,450.1
751				
2	<i>Në ndjekje</i>	532.9	-	532.9
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	38,075.8	286,396.7	324,472.5
752				
3	<i>Nënstandarde</i>	14,143.6	110,938.6	125,082.2
752				
4	<i>Të dyshimta</i>	-	-	-
752				
5	<i>Të humbura</i>	23,932.2	175,458.1	199,390.3
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-
754	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari	-	-	-
755	Për interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-

757	Të tjera transferime të fondeve rezervë	-	-	-
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	-	473.5	473.5
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	-	473.5	473.5
79	Humbja e vitit në vazhdim	233,070.2	140,078.7	373,148.901
TOTALI I TË ARDHURAVE		330,114.4	871,276.5	1,201,390.9

Formulari 22/1

31/03/2012

Ko di	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË				TOTALI
			GJITHSEJ	Nga kjo:			
				USD	EUR-O	TË TJERA	
601	Shpenzimet	73,147.4	140,413.6	4,506.2	134,613.2	1,294.2	213,561.0
601	1 Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	10,077.9	82,741.0	1,625.7	79,879.0	1,236.3	92,818.9
601	2 Për veprimet me klientët	63,069.5	44,100.1	2,880.5	41,161.8	57.9	107,169.6
601	3 Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
601	4 Për borxhet e varura	-	13,572.4	-	13,572.4	-	13,572.4
601	5 Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
601	7 Të tjera	-	-	-	-	-	-
701	Të ardhurat Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	51,479.2	409,662.5	12,462.4	396,651.6	548.5	461,141.7

1		4,420.4	1,323.1	139.0	635.6	548.5	5,743.5
701							
2	Nga veprimet me klientët	29,882.7	405,344.8	12,323.4	393,021.5	-	435,227.5
701	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	2,994.5	-	2,994.5	-	2,994.5
5							
701	Të tjera	-	-	-	-	-	-
7							
702	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
11							
702	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjjes)	-	-	-	-	-	-
122							
702	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	17,176.1	-	-	-	-	17,176.1
132							
702	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
21							
702	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjjes)	-	-	-	-	-	-
222							
702	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
232							
702	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-
3							

- Plotësimi leke-valute dhe sipas valutave do të bëhet vetëm për llogarite e cituara më lart.

Formulari 23

31/03/2012

Ko di	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI					
901	Angazhime të dhëna	80,809	-	292,235	-	373,043
901						
1	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
901	Klientëve					

2		80,809	-	292,235	-	373,043
902	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
902	1 Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
902	2 Klientëve	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	463,900	-	67,188,991	-	67,652,891
911	Garanci të dhëna	5,150	-	78,872	-	84,022
911	1 Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
911	2 Klientëve	5,150	-	78,872	-	84,022
912	Garanci të marra	458,750	-	67,110,119	-	67,568,869
912	1 Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
912	2 Klientëve	458,750	-	67,110,119	-	67,568,869
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-	-	-
922	Letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-	-	-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose refinancim	-	-	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim	-	-	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	42,114	-	42,114
931	Valutë e blerë me afat	-	-	21,057.000	-	21,057
932	Valutë e shitur me afat	-	-	21,057.000	-	21,057

933	Lek për t'u marrë	-	-	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-	-	-
942	Të tjera	-	-	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
951	Të marra	-	-	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-	-	-
	TOTALI		544,708		67,523,340	-
						68,068,048

	VLERË	1,123,076.19	-	-	-	-	-	-	1,123,076.2
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-	-	-
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	1,123,076.19	-	-	-	-	-	-	1,123,076.2
35(A) +36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	MJETE TË TJERA	1,213,698.38	-	-	-	-	-	223,454.90	1,437,153.3
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	-	-	-	-	-	-	-
45(A) +46(A)	TË TJERA	215,429.62	-	-	-	-	-	-	215,429.6
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-	-	556,701.20	556,701.2
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-	-	556,701.20	556,701.2
		-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali i aktivit	12,409,548.9	357,365.4	946,660.3	1,994,800.1	2,412,090.5	11,012,614.1	6,972,885.2	36,105,964.3

		21,057.00	-	-	-	-	-	-	21,057.00
	Totali i zerave jashte bilancit	21,057.00	-	-	-	-	-	-	21,057.00
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JAShte BILANCIT	3,585,643.94	1,072,103.14	2,180,277.06	2,783,817.69	3,390,504.49	2,091,628.97	16,530,781.92	31,634,757.21

Formulari 26

31/03/2012

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	57,928.67	637,218.18	377,599.82	509,072.56	1,581,819.23
Hua afatmesme	21,367.66	313,998.92	233,477.41	2,199,920.73	2,768,764.73
Hua afatgjatë	14,157.16	1,381,649.05	176,964.80	1,598,712.01	3,171,483.03
Hua për prona të patundshme	17,811.58	848,633.88	399,229.88	1,250,585.82	2,516,261.17
Kontrata qiraje	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Punonjës banke	271.26	4,244.89	656.26	3,076.50	8,248.91
TOTALI	111,536.3	3,185,744.9	1,187,928.2	5,561,367.6	10,046,577.1

Formulari
27

K o d i	PËRQËND RIMI I DEPOZIT AVE	DITË				Muaj											
		Deri 7 ditë				7 ditë - 1 muaj				1 - 3				3			
		ALL	EUR	USD	TE TJER A	ALL	EUR	USD	TE TJER A	ALL	EUR	USD	TE TJERA	A L L	EUR	USD	TE TJER A
1	10 Depozituesit më të mëdhenj	184,219. 78	412,637.3 1	286,290 .02	-	-	117,77 8.82	-	-	-	142,0 02.79	161,5 87.20	-	-	-	-	
2	20 Depozituesit më të mëdhenj	232,984. 78	542,837.8 1	355,364 .28	-	-	117,77 8.82	-	-	-	247,2 87.79	161,5 87.20	-	-	122,76 2.31	-	
3	50 Depozituesit më të mëdhenj	310,094. 85	636,549.4 3	355,364 .28	-	-	188,38 9.96	26,300. 00	-	40,000. 00	389,7 68.12	161,5 87.20	-	0	280,67 4.12	-	

Shenim : Formulari te plotesohet ne te njejten
menyre si edhe formulari per perqendrimin e

depozitave qe raportohet cdo jave ne Banken e Shqiperise.

K o d i	PËRQËND RIMI I DEPOZIT AVE					VIT				TOTA LI			
		6 - 12				> 12							
	(në mijë lekë)	ALL	EUR	USD	TE TJER A	ALL	EUR	USD	TE TJER A	ALL	EUR	USD	TE TJERA
1	10 Depozituesit më të mëdhenj	0	140380	115720. 0	0.0	0	0	0	0	184219 .7752	81279 8.923 9	5635 97.21 76	0
2	20 Depozituesit më të mëdhenj	64230	271740.4 081	115720. 0	0.0	0	0	0	0	297214 .7818	13024 07.13 8	6326 71.48 29	0
3	50 Depozituesit më të mëdhenj	139711	482607.8 186	137812. 0	0.0	0	0	0	0	528074 .1497	19779 89.44 5	6810 63.48 29	0

LISTA E AKTIVEVE QË SJELLIN TË ARDHURA (në mijë lekë)	VALUTË					GJITHSEJ
	LEKË	GJITHSEJ	Nga kjo:			
			USD	EUR-O	TË TJERA	
Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore	508,211.85	-	-	-	-	508,212
Bono thesari	967,837.54	-	-	-	-	967,838
Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	3,521,784.13	411,146.26	2,738,873.14	371,764.74	3,521,784
Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	2,120,861.40	-	2,105,700.00	15,161.40	2,120,861
Hua dhe paradhënie për klientët	189,250.11	9,598,041.20	252,474.60	9,345,566.60	-	9,787,291
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat	586.81	26,884.75	484.23	26,400.52	-	27,472
Hua në ndjekje	131,396.38	2,346,366.29	228,227.03	2,118,139.26	-	2,477,763
Llogari rrjedhëse të klientëve	371,038.38	3,528,315.04	158,416.27	3,369,898.77	-	3,899,353
Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	2,584,393.81	-	2,584,393.81	-	2,584,394
						-
						-
						-
						-
TOTALI	2,168,321	23,726,647	1,050,748	22,288,972	386,926	25,894,968

LISTA E PASIVEVE QË SHKAKTOJNË SHPENZIME	VALUTË					GJITHSEJ
	LEKË	GJITHSEJ	Nga kjo:			
			USD	EUR-O	TË TJERA	
(në mijë lekë)						
Llogari rrjedhëse nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Depozita nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	8.77	8,142.17	-	8,142.17	-	8,150.94
Huamarrje nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	762,000.00	14,377,128.10	347,160.00	13,660,377.80	369,590.30	15,139,128.10
Veprimet me klientët						
Llogari rrjedhëse të administratës publike	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të klientëve	841,275.87	692,033.80	58,128.57	633,879.53	25.71	1,533,309.67
Llogari depozitash me afat të klientëve	4,141,533.17	5,926,330.88	873,704.91	5,034,366.47	18,259.49	10,067,864.05
Llogari të tjera të klientëve	302,562.89	1,000,016.22	147,703.81	852,302.01	10.41	1,302,579.12
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
TOTALI	6,047,380.70	22,003,651.17	1,426,697.29	20,189,067.98	387,885.91	28,051,031.87

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	5,698,641.84
2. Rezervat (përvec 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))	66,548.56
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	5,822,351.97
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))	2,968,585.75
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	373,148.90
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	-

	224,420.00
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	3,566,154.66
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	2,256,197.31
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)	1,544,180.00
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,128,098.66
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,128,098.66
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,128,098.66
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,128,098.66
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 liçencuara", 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 $JA=J-(P+Q+V)$	1,128,098.66
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$	2,256,197.31
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	3,384,295.97

	valute forward													-
2	Transaksione valutore - blerje valute future													-
3	Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjeve swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)													-
4	Garancitë sipas përcaktimit të rregullores													-
5	Letër kreditë sipas përcaktimit të rregullores													-
A	Pozicioni forward në blerje (LONG)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni forward në blerje (LONG) (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

D. Pozicioni ne shitje (SHORT)														TOTAL I
		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	
1	Transaksione valutore - shitje valute forward													-
2	Transaksione valutore - shitje valute future													-
3	Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjeve swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)													-
4	Garancitë sipas përcaktimit të rregullores													-
5	Letër kreditë sipas përcaktimit të rregullores													-
A	Pozicioni forward në shitje (SHORT)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni forward në shitje (SHORT) (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

POZICIONI NETO I OPSIONEVE		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	TOTAL I
1	Blerje opsioni <i>CALL</i>													-
2	Shitje opsioni <i>PUT</i>													-
3	Shitje opsioni <i>CALL</i>													-
4	Blerje opsioni <i>PUT</i>													-
A	Pozicioni neto i opsioneve (1+2) - (3+4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni neto i opsioneve (kundëvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 32

31/03/
2012

POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Pozicioni SPOT		Pozicioni FORWARD		Pozicioni neto i hapur valutore (pa perfshire OPSIONET)	Pozicioni neto i OPSIONEVE	Pozicioni neto i hapur valutore (duke perfshirë OPSIONET)	Kursi i kemit	Ekuivalenti në leke i pozicionit neto të hapur valutore	Pozicioni neto i hapur valutore në lek / Kapitalit rregullator
	Monedha	Mjetet	Detyrimet	Pozicioni në blerje (LONG)						
(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)= (2)- (3)+(4) -(5)	(7)	(8)= (6)+(7)	(9)	(10)	(11)=(10)/(15) * 100
USD	13,645, 054.30	13,847,0 00.90	-	-	- 201,94 6.60	-	- 201,946. 60	105.20	- 21.24	- 0.63

	EURO	187,196 ,391.76	188,523, 714.45	-	-	-	1,327,3 22.69	-	1,327,32 2.69	140.38	-	186.33	-	5.51
	GBP	61,041. 10	109,478. 90	-	-	-	48,437. 80	-	48,437.8 0	168.46	-	8.16	-	0.24
	CHF	3,166,6 75.43	3,173,01 1.13	-	-	-	6,335.7 0	-	6,335.70	116.59	-	0.74	-	0.02
	CAD	1,033.7 2	-	-	-	-	1,033.7 2	-	1,033.72	105.66	-	0.11	-	0.00
	SEK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AUD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	DKK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	NOK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1 2	Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje												0.11	
1 3	Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje												- 216.47	
1 4	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (12) nqs (12)>(13); ose (13) nqs (13)>(12)												216.47	
1 5	Kapitali rregullator												3,384.3 0	
1 6	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (14) / (15)*100=<(30%)												6.40	
1 7	Norma e miratuar për një monedhë												20%	

(F-G)

Formulari 31/4

31/03/2012

POZICIONET E HAPURA VALUTORE		Ekuivalenti në Lek i pozicionit te hapur valutor	Zërat jashtë- bilancit neto	Pozicioni total perfshire zerat e tjere jashte bilancit	Pozicioni neto i hapur valutor në lek/ kapitalit rregullator
Monedha					
(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5)=(4)/(7)* 100	
USD	21.24	40.18	18.93	0.56	
EURO	186.33	330.93	144.60	4.27	
GBP	8.16	-	8.16	0.24	
CHF	0.74	-	0.74	0.02	
CAD	0.11	-	0.11	0.00	
SEK	-	-	-	-	
AUD	-	-	-	-	
JPY	-	-	-	-	
DKK	-	-	-	-	
NOK	-	-	-	-	
TRY	-	-	-	-	
AR	-	-	-	-	
6	Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje			163.64	

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)	163.64
9	Kapitali rregullator	3,384.30
10	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100	4.84

Shënime sqaruese:

Kolona (2): Formulari 32, kolona (10).

Kolona (3): Formulari 31/3, shkronja (H).

Formulari 31/5

31/03/
2012

	Elementet që nuk përfshihen në llogaritjen e pozicionit të hapur valutor	USD	EURO	GBP	CHF	C A D	S E K	A U D	J P Y	D K K	N O K	T R Y	A R	TOT ALI

Formulari 19

31/
03/
201
2

K o d i	GAP-i SIPAS MONEDHAVE DHE SHPORTAVE TË MATURITETIT	DITË														VITE														TOTALI (kundervlefia në leke)				
		Muaj																																
		Deri 7 ditë				7 ditë - 1 muaj				1 - 3				3 - 6				6 - 12				1 - 5				> 5								
		ALL	EUR	USD	Te tjera	AL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	ALL	EUR	USD	Te tjera	AL	EUR	USD	Te tjera	GJI TH SEJ				
1		2,04	9,137	364		310,		873,		1,83		315	1,97		10,		379	26		5,98	138		3,77	30,	1,44	37	36,							
1	Aktivi	9,28	.163.	858,	.26	394	299.	56,8	441.	16,		98,32	7,87	43,	15,3	.00	6,57	120.		369,	.00	4,1		486	502	9,27	9,5	105						
		2,4	10	843	1	20	88	7,646	-	86	47	332	-	3	7,09	263	37		497	8,7	08	-	7,41	.22	0,29	97,	.96							

Formulari 46

31/03/2012

	ANGAZHIMET E MARRA NGA BANKAT MEMA DHE BANKAT E TJERA TE GRUPIT	Totali i linjes (shuma jashtë bilancit dhe pjesa e përdorur)										Pjesa e përdorur							Maturiteti i mbetur i linjes				
		USD	EURO	GB P	CHF	YE N	CA D					USD	EURO	GB P	CHF	YE N	CA D						
1	Kundërpartia CREDIT AGRICOLE GROUP SA	347,16 0.0	12,116,19 7.8		369,59 0.3		12,832,94 8.1					347,16 0.0	12,116,19 7.8		369,59 0.3								2,823
2	CREDIT AGRICOLE GROUP SA		657,569.9				657,569.9																-
3																							
4																							
5																							
6																							
7																							
8																							
9																							
10																							

Formulari 47

31/03/2012

	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	Kundërpartia					
1.	BANKERS TRUST CO.	187,546.34				
1.						
2	DEUTSCHE BANK		2,729,154.07			
1.	EMPORIKI BANK					

3		508.83	1,009.49	2,574.99	369,018.29	171.46
1.	EMPORIKI BANK (VISA					
4	SETTL.ACC.)		4,958.91			
1.						
5	JP MORGAN CHASE BANK	223,088.78				
1.						
6						
1.						
7						
1.						
8						
1.						
9						
	TOTALI	411,143.95	2,735,122.47	2,574.99	369,018.29	171.46

Formulari 47/1

31/03/2012

	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	Kundërpertia					
1.						
1						
1.						
2						
1.						
3						
1.						
4						
1.						
5						
1.						
6						
1.						

1629	Interesa të përllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
1721	Hua pa afat marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
1722	Hua me afat marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
1723	Hua financiare marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	3,300,000.00	86,310,000.00	0.00	3,170,000.00	0.00	0.00	00	00	00	00	12,832,948.10
1729	Interesa të përllogaritur	1,768.26	55,962.45	0.00	1,340.72	0.00	0.00	00	00	00	00	8,198.34
1823	Garanci marrë nga bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
1829	Interesa të përllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	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	0.00	00	00	00	00	-
1839	Interesa të përllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
1861	Llogari të tjera me bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
1862	Llogari të tjera me institucionet financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
27	Veprime me klientët	140,972.92	745,660.51	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	119,506.17
2711+2712+2713+2714+2717	Llogari rrjedhëse	43,420.06	26,852.63	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	8,337.36
2719	Interesa të përllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	-
2721+2722+2723+2724+2727	Depozita pa afat	66,579.92	63,747.81	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	15,953.13
2729	Interesa të përllogaritur	57.74	86.38	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	18.20
2731+2732+2733+2734+2737	Depozita me afat	30,724.02	644,495.24	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	93,706.41
2739	Interesa të përllogaritur	191.18	10,478.45	0.00	0.00	0.00	0.00	00	00	00	00	1,491.08

27411+27412+27413+ 27414+27415+27421	Çertifikata depozitash	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
27419+27429	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
28	Llogari të tjera të klientëve	0.00	42.53	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	5.97
3311	Borxhi i përfaqësuar si letra me vlerë mjete të jorezidentëve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
3391	Interesa të përlogaritura	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

Formulari 33 A

31/03/2012

Evidenca e kreditit për ekonominë sipas madhësisë së subjektit (në mijë lekë)	Teprica e kredisë në fillim*	Kredi e re** (për muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
a	1	2	3
Kredi afatshkurtër	5,515,336.49	384,854.73	5,672,396.85
<i>lekë</i>	629,915.24	25,843.57	612,336.41
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	236,132.20	13,280.26	239,928.00
Biznesi i mesëm	351,021.12	10,675.47	360,174.17
Biznesi i madh	31,781.55	-	-
Individët	10,980.37	1,887.83	12,234.25
<i>valutë</i>	4,885,421.25	359,011.16	5,060,060.44
Sektori shtetëror	683,475.15	2,715.78	687,654.68

Biznesi i vogël	1,092,083.55	27,523.50	1,094,145.31
Biznesi i mesëm	2,844,904.64	300,803.86	2,989,917.71
Biznesi i madh	255,000.51	27,870.59	278,637.51
Individët	9,957.40	97.43	9,705.23
Kredi afatmesme	3,568,839.81	17,497.32	3,454,972.55
<i>lekë</i>	247,724.88	4,795.04	224,920.95
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	104,400.81	3,609.69	85,936.16
Biznesi i mesëm	127,676.63	-	123,816.88
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	15,647.43	1,185.35	15,167.91
<i>valutë</i>	3,321,114.93	12,702.28	3,230,051.60
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	659,927.10	58.90	632,850.24
Biznesi i mesëm	2,518,541.40	2,501.53	2,457,746.00
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	142,646.43	10,141.85	139,455.36
Kredi afatgjatë	14,531,967.34	369,158.56	14,710,245.48
<i>lekë</i>	187,622.48	6,200.00	195,647.29
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël			

	102,537.70	-	101,422.65
Biznesi i mesëm	43,416.34	-	43,344.92
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	41,668.44	6,200.00	50,879.72
valutë	14,344,344.86	362,958.56	14,514,598.19
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	2,436,910.37	42,114.00	2,396,158.36
Biznesi i mesëm	4,708,481.71	306,309.16	4,976,932.94
Biznesi i madh	286,539.69	-	294,576.49
Individët	6,912,413.09	14,535.40	6,846,930.41
Totali	23,616,144	771,511	23,837,615

Shënim:

* duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportues në muajin paraardhës.

** kredia e re dhënë gjatë muajit raportues.

*** duhet të jetë e barabartë me tepricën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20 (duke zbritur interesat e përlogaritur dhe pa zbritur provigjonet e krijuara).

Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë	Teprica	Kredi e re**	Norma	Teprica e kredisë
(në mijë lekë)	e kredisë në fillim*	(për muajin)	e interesit për kredinë e re mesatare e ponderuar	gjithsej në fund të muajit***
a	1	2	3	4
Bizneset				
lekë	996,966	27,565	10%	954,623
Ovërdraft	713,035	24,065	10.57%	675,022
kapital qarkullues	132,994	3,500	8.34%	130,400
investime në blerje pajisjesh	150,937	-	0.00%	149,201
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
usd	652,547	53,170	5.66%	650,351
Ovërdraft	319,253	53,170	5.66%	322,281
kapital qarkullues	85,920	-		79,920
investime në blerje pajisjesh	246,647	-		247,476
investime për pasuri të paluajtshme	728	-		674
euro	14,833,317	656,727	6.06%	15,158,269
Ovërdraft	4,392,132	308,304	6.25%	4,527,774
kapital qarkullues	967,177	-	0.00%	946,431
investime në blerje pajisjesh	9,467,136	348,423	5.90%	9,677,213
investime për pasuri të paluajtshme	6,871	-		6,850

monedha të tjera	-	-		-
Ovërdraft	-	-		-
kapital qarkullues	-	-		-
investime në blerje pajisjesh	-	-		-
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
Totali i bizneseve	16,482,830	737,463		16,763,242
Individët				
lekë	68,296	9,273	0.00%	78,282
Ovërdraft	16,060	2,905	16.61%	17,262
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	4,917	868	10.45%	5,513
konsum i mallrave të qëndrueshëm	11,348	500	12.92%	11,452
për pasuri të paluajtshme	35,971	5,000	7.32%	44,055
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
usd	61,455	-		61,143
Ovërdraft	84	-		90
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	7,411	-		7,304
konsum i mallrave të qëndrueshëm	174	-		153
për pasuri të paluajtshme	53,787	-		53,595
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
euro	7,003,562	24,775	10.16%	6,934,948

Overdraft	69,471	10,737	15.00%	70,795
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	20,231	-	0.00%	19,598
konsum i mallrave të qëndrueshëm	89,805	4,211	9.41%	91,411
për pasuri të paluajtshme	6,824,055	9,827	5.18%	6,753,144
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	7,133,313	34,048		7,074,373
Totali gjithsej	23,616,144	771,511		23,837,615

Shënim:

* duhet të jetë e barabartë me tepicën e kredisë në fillim raportuar në formularin 33 A.

** duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A.

*** duhet të jetë e barabartë me tepicën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportuar në formularin 33 A dhe me tepicën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20.

NAC E Kodi i indus trisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	në mijë lekë						
		Kredi e re*	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit**	Nga kjo:				
				Standart***	Ne ndjekje***	Nenstandart**	Te dyshimta***	Te humbura***
Degët e ekonomisë (për muajin)								
1	Bizneset	737,462.75	16,763,242.01	9,276,666.08	1,921,790.39	1,870,079.15	1,836,211.50	1,858,494.89
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	275.20	252,663.50	122,538.34	-	-	111,161.25	18,963.91
B.	Peshkimi	152,555.85	318,089.61	318,089.61	-	-	-	-
C.	Industria nxjerrëse	109.41	97,135.28	1,184.28	52,633.74	-	-	43,317.26
D.	Industria përpunuese	7,263.82	1,737,361.51	1,569,148.24	92,515.20	-	8,467.88	67,230.19
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	20,020.83	1,553,745.77	682,983.27	349,412.17	7,089.23	108,044.05	406,217.05
F.	Ndërtimi	43,495.23	3,522,875.43	1,623,068.06	10,772.20	557,071.61	784,383.93	547,579.64
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	502,974.87	5,554,344.61	3,139,914.29	1,396,047.49	166,860.29	326,503.64	525,018.90
H.	Hotelet dhe restorantet	3,917.00	978,093.73	411,407.47	3,773.51	214,149.74	150,191.82	198,571.18
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	3,936.43	760,192.87	502,166.82	-	211,443.13	-	46,582.92
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-	-	-	-
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	209,443.65	91,369.30	-	113,060.51	-	5,013.84
L.	Administrimi publik	-	-	-	-	-	-	-
M.	Arsimi	-	-	-	-	-	-	-

N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	-	-	-	-	-	-
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	-	631,469.72	31,065.07	-	600,404.65	-	-
P,Q	Të tjera	2,901.76	1,121,195.19	773,736.26	-	-	347,458.93	-
2	Individët	12.35	26,631.15	9,995.06	16,636.08	-	-	-
		34,047.86	7,074,372.88	4,508,869.28	555,972.28	485,194.08	493,143.14	1,031,194.10
	Totali	771,510.60	23,837,614.89	13,785,535.35	2,477,762.68	2,355,273.23	2,329,354.64	2,889,688.98

Shënim:

- Për çdo riklasifikim të kredisë, të njoftohet se cilat klasa janë prekur.
- * duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A dhe 33 B.
- ** duhet të jetë e barabartë me tepicën e kredisë gjithsej në fund të muajit raportuar në formularin 33 A, 33 B dhe me tepicën e kredisë për rezidentët raportuar në formularin 20.

- Klasifimi sipas 5 klasave do të jepet vetëm për tepicën e kredisë
- ***në periudha tremujore, totali i cdo klase duhet të jetë i barabartë me të dhënat e cdo klase raportuar në Formularin 16/1, kollona kredi për klientelën

Formulari 35

31/03/2012

Njës i mon etare	Depozita me afat të rezidentëve	Gjithsej	1 muaj	3 muaj	6 muaj	12 muaj	24 muaj	36 muaj	48 muaj	60 muaj
LE KU	Individët	3,835,172,436.60	73,914,529.86	196,348,512.31	424,320,701.34	3,067,049,883.38	59,304,928.47	14,233,881.24	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	136,752,614.88	-	-	2,508,757.58	121,493,857.30	12,750,000.00	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	84,557,850.18	459,550.18	35,000,000.00	38,268,300.00	10,830,000.00	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	69,921,979.41	4,172,058.63	13,834,157.98	18,694,195.59	32,894,267.21	327,300.00	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	4,126,404,881.07	78,546,138.67	245,182,670.29	483,791,954.51	3,232,268,007.89	72,382,228.47	14,233,881.24	-	-
USD	Individët	2,569,547.80	1,069,672.18	327,408.06	301,169.01	864,058.68	7,135.64	104.23	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	4,548,429.60	21,886.10	4,257,388.00	1,255.50	267,900.00	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	1,100,000.00	-	-	-	1,100,000.00	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	56,478.36	18,883.94	18,902.13	12,300.00	6,392.29	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	8,274,455.76	1,110,442.22	4,603,698.19	314,724.51	2,238,350.97	7,135.64	104.23	-	-
EU RO	Individët	26,972,584.1	1,468,112.31	4,443,823.15	4,282,406.	16,365,465.	360,145.83	52,631.24	-	-

	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
NO K	Individët	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DK K	Individët	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Njësi monetare	Depozita me afat të jorezidentëve	Gjithsej	Deri 24 muaj	Mbi 24 muaj
LEKU	Individët	15,128,289.70	15,128,289.70	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	15,128,289.70	15,128,289.70	-
Te gjitha valutat të konvertuara në lekë	Individët	93,706,408.70	93,706,408.70	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	93,706,408.70	93,706,408.70	-

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

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 origjinale (mijë njësi)				
I	LEKU	418,687.23		LEKU	36,838.60
	Llogari rrjedhëse*	3,239.78	0.00%	Kredia deri 6 muaj	2,857.26 10.99%
	Depozita pa afat	6,008.10	0.75%	Kredia 6 muaj-1 vit	8,319.44 11.78%
	Depozita mujore	34,859.38	3.10%	Kredia 1 vit-3 vjet	18,649.08 10.19%
	Depozita 3-mujore	61,467.61	4.40%	Kredia 3 - 5 vjet	812.83 15.00%
	Depozita 6-mujore	39,178.67	5.40%	Kredia mbi 5 vjet	6,200.00 8.41%
	Depozita 12-mujore	273,433.69	6.20%		
	Depozita 24-mujore	500.00	6.60%		
	Depozita 36-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%		
II	USD	2,139.57		USD	505.42 1 usd = 105.2
	Llogari rrjedhëse*	50.78	0.00%	Kredia deri 6 muaj	2.77 6.97%
	Depozita pa afat	7.15	0.50%	Kredia 6 muaj-1 vit	502.65 5.65%
	Depozita mujore	908.69	0.50%	Kredia 1 vit-3 vjet	0.00 0.00%
	Depozita 3-mujore	25.10	0.70%	Kredia 3 - 5 vjet	0.00 0.00%
	Depozita 6-mujore	0.00	1.00%	Kredia mbi 5 vjet	0.00 0.00%
	Depozita 12-mujore	1,142.85	1.35%		
	Depozita 24-mujore	5.00	1.50%		
	Depozita 36-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%		
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%		
III	EURO	5,612.89		EURO	4,854.69 1 eur = 140.38
	Llogari rrjedhëse*	6.53	0.00%	Kredia deri 6 muaj	241.63 6.05%
	Depozita pa afat	200.86	0.75%	Kredia 6 muaj-1 vit	1,148.36 6.83%
	Depozita mujore	1,562.19	1.70%	Kredia 1 vit-3 vjet	840.66 5.87%
	Depozita 3-mujore	1,298.51	2.50%	Kredia 3 - 5 vjet	38.50 15.00%
	Depozita 6-mujore	598.20	2.70%	Kredia mbi 5 vjet	2,585.54 5.93%
	Depozita 12-mujore	1,946.61	3.30%		

	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%		
IV	GBP		18.00		GBP	1 gbp = 168.46
	Llogari rrjedhëse*				Kredia deri 6 muaj	
	Depozita pa afat		0.00	0.00%	Kredia 6 muaj-1 vit	
	Depozita mujore		18.00	0.20%	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 = 116.59
	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 Llogari rrjedhëse* Depozita pa afat Depozita mujore Depozita 3-mujore Depozita 6-mujore Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore		
VIII	AUD Llogari rrjedhëse* Depozita pa afat Depozita mujore Depozita 3-mujore Depozita 6-mujore Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore		SEK Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet
IX	YEN Llogari rrjedhëse* Depozita pa afat Depozita mujore Depozita 3-mujore Depozita 6-mujore Depozita 12-mujore Depozita 24-mujore Depozita 36-mujore Depozita 48-mujore Depozita 60-mujore		AUD Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet
XVII	DKK Llogari rrjedhëse* Depozita pa afat Depozita mujore		YEN Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet Kredia 3 - 5 vjet Kredia mbi 5 vjet
			DKK Kredia deri 6 muaj Kredia 6 muaj-1 vit Kredia 1 vit-3 vjet

XI	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		
	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			

Shënim:

* Në llogarinë rrjedhëse do të përfshihen të gjitha hyrjet e reja të ndodhura gjatë muajit.

** duhet të jetë e barabartë me kredinë e re dhënë gjatë muajit raportues raportuar në formularin 33 A dhe 33 B (kredia në valutë meqenëse raportohet në valutën origjinale shumëzohet me kursin përkatës)

Raportimet 3-mujore
Formulari 12

31/03/2012

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		
(në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivet pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	4,528,665.30	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	960,821.07	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	1,511,589.54	-
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.)	1,123,076.18	-
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 OECEB 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:	206,385.41	-
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	206,385.41	-
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	726,793.09	-
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%:	5,642,873.88	1,128,574.78
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1		

vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	3,752.97	750.59	
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	5,639,120.91	1,127,824.18	
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%:	866,949.93		433,474.97
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)	651,520.31	325,760.16	
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	215,429.62	107,714.81	
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	11,306,464.49		11,306,464.49
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, përvec atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	9,078,901.24	9,078,901.24
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	332,281.20	332,281.20
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator	1,437,153.28	1,437,153.28
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	458,128.77	458,128.77
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	8,780,453.61	13,170,680.41
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 29.08.2008	-	-
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 29.08.2008	8,780,453.61	13,170,680.41
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	31,125,407.21	26,039,194.64

Formulari 13 &14

31/03/2012

ZERAT JASHTË BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN (në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
	1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	435,350.49
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 vlerësuar nga vetë banka	435,350.49	435,350.49	
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 vlerësuar 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 vlerësuar nga vetë banka	-	-	
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	21,714.84		-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-	
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuar nga vetë banka	21,714.84	-	
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	457,065.33	435,350.49

Formulari 15

31/03/2012

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		26,039,194.64
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		435,350.49
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		26,474,545.14
2. Kapitali rregullator		3,384,295.97
3. Kapitali bazë i llogaritur		2,256,197.31
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		12.78
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		8.52
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%

7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit	12.0%
---	-------

Formulari
16

31/03/2
012

FONDET REZERVË PËR MBULIMI N E HUMBJEV E NGA KREDITË (sipas rregullores)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë			SHUMA	Interesat e llogarit			F.R. për interesat		SHUMA
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhime të dyshimta	Norma për provigjone	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhime të dyshimta		Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Norma për provigjone	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	13,785,720.82	-	421,378.28	0.01	137,857.21	-	4,213.78	142071.0	57,791.85	-	0.01	577.92	-	577.92
Kredi në ndjekje	2,477,762.68	-	13,972.21	0.05	123,888.13	-	698.61	124586.7	35,934.27	-	0.05	1,796.71	-	1,796.71
Kredi nënstandard	2,355,273.23	-	-	0.20	471,054.65	-	-	471054.6	-	-	1.00	-	-	-
Kredi të dyshimta	2,329,354.64	-	-	0.50	1,164,677.32	-	-	1164677.3	-	-	1.00	-	-	-
Kredi të humbura	2,889,688.98	-	-	1.00	2,889,688.98	-	-	2889689.0	-	-	1.00	-	-	-

Totali	23,837,800.35	-	435,350.49	4,787,166.29	-	4,912.39	4,792,078.69	93,726.12	-	2,374.63	-	2,374.63
---------------	----------------------	----------	-------------------	---------------------	----------	-----------------	---------------------	------------------	----------	-----------------	----------	-----------------

Klasifikimi i kredive	Rimarrje e F.R. për kryegjënë				Rimarrje e F.R. për interesat			SHUMA	Nr. kredit-marrësve
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Angazhi me të dyshimta	Shuma për kryegjënë	Kredi për klientelën	Kredi ndërbankare	Shuma për interesat		
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	5,450.14	-	-	5,450.14	-	-	-	5,450.14	2200
Kredi në ndjekje	532.92	-	-	532.92	-	-	-	532.92	191
Kredi nënstandard e	125,082.19	-	-	125,082.19	-	-	-	125,082.19	116
Kredi të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	140
Kredi të humbura	199,390.34	-	-	199,390.34	-	-	-	199,390.34	265
Totali	330,455.59	-	-	330,455.59	-	-	-	330,455.59	2,912.00

FONDET REZERVË PËR MBULIMI N E HUMBJEV E NGA KREDITË (të krijuara nga banka)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë	Interesat e llogaritura							F.R. për interes at	SHUM A
	Kredi për klientelën	Kredi ndërbank are	Angazhi me të dyshimt a	Norma për provigjo ne	Kredi për klientelën	Kredi ndërbank are	Angazhi me të dyshimta	SHUMA	Kredi për klientel ën	Kredi ndërbank are	Norma për provigj one	Kredi për kliente lën	Kredi ndërbank are	
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	13,785,72 0.82	-	421,378 .28	0.010	137,610.2 3	-	4,213.78	141,824. 02	57,791. 85	-	0.01	577.9	0.0	577.9
Kredi në ndjekje	2,477,762. 68	-	13,972. 21	0.050	123,888.1 3	-	698.61	124,586. 74	35,934. 27	-	0.05	1796.7	0.0	1796.7
Kredi nënstandard e	2,355,273. 23	-	-	0.200	471,054.8 7	-	-	471,054. 87	-	-	0.01	0.0	0.0	0.0
Kredi të dyshimta	2,329,354. 64	-	-	0.486	1,131,520 .29	-	-	1,131,52 0.29	-	-	0.00	0.0	0.0	0.0
Kredi të humbura	2,889,688. 98	-	-	1.000	2,889,688 .97	-	-	2,889,68 8.97	-	-	0.00	0.0	0.0	0.0
Totali	23,837,80 0.35	-	435,350 .49		4,753,762 .50	-	4,912.39	4,758,67 4.89	93,726. 12	-		2,374. 63	-	2,374.6 3

Formulari 16/2

31/03/2012

FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)	Fonde krijuar më shumë/pak për kryegjënë	Fonde krijuar më shumë/pak për interesat	Fonde krijuar më shumë / më pak
Klasifikimi i kredive			
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	- 247.0	-	- 247.0
Kredi në ndjekje	-	-	-
Kredi nënstandarde	0.2	-	0.2
Kredi të dyshimta	- 33,157.0	-	- 33,157.0
Kredi të humbura	- 0.0	-	- 0.0
Totali	- 33,403.8	-	- 33,403.8

Formulari 17

31/03/2012

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e fshira	Korigjim e të tjera gjatë periudhës	Teprica në
	Llogaritë	fillim	provigjoneve	provigjoneve	gjatë periudhës	s	fund
1							
2	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
8							
1	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
8							
2							
3							
8	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	590,346.11	-	119,291.24	-	-	471,054.87
2							
4							
8	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	703,697.94	427,822.36	-	-	-	1,131,520.29

Formulari 18

31/03/2012

MATJA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE	
Kapitali rregullator	Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës	3,262,558.14
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	121,737.83
kapitali rregullator në fund të periudhës	3,384,295.97
(10%) e kapitalit rregullator	338,429.60
(20%) e kapitalit rregullator	676,859.19
(700%) e kapitalit rregullator	23,690,071.79

Ekspozimet e mëdha

Klienti/Personi dhe grup klientët e lidhur	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur	Garancitë/ kolaterale e zbritshme	Ekspozimet per kliente/ grup kliente te lidhur pas zbritjes se garancive/kolateraleve	Ekspozime per kliente/grup kliente te lidhur te reduktuar		Ekspozime t
				me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6
PRESPA INVEST SHPK	1,032,425		1,032,425	88,891		676,859
PRESPA INVEST SHPK	587,431		587,431			587,431
PRESPA INVEST SHPK	444,457		444,457	88,891		88,891
PRESPA LORITAN DRAGUSH	537		537	0		537
EDIL-AL-IT SHPK / DULAKU ARTAN / ALBANIAN SATELLITE COMMUNICATIONS SHPK / ROMANO PORT SH.A / DULAKU ADRIAN / BARE PIRO	401,314		401,314	0		401,314
ROMANO PORT SH.A	173,729		173,729			173,729
EDIL-AL-IT SHPK	33,745		33,745			33,745

ALBANIAN SATELLITE COMMUNICATION	169,155	169,155		169,155
DULAKU ADRIAN NIKO	352	352		352
DULAKU ARTAN NIKO	24,333	24,333		24,333
EMIGRES SHPK / PILO ALEKSANDER	494,662	494,662	0	494,662
EMIGRES SHPK	438,958	438,958		438,958
PILO ALEKSANDER	55,704	55,704		55,704
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	682,090	682,090	1,308	676,859
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	675,551	675,551		675,551
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	6,539	6,539	1,308	1,308
SULKAJ SHPK	385,627	385,627		385,627
CARDIO &DIAGN.CENTER HAMBURG/TIRANA	305,795	305,795		305,795
SULKAJ SHPK	79,832	79,832		79,832
SULKAJ LEFTER NEBI	0	0		0
SULKAJ PERPARIM NEBI	0	0		0
F.P.M SHPK / ERBIRON SHPK / LINZA ILIR / FERRA AGIM / FERRA VJOLLCA	358,234	358,234		358,234
LINZA ILIR SEFER	222	222		222
FERRA AGIM RAMAZAN	0	0		0
F.P.M.SHPK	347,019	347,019		347,019
ERBIRON SHPK	10,993	10,993		10,993
FERRA VJOLLCA SEFER	0	0		0
ERJONI SHPK	409,615	409,615		409,615
PAP METAL IMPEX SH.P.K. / HASANI PROLETAR	380,085	380,085		380,085
HASANI PROLETAR VELI	11,738	11,738		11,738
PAP METAL IMPEX SH.P.K.	368,347	368,347		368,347
AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL	391,491	391,491		391,491
AGNA SH.A.	276,500	276,500		276,500
HYDROBORSH	114,987	114,987		114,987
NACI VASIL SPIRO	3	3		3
CMB ALBANIA SHPK	396,830	396,830	0	396,830
Totali i ekspozimeve të mëdha	4,932,372.9	4,932,372.91	90,199.20	4,571,576.10

Formulari 18/1

31/03/2012

MATJA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE		
Kapitali rregullator		Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës		3,262,558.14
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës		121,737.83
kapitali rregullator në fund të periudhës		3,384,295.97
(10%) e kapitalit rregullator		338,429.60
(20%) e kapitalit rregullator		676,859.19

Ekspozimet e mëdha

Klientë/Persona të lidhur me bankën	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken	Garancitë/ kolateralet e zbritshme	Ekspozimet per kliente/ personat e lidhur me banken pas zbritjes se garancive/kolateraleve	Ekspozime per kliente/persona te lidhur me banken te reduktuar		Ekspozime t
				me 20%	me 50%	
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

Shënim: Për plotësimin e formularëve 18 dhe 18/1 duhet të keni parasysh sa më poshtë:

1. Në kolumnën 1 – banka tregon emrin e klientit

2. Në kullonën 2 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur /person te lidhur me banken përpara zbritjes së garancive/kolateralit dhe reduktimit.
3. Në kullonën 3 – jepet totali i garancive apo kolateraleve të marra për cdo klient./grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken.
4. Në kullonën 4 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient./grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken pas zbritjes se garancive apo kolateraleve.
5. Në kullonën 5 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken te reduktuar me koeficientin 20 %.
6. Në kullonën 6 – jepet vlera e ekspozimit per cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken te reduktuar me koeficientin 50 %.
7. Në kullonën 7 – jepet ekspozimi total për cdo klient/grup kliente te lidhur/person te lidhur me banken, që rezulton i barabarte ose me i madh se 10 % të kapitalit rregullator të bankës (ekspozimit te cdo klienti/grup klientesh te lidhur/personi te lidhur me banken, i eshte zbritur garancia/kolaterali përkatës dhe jane bere reduktimet respektive me 20 dhe 50 per qind te ekspozimit).
8. Rreshti “Totali i ekspozimeve të mëdha” – jepet shuma e ekspozimeve të mëdha për të gjithë klientet e raportuar.

Formulari 18/2

31/03/2012

Personat me një marrëdhënie të vecantë me banken	Ekspozimet ndaj personave me një marrëdhënie të vecantë me bankën			Pjesa që zbritet nga kapitali rregullator
	Ekspozimet	Kolaterali	Kolaterali sipas përcaktimit në rregullore	
	1	2	3=140%*1	4=3-2 nqs 3>2
Shuma qe zbritet nga kapitali rregullator				0

Shënim :

Për plotësimin e formularit 18/2 do të zbatohen kërkesat e nenit 7, paragrafi 4 të rregullores për "Administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave".

31/03/20

12

Formulari 37

PORTOFOLI I LETRAVE ME VLERE ME TE ARDHURA FIKSE DHE TË NDRYSHUESHME	Maturiteti i mbetur ose maturimi deri në momentin tjetër të riçmimit, në vitë					TOTALI	Klasifikimi i investimit sipas cilesise se emetuesi t*
	< 1	1 - 3	3 - 5	5 - 7	> 7		
(klasa 3 ne bilanc)							
Treguesi (ne mije leke)	< 1	1 - 3	3 - 5	5 - 7	> 7		
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 ndryshueshme				
1				
2				
...				
Totali				

* Banka nuk është e detyruar të raportojë, në rastet e mungesës së informacionit.

Formulari 38/1

31/03/2012

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			

LETRAME VLERË TË INVESTIMIT	Çmimi i	Vlera e	Vlera kontabile (vlera	Periudha
	blerjes	tregut	historike e axhustuar me	që nga momenti
			shpenzimet e amortizimit për primin apo skontimin)	i blerjes nga banka
Treguesi (në mijë lekë)	(A)	(B)	(C)	(D)
1				
2				
3				
...				
Totali				

Aktiv et sipas periu dhës së riçmi mit*	M U A J												V I T E												Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit**				TO TA LI	
	<1				1-3				3-6				6-12				1-5				>5									
	Tregu esi (ne mijë lekë)	AL L	US D	EU RO	Te tjera	AL L	US D	EU RO	Te tjera	AL L	US D	EU RO	Te tjera	AL L	US D	EU RO	Te tjera	AL L	US D	EU RO	Te tjera	AL L	US D	EU RO	Te tjera					
1. Arka dhe Banka Qendro re	508, 211. 85	97, 597 .95	629, 101. 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	390 ,82 7.9 7	172 ,78 5.7 2	397, 301. 22	-	2,19 5,82 6.0
2. Bono thesari dhe bono të tjera të përsht atshme për rifinan	1,00 3,37 7.69	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,00 3,37 7.7	

Formulari 42

Aktivet jashtë bilancit sipas periudhës së riçimitit	MU AJ																VI TE								Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit				TO TALI
	<1				1-3				3-6				6-12				1-5				> 5								
	AL	USD	EU RO	Te tjera	AL	USD	EU RO	Te tjera	AL	USD	EU RO	Te tjera	AL	USD	EU RO	Te tjera	AL	USD	EU RO	Te tjera	AL	USD	EU RO	Te tjera	AL	USD	EU RO	Te tjera	
1. Angazhimet financim të dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,808.55	330.53	29,190.20	-	373,043.27
në favor të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,808.55	330.53	29,190.20	-	373,043.27
2. Garancitë dhëna në favor të bankave dhe institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,150.00	39,846.42	39,025.64	-	84,022.06

në favor të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,150.00	39,846.42	39,025.64	-	84,022.06	
3. Angazhim e për letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Letra me vlerë të dhëna si garanci për një kredi ose refinancim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Letra me vlerë të marra hua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Angazhim e të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Angazhim e për instrument e financiare të dhëna	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Transaksio ne valutore valutë e blerë sipas kontratave me afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,057.00	-	-	21,057.00
Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,959	61,234	33,030	-	478,122

Formulari 44

31/03/2012

Kodi	KREDIA NË VALUTË (rezident + jorezident) në milionë lekë	Qëllimi i kredisë :									Nga keto :		
		Për tregti	Per pasuri te paluajtshme				Për zhvillim biznesi	Konsumat ore	Kredia për qeverinë	Të tjera	Totali	Individë	Biznese
			Rezidenciale		Komeriale	Tokë							
			Dhënë individëve për blerjen e pasurive të paluajtshme rezidenciale	Dhënë bizneseve për zhvillimin e pasurive të paluajtshme rezidenciale									
1	Teprica e kredisë në total	6,688.00	4,709.30	7.54	203.08	-	9,913.85	214.80	-	2,194.95	23,931.53	7,100.42	16,831.11
2	Teprica e kredisë në valutë	5,883.65	4,668.87	7.54	203.08	-	9,763.62	181.12	-	2,186.02	22,893.91	7,020.41	15,873.50
2.1	Teprica e kredisë në EUR (2.1.1+2.1.2+2.1.3+2.1.4+2.1.5)	5,480.68	4,615.94	6.86	203.08	-	9,514.37	173.64	-	2,184.37	22,178.95	6,958.67	15,220.28
2.1.1	Kredi standarte	3,739.76	3,346.51	1.85	90.02	-	4,595.25	105.30	-	975.89	12,854.58	4,412.42	8,442.16
2.1.2	Kredi në ndjekje	430.38	306.16	-	-	-	1,166.85	15.58	-	231.99	2,150.96	553.73	1,597.23
2.1.3	Kredi nënstandarte	329.32	301.21	-	113.06	-	1,395.12	7.40	-	173.74	2,319.85	482.35	1,837.50
2.1.4	Kredi të dyshimta	355.48	213.87	-	-	-	1,282.07	5.60	-	264.53	2,121.54	483.99	1,637.55

2.1.5	Kredi të humbura	625.74	448.19	5.01	-	-	1,075.09	39.76	-	538.23	2,732.02	1,026.18	1,705.84
	Teprica e kredise ne USD												
2.2	(2.2.1+2.2.2+2.2.3+2.2.4+2.2.5)	402.97	52.93	0.68	-	-	249.25	7.48	-	1.65	714.96	61.74	653.21
2.2.1	Kredi standarte	193.03	44.67	0.68	-	-	169.10	4.82	-	1.65	413.94	50.83	363.12
2.2.2	Kredi në ndjekje	146.50	3.26	-	-	-	80.15	-	-	-	229.92	3.26	226.65
2.2.3	Kredi nënstandarte	-	-	-	-	-	-	2.66	-	-	2.66	2.66	-
2.2.4	Kredi të dyshimta	63.24	4.99	-	-	-	-	-	-	-	68.23	4.99	63.24
2.2.5	Kredi të humbura	0.21	-	-	-	-	-	-	-	-	0.21	-	0.21
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Teprica e kredisë me probleme në total	1,630.77	970.90	5.01	113.06	-	3,815.94	59.17	-	979.46	7,574.32	2,009.53	5,564.79
4	Teprica e kredisë me probleme në valutë (4.1+4.2+4.3)	1,373.99	968.26	5.01	113.06	-	3,752.28	55.41	-	976.50	7,244.50	2,000.17	5,244.34
4.1	Kredi nënstandarte	329.32	301.21	-	113.06	-	1,395.12	10.06	-	173.74	2,322.51	485.01	1,837.50
4.2	Kredi të dyshimta	418.72	218.86	-	-	-	1,282.07	5.60	-	264.53	2,189.77	488.98	1,700.79
4.3	Kredi të humbura	625.95	448.19	5.01	-	-	1,075.09	39.76	-	538.23	2,732.23	1,026.18	1,706.05
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	3,050.84	3,018.06	5.01	0.89	-	4,104.35	122.37	-	1,077.44	11,378.97	4,217.88	7,161.09
5.0.1	Kredi standarte	1,497.08	1,961.73	-	0.89	-	1,618.72	65.70	-	319.21	5,463.33	2,346.65	3,116.69
5.0.2	Kredi në ndjekje	483.73	219.32	-	-	-	561.87	9.05	-	215.64	1,489.61	444.01	1,045.60
5.0.3	Kredi nënstandarte	220.86	274.66	-	-	-	881.46	8.30	-	65.40	1,450.68	348.36	1,102.32
5.0.4	Kredi të dyshimta	233.54	163.55	-	-	-	338.57	4.37	-	46.43	786.46	214.35	572.11
5.0.5	Kredi të humbura	615.63	398.80	5.01	-	-	703.74	34.96	-	430.76	2,188.89	864.51	1,324.38
	Në EUR (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit)												
5.1	(5.1.1+5.1.2+5.1.3+5.1.4+5.1.5)	2,792.22	2,996.20	5.01	0.89	-	4,016.68	115.05	-	1,076.60	11,002.64	4,187.84	6,814.80
5.1.1	Kredi standarte	1,448.41	1,948.13	-	0.89	-	1,611.19	61.03	-	318.37	5,388.02	2,327.5	3,060.50

												2	
5.1.2	Kredi në ndjekje	337.23	216.06	-	-	-	481.72	9.05	-	215.64	1,259.69	440.75	818.95
5.1.3	Kredi nënstandarte	220.86	274.66	-	-	-	881.46	5.64	-	65.40	1,448.02	345.70	1,102.32
5.1.4	Kredi të dyshimta	170.31	158.56	-	-	-	338.57	4.37	-	46.43	718.23	209.36	508.87
5.1.5	Kredi të humbura Në USD (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit)	615.42	398.80	5.01	-	-	703.74	34.96	-	430.76	2,188.68	864.51	1,324.17
5.2	(5.2.1+5.2.2+5.2.3+5.2.4+5.2.5)	258.62	21.86	-	-	-	87.67	7.33	-	0.85	376.33	30.04	346.29
5.2.1	Kredi standarte	48.67	13.61	-	-	-	7.52	4.67	-	0.85	75.31	19.12	56.19
5.2.2	Kredi në ndjekje	146.50	3.26	-	-	-	80.15	-	-	-	229.92	3.26	226.65
5.2.3	Kredi nënstandarte	-	-	-	-	-	-	2.66	-	-	2.66	2.66	-
5.2.4	Kredi të dyshimta	63.24	4.99	-	-	-	-	-	-	-	68.23	4.99	63.24
5.2.5	Kredi të humbura	0.21	-	-	-	-	-	-	-	-	0.21	-	0.21
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Numri total i kredimarrësve	161.00	937.00	3.00	4.00	-	187.00	998.00	-	163.00	2,453.00	2,098.00	355.00
7	Numri i kredive të pamaturuara në valutë	117.00	976.00	3.00	4.00	-	234.00	849.00	-	175.00	2,358.00	2,000.00	358.00
8	Numri i kredive në valutë, të klasifikuara si "të pambuluara ndaj rrezikut të kursit të këmbimit"	121.00	821.00	2.00	1.00	-	181.00	713.00	-	144.00	1,983.00	1,678.00	305.00

Shenim :

Informacioni në këtë formular kërkohet për kreditë dhënë klientëve rezident dhe jorezident në vlerën bruto të tyre, përfshirë interesat e përlogaritura dhe pa zbritur provigjonet e krijuara.

Formula
ri 45

31/0
3/20
12

K o d i	Kredia sipas subjektit dhe llojit te kolateralit	Individë						Biznese						Totali								
		Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredi e pakolateralizuar	TOTALI	Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredi e pakolateralizuar	TOTALI	Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër	Kredi e pakolateralizuar	TOTALI
		Rezidenciale	Komercciale	Toke					Rezidenciale	Komercciale	Toke					Rezidenciale	Komercciale	Toke				
					Rezidenciale	Komercciale	Toke	Rezidenciale				Komercciale	Toke	Rezidenciale	Komercciale				Toke			
1	Teprica e kredisë në total	2,118.65	911.05	998.51	81.65	2,888.78	101.77	7,100.42	562.75	1,903.20	4,878.99	19.88	3,138.62	6,327.68	16.831.11	2,681.39	2,814.25	5,877.50	101.53	6,027.40	6,429.45	23,931.53
2	Teprica e kredisë në lekë	19.72	0.96	5.65	1.64	31.60	20.44	80.01	23.16	23.54	168.38	3.51	33.99	705.03	1957.61	42.88	24.50	174.03	5.15	65.60	725.46	1,037.62
3	Teprica e kredisë në valutë	2,098.92	910.09	992.86	80.02	2,857.18	81.34	7,020.41	539.59	1,879.66	4,710.61	16.37	3,104.62	5,622.65	15,873.50	2,638.51	2,789.75	5,703.47	96.38	5,961.81	5,703.98	22,893.91
3	Nga kjo: Teprica e kredisë në EUR	2,082.23	902.67	982.87	80.02	2,830.03	80.85	6,958.67	532.59	1,873.37	4,440.28	5.39	3,068.82	5,299.83	15,220.28	2,614.81	2,776.04	5,423.16	85.41	5,898.85	5,380.68	22,178.95
2	Teprica e kredisë në USD	16.70	7.42	9.99	-	27.15	0.49	61.74	7.00	6.30	270.33	10.97	35.80	322.82	653.21	23.70	13.71	280.32	10.97	62.95	323.30	714.96
4	Teprica e kredisë me probleme në total	470.00	313.98	297.28	40.64	864.81	22.81	2,009.53	325.53	412.40	1,857.79	-	1,791.53	1,177.53	5,564.79	795.53	726.38	2,155.08	40.64	2,656.34	1,200.34	7,574.32
5	Teprica e kredisë me probleme në lekë	4.58	-	0.80	-	2.90	1.08	9.36	9.67	2.24	67.74	-	16.41	224.39	320.45	14.24	2.24	68.54	-	19.32	225.47	329.81

6	Teprica e kredisë me probleme në valutë	465.42	313.98	296.48	40.64	861.91	21.73	2,000.17	315.86	410.16	1,790.05	-	1,775.11	953.14	5,244.34	781.29	724.14	2,086.54	40.64	2,637.02	974.87	7,244.50
6	Nga kjo: Teprica e kredisë me probleme në EUR	462.67	313.98	296.48	40.64	857.01	21.73	1,992.52	315.86	410.16	1,778.99	-	1,775.11	900.76	5,180.89	778.53	724.14	2,075.47	40.64	2,632.12	922.49	7,173.41
6	Teprica e kredisë me probleme në USD	2.75	-	-	-	4.90	-	7.65	-	-	11.06	-	-	52.39	63.45	2.75	-	11.06	-	4.90	52.39	71.10

Shenim :

Informacioni në këtë formular kërkohet për kreditë dhënë klientëve rezident dhe jorezident në vlerën bruto të tyre, përfshirë interesat e përlogaritura dhe pa zbritur provigjonet e krijuara.

Kredite e kolateralizuara me me shume se nje kolateral do te shperndahen sipas % qe cdo kolateral ze ne vleren totale te kolateraleve qe garantojne kredine. Per kredite ku vlera e kolateralit mund te jete me e vogel sesa vlera e teprices se kredise, pjesa e pambuluar me kolateral raportohet ne kolonen "Kredi e pakolateralizuar"

Ne kushtet e ekzistences se disa kredive te kolateralizuara me nje kolateral totali i ketyre kredive do te rregjistrohet ne kolonen perkatese te kolateralit qe i mbulon keto kredi

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Treguesit (në mijë lekë)	Mesatar	Maksimum
Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I		
I.Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:		
1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm		
A. letra me vlerë e tregtueshme		
B. letra me vlerë e vendosjes		
C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë		
D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I		
2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1.Kapitullit I:		
E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit	99,681,748.54	
F=$E * 10\%$	9,968,174.85	
G. nqs $A+B+C+D > F$ mesatarisht gjatë dy gjashtëmuajorëve atëhere $G=A+B+C+D$; nqs $A+B+C+D < F$ atëhere banka mund të zgjedhë si $G=A+B+C$		
II. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.1. të Kapitullit I:		
H. $E * 5\%$	4,984,087.43	
I. $E * 6\%$	5,980,904.91	
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 $G=A+B+C$ atëhere $N=J+K+L$		
IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:		
O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes	2,083,950,000.00	

P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes

2,778,600,000.00

KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	5,698,641.84
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))	66,548.56
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	5,822,351.97
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))	2,968,585.75
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	373,148.90
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	224,420.00
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	3,566,154.66
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	2,256,197.31
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)	1,544,180.00
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	1,128,098.66
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	1,128,098.66
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	1,128,098.66
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	1,128,098.66
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 përmblendhëse 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 $JA=J-(P+Q+V)$	1,128,098.66
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	2,256,197.31
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	3,384,295.97
V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR	
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë	3,176,945.42
(b) R. Llogaritje e kapitalit të mbetur: $R=E-D$	207,350.55
(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 $JB=JA - (D/2)$ CB. Mbetja e kapitalit bazë është: $CB=R$; ne te kundert $CB=CA - (D/2)$	- 207,350.55
VI. KAPITALI MBISHTESË	
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1)	
(2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut: OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.2. në Kap. II. Në udhëzimin “Për kapitalin rregullator” 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”	
(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	
(4) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar ≥ 2 vjet	
OF. Totali i kapitalit mbishtese $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$	-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT SHITESË DHE KAPITALIT MBISHTESË	
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para	

kufizimit: $S=JB+OF$	-
(b) U. Kufiri maksimal: nëq $S \leq CB * 2.5$ atëherë $U=S$; nëq $S > CB * 2.5$ atëherë $U=CB * 2.5$	-
VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT	
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me “U” për mbulimin e rrezikut të tregut: $W =CB+U$	207,350.55
(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut ($X=D+W$)	3,384,295.97

Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit	Shuma
(në mijë leke)	
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:	
ZONA 1:	
Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT1)	
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG	
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT	
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)	
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)	
ZONA 2:	
Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT2)	
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG	
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT	
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)	
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)	
ZONA 3:	
Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT3)	
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG	
Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar 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 RRITESE:

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:

Pozicioni kompensuar midis PpK1 dhe PpK2 ($PPKZ1/2$)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 ($PPpKZ2$)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 ($PPpKZ1$)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK3 ($PPKZ2/3$)

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 PpK3 ($PPKZ1/3$)

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 PpK3 ($PPKZ1/3$)

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 KËRKESËS 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 pakompensuar LONG		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar SHORT		
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)		
ZONA 2:		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar LONG		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar SHORT		
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)		
ZONA 3:		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar LONG		
Pozicioni i ponderuar 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 PpKZ2 dhe PpK3 (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 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 MBETES FINAL:

Pozicioni mbetës final: $PF=(RR1+R2+RR3)$

D) LLOGARITJA E KERKESËS PER KAPITAL RREGULATOR PER MBULIMIN E RISKUT TE PERGJITHSHEM TE NORMAVE TE INTERESIT:

PPK1 x 0.40 (S1)

PPK2 x 0.30 (S2)

PPK3 x 0.30 (S3)

PPKZ1/2 x 0.40 (S4)

PPKZ2/3 x 0.40 (S5)

PPKZ1/3 x 1.50 (S6)

PF x 1.00 (S7)

Kërkesa për kapital rregulator: $VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)$

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit		
(në mijë leke)		
A) PËR RISKUN SPECIFIK: 1. Letra me vlerë të emetuesve të kualifikuar: $RS1=(sh1+sh2+sh3)$ nga 0-6 muaj ponderohen me 0.25% (sh1) nga 6-24 muaj ponderohen me 1.00% (sh2) mbi 24 muaj ponderohen me 1.60% (sh3) 2. fondet reciproke të normave ponderohen me 4.00% (RS2) 3. emetues të tjerë ponderohen me 8.00% (RS3) Kërkesa totale: $VA1=(RS1+RS2+RS3)$ B) PER RISKUN E PERGJITHSHEM: 1. risku i përgjithshëm për cdo valutë: sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$ VA10..... sipas formularëve 3 dhe 4, $VA10=(VA2+VA3)$ Kërkesa totale: $VA100 = \Sigma VA10$ C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit : 1. për riskun specifik (VA1) 2. për riskun e përgjithshëm (VA100)		
Totali i kërkesës për kapital rregullator: $VA=(VA1+VA100)$		

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit		
(në mijë leke)		
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) sipas formularit 2: $X=D+W$	3,384,295.97	
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	3,384,295.97	
	-	

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)	16,971.47
Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$	16,971.47
Kërkesa totale për kapital rregullator: $Y=D+VF$	3,193,916.89
C) Krahasimi i (A) me (B):	
Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$ Norma e përgjithshme minimale (100%)	105.96

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë lekë)	Pozicioni	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
	Neto		
A) Krahasimi ndërmjet:			
Pozicionit neto global (VD1)	216,472.85		
2% e kapitalit rregullator global (XA)	4,329.46		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD=VD1-XA$	212,143.40 8%	0.08	16,971.47