

Raportimet mujore

Formulari 20

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortiz. & Provigj. (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	8,677,724.8	-	3,363,696.7	2,457,259.2	14,498,680.70
11	Arka dhe Banka qëndrore		3,524,088.9	-	3,266,514.23	-	6,790,603.08
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	3,866,123.2	-	-	-	3,866,123.23
13	Llogari rrjedhëse në bankat, instituc. e kreditit dhe instituc. e tjera financiare		467.0	-	206.69	1,248,046.99	1,248,720.68
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare		200,011.2	-	-	1,196,655.2	1,396,666.4
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare		1,087,034.5	-	96,975.8	-	1,184,010.3
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare		-	-	-	12,557.0	12,557.0
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucio	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2,957,132.19)	13,972,510.44	-	26,016,861.82	-	37,032,240.07
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët		12,076,957.38	-	21,494,229.1	-	33,571,186.5
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët		-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje		743,199.1	-	1,452,166.4	-	2,195,365.5
23	Hua nënstandart	(228,566.52)	318,170.3	-	792,698.3	-	882,302.1
24	Hua të dyshimta	(309,857.40)	84,815.7	-	531,178.8	-	306,137.1
25	Hua të humbura	(2,418,708.27)	693,854.0	-	1,724,854.3	-	0.0
26	Qeveria Shqiptare & Administrata Publike	-	-	-	2.8	-	2.8
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat		55,513.9	-	21,732.1	-	77,245.97
28	Llogari të tjera të klientëve		-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË		13,771,363.3	-	2,866,222.7	-	16,637,586.0
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse		13,771,363.3	-	2,866,222.7	-	16,637,586.0
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme		-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes		-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letra me vlerë		-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare		-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	(17,598.26)	530,016.94	-	926,468.33	-	1,438,887.01
41	Mjete të tjera	(17,598.26)	446,584.6	-	923,063.3	-	1,352,049.6
43	Transaksionet si agjent		-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhëniesh		-	-	0.0	-	0.0
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	10,067.2	-	3,405.0	-	13,472.3
46	Tatim i vlerës së shtuar		73,365.1		-		73,365.1
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,127,409.83)	1,894,989.9	-	189,383.1	-	956,963.18
51	Interesa pjesëmarrëse						-
52	Filiale		-				-
53	Mjete të qëndrueshme	(1,127,409.83)	1,894,989.9		189,383.1		956,963.2
	TOTALI	(4,102,140.27)	38,846,605.43	-	33,362,632.7	2,457,259.2	70,564,356.99

Formulari 20/1

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	686,641.48	140,340.42	278,151.58	19,942.37	1,125,075.85
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te përdorimit te saj, te percaktuar me akt nenligjor te Bankes se Shqiperise	1,134,717.81	48.74	63.89		1,134,830.43
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	3,839,284.52	0	0	0	3,839,284.52
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	10,829,333.33		221,097.4		13,040,303.73
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-				-
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së SHqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	-				-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-				-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	24309.29	1,188,025.04	35,712.66	1,248,046.99
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	200,000.00	1,022,813.50	-	148,125.00	1,370,938.50
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet llogaria 157 "hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");					-
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;					-
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;					-
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave";					-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përfshirë letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në shkronjat e mësipërme)					-
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë					-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	16,689,977.14	1,187,511.95	3,677,210.91	203,780.03	21,758,480.03
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	27,623,957.90	4,299,233.60	24,949,137.18	232,206.12	57,104,534.80

C	TREGUESI I LIKUJDETITIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	61.13%	61.26%	60.62%	61.40%	60.42%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	19.38%	19.04%	19.53%	18.15%	17.19%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	39.65%	39.48%	39.25%	39.10%	38.10%

Formulari 21

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	910,827.06	-	2,518,241.2	130,550.8	3,559,619.05
<i>112</i>	<i>Banka Qendrore</i>	133,296.02	-	-	-	133,296.0
1121	Llogaritë rrjedhëse	133,296.02	-	-	-	133,296.0
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
1225	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	18,394.79	-	170,125.7	130,550.8	319,071.3
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	479,136.25	-	1,506,793.9	-	1,985,930.1
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	280,000.00	-	841,321.6	-	1,121,321.6
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	28,704,242.07	-	30,472,304.2	-	59,176,546.25
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	3,270.60	-	581.0	-	3,851.6
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	28,671,063.99	-	30,470,353.17	-	59,141,417.16
<i>271</i>	<i>Llogari rrjedhëse</i>	3,584,301.93	-	4,305,949.7	-	7,890,251.7
<i>272</i>	<i>Llogari depozitash pa afat</i>	1,621,413.92	-	2,747,771.6	-	4,369,185.53
<i>273</i>	<i>Llogari depozitash me afat</i>	23,465,348.14	-	23,416,631.8	-	46,881,980.0
<i>274</i>	<i>Çertifikatat e depozitave</i>	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	29,907.49	-	1,370.0	-	31,277.52
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Borxh i përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentat financiare	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	245,351.52	-	222,350.38	-	467,701.90
42	Detyrime të tjera	154,657.60	-	71,064.0	-	225,721.58
43	Transaksionet si agjente	187,278.74	-	249.9	-	187,528.6
44	Llogaritë e marrëdhënies	-	-	-	-	-
45	Llogaritë pezull dhe të pozicionit	(96,584.83)	-	151,036.5	-	54,451.7

46	Tatimi i vlerës së shtuar	-	-	-	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	7,055,708.54	-	304,781.3	7,360,489.80
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	164,775.69	-	304,781.3	469,556.9
56	Borxhi i varur	-	-	-	-
57	Kapitali i aksionerëve	6,890,932.85	-	-	6,890,932.9
	TOTALI	36,916,129.19	-	33,517,677.0	70,564,356.99

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)			LEKE	VALUTE	TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE			15,046,158.5	174,780.8	15,220,939.3
601	Shpenzime për interesa			257,634.4	147,552.5	405,186.9
602	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare			2,038.3	-	2,038.3
603	Komisione			3,810.2	27,131.5	30,941.7
604	Shpenzime për operacionet e qirasë			-	-	-
605	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare			569.3	96.8	666.1
606	Humbje nga veprimet me valutat			14,782,106.4	-	14,782,106.4
61	Shpenzime për personelin			361,174.8	276.0	361,450.8
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat			3,993.1	-	3,993.1
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë			284,557.5	125,522.9	410,080.4
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme			56,675.2	-	56,675.2
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime per fonde rezerve			391,514.2	734,704.9	1,126,219.1
66	Shpenzime të jashtëzakonshme			16.6	0.3	16.9
67	Taksa mbi të ardhurat			-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim			10,516.5	520,732.6	531,249.1
	TOTALI I SHPENZIMEVE			16,154,606.4	1,556,017.5	17,710,623.90
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare			15,886,696.2	-	16,834,643.47
701	Të ardhura nga interesat			490,436.2	-	1,195,838.50
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare			470,338.5	-	549,609.95
703	Komisione për shërbime bankare			112,200.4	141,677.9	253,878.30
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë			817.4	21,549.9	22,367.3
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare			167.9	45.8	213.7
706	Fitime nga veprimet me valutat			14,812,735.8	-	14,812,735.8
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme			-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar			260,668.5	-	868,267.85
76	Të ardhura të jashtëzakonshme			7,241.7	470.8	7,712.6
79	Humbja e vitit në vazhdim			-	-	-
	TOTALI I TË ARDHURAVE			16,154,606.45	1,556,017.45	17,710,623.90

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKE		VALUTE		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
		90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,303,136	-	
91	GARANCITË	23,500,035	-	112,810,317	-	136,310,352
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	25,110	-	25,114	-	50,224
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTAT FINANCIARË	-	-	-	-	-
	TOTALI	24,828,282	-	117,941,055	-	142,769,336.81

Formulari 24

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR (në mijë lekë)	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
		1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	3,249,874.92	2,376,678.1	2,493,119.0	2,110,206.9	3,414,656.1	
111	Arka		1,125,075.9						1,125,075.9
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore		112.6						112.6
1122	Rezerva të detyrueshme	232,802.63	431,121.4	1,656,211.9	1,154,911.6	1,793,594.7	396,772.3		5,665,414.60
121	Bono thesari	397,346.86	781,472.7	345,949.2	778,922.5	1,562,432.0			3,866,123.2
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,248,720.68							1,248,720.7
14	Depozita në institucione financiare	1,370,970.42	25,696.0						1,396,666.4
15	Hua për institucione financiare	34.32	642.48	490,957.88	176,372.78	58,629.3	457,373.5		1,184,010.3
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare		12,557.0						12,557.0
19	Të dyshimta								-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	3,815,650.74	539,390.5	2,458,180.2	3,132,931.4	6,524,638.2	16,871,685.3	6,646,893	39,989,369.45
20	Hua standarte dhe paradhënie për klientët	3,382,595.54	506,981.43	2,351,079	2,983,322	6,221,281	11,744,487	6,381,440	33,571,186.53
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	0	0	0	0	0	0	-
22	Hua në ndjekje	433,055.20	32,409.1	107,101.0	149,609.4	303,357.3	904,380.5	265,453.1	2,195,365.51
23	Hua nënstandart	-	-	-	-	-	1,110,868.6	-	1,110,868.64
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	615,994.5	-	615,994.53
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	2,418,708.3	-	2,418,708.27
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve						77,246.0		77,245.97
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	2.8	-	2.8
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	102,792.1	-	4,430,671.3	956,391.8	8,385,715.4	2,762,015.4	16,637,586.04
41	MJETE TË TJERA	-	-	36,705.54	-	1,275,158.31	40,185.79	-	1,352,049.65
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	0.0	-	-	-	-	-	(0.00)
45(A)+46(A)	TË TJERA	-	13,472.3	-	-	73,365.1	-	-	86,837.37
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-	-	956,963.2	956,963.18
	TOTALI	7,065,525.66	3,032,332.95	4,988,004.70	9,673,809.62	12,244,209.44	26,151,735.10	10,365,871.71	73,521,489.18
	Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	2,211.79	24,148.0	522,722.4	1,075,877.5	931,724.6	-	-	2,556,684.26
	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kre	-	-	49,395.4	-	171.8	-	-	49,567.18
	Totali i zerave jashte bilancit	2,211.79	24,148.0	572,117.8	1,075,877.5	931,896.4	-	-	2,606,251.44
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	7,067,737.45	3,056,480.9	5,560,122.5	10,749,687.1	13,176,105.8	26,151,735.1	10,365,871.7	76,127,740.62

Formulari 25

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT PËRFUNDIMTAR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	Treguesi (në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1,268,924.59	339,454.8	289,867.6	770,958.8	382,746.9	507,666.4	-	3,559,619.05
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	133,296.02							133,296.0
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare		319,071.30						319,071.3
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	14,306.95	20,383.47	289,867.6	770,958.8	382,746.9	507,666.4		1,985,930.1
17	Huamarrije nga institucionet financiare	1,121,321.62							1,121,321.6
2	VEPRIME ME KLIENTËT	1,921,288.43	15,858,706.8	13,706,930.1	9,558,132.5	14,843,920.3	3,283,716.6	-	59,172,694.7
271	Llogari rrjedhëse		7,890,251.7						7,890,251.7
272	Llogari depozitash pa afat		4,369,185.5						4,369,185.5
273	Llogari depozitash me afat	1,921,288.43	3,567,992.1	13,706,930.1	9,558,132.5	14,843,920.3	3,283,716.6		46,881,980.0
28(P)	Llogari të tjera të klientëve		31,277.5						31,277.5
26	VEPRIME ME ADMINISTRATAT PUBLIKE		3,851.6	-	-	-	-	-	3,851.6
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË		-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA		216,774.6	0.0		8,947.0			225,721.58
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT		187,528.60						187,528.60
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH		-						-
45(P)+46(P)	TË TJERA		27,132.4			27,319.3			54,451.72
5	BURIMET E PËRHERSHME		-	-	-	2,909.5	607,450.5	6,750,129.8	7,360,489.8
	TOTALI	3,190,213.01	16,633,448.66	13,996,797.74	10,329,091.32	15,265,842.99	4,398,833.44	6,750,129.82	70,564,356.99
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-						-
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-						-
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	-	-						-
	Totali i zerave jashtë bilancit	-	-	-	-	-	-	-	-
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	3,190,213.01	16,633,448.66	13,996,797.74	10,329,091.32	15,265,842.99	4,398,833.44	6,750,129.82	70,564,356.99

Formulari 31/4

	POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Ekuivalenti në Lek i pozicionit të hapur valutore	Zërat jashtë-bilancit neto	Pozicioni total përfshirë zërat e tjera jashtë bilancit	Pozicioni neto i hapur valutore në lek/ kapitalit
	Monedha				
	(1)	(2)	(3)	(4) = (2) + (3)	(5)=(4)/(7)*100
USD		19.10	5,418.53	5,437.64	88.33
EURO		36.43	5,193.18	5,229.61	84.95
GBP		0.35	-	0.35	0.01
CHF		0.06	-	0.06	0.00
CAD		0.16	-	0.16	0.00
SEK		-	-	-	-
AUD		-	-	-	-
JPY		-	-	-	-
DKK		-	-	-	-
NOK		-	-	-	-
TRY		-	-	-	-

	AR	27.32	-	27.32	0.44
6	Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje				10,694.91
7	Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje				- 0.22
8	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (6) nqs (6)>(7); ose (7) nqs (7)>(6)				10,694.91
9	Kapitali rregullator				6,155.96
10	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (8) / kapitalit rregullator (9)*100				173.73

Formulari 47

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Llogari rrjedhese (kundervlefta ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpartia					
1.1	SG Paris					22,399.51
1.2	SG Zurich					
1.3	SG New York	24,309.29				
1.4	RZB VIENE		638,587.05			
1.5	MONTE PASCHI DI SIENA					
1.6	DEUTCHE BANKA FRANKFURT		549,437.99			
1.7	DEUTCHE BANKA NEY YORK					
1.8	HYPO BANK MYNIH					
1.9	CREDIT SUISSE AG, ZURICH				7,884.00	
2.0	BARCLAYS			5,429.14		
	TOTALI	24,309.29	1,188,025.04	5,429.14	7,884.00	22,399.51

Formulari 33 A

Evidenca e kreditit për ekonominë Treguesi (në mijë lekë)	Teprica e kredisë në fillim	Kredi e re (per muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit
a	1	2	4
Kredi afatshkurtër	13,020,143.49	337,584.87	13,573,214.24
lekë	3,671,998.32	101,547.36	3,636,440.24
Saktori Shtetëror	8.15		8.66
Biznesi i vogel	388,376.73	61,500.00	431,071.04
Biznesi i mesem	4,234.40		4,317.53
Biznesi i madh	2,967,178.26		2,855,345.19
Individet	312,200.78	40,047.36	345,697.82
valutë	9,348,145.17	236,037.51	9,936,774.00
Saktori Shtetëror	0.77		0.80
Biznesi i vogel	142,054.13	14,113.00	192,858.20
Biznesi i mesem	100,220.07		155,337.48
Biznesi i madh	8,989,846.72	200,498.96	9,447,886.74
Individet	116,023.47	21,425.55	140,690.78
Kredi afatmesëm	7,006,375.36	610,328.37	7,585,324.11
lekë	2,830,367.91	129,236.00	2,859,732.83
Saktori Shtetëror	-		-
Biznesi i vogel	396,153.73	18,300.00	404,525.38
Biznesi i mesem	-		-

valutë	Biznesi i madh	542,269.40		526,862.89
	Individet	1,891,944.78	110,936.00	1,928,344.56
		4,176,007.46	481,092.37	4,725,591.28
	Sektori Shtetëror	-		-
	Biznesi i vogel	297,220.16	10,200.96	295,797.04
	Biznesi i mesem	178,150.92		176,527.17
Kredi afatgjatë lekë	Biznesi i madh	3,439,379.27	458,613.23	4,002,733.88
	Individet	261,257.11	12,278.18	250,533.19
		20,004,656.49	456,005.72	19,881,486.29
	Sektori Shtetëror	-		-
	Biznesi i vogel	1,636,790.93	161,300.00	1,778,686.48
	Biznesi i mesem	9,820.84		9,711.29
valutë	Biznesi i madh	3,312,836.60		3,284,976.30
	Individet	3,356,191.70	105,691.00	3,421,483.92
		11,689,016.42	189,014.72	11,386,628.30
	Sektori Shtetëror	-		-
	Biznesi i vogel	1,758,170.99	67,639.95	1,795,714.27
	Biznesi i mesem	247,659.56		38,391.46
valutë	Biznesi i madh	3,974,089.31		3,861,676.46
	Individet	5,709,096.56	121,374.77	5,690,846.11
		40,031,175.34	1,403,918.96	41,040,024.64
	Totali			

Formulari 33 B

Shperndarja e Kredise sipas qellimit te perdorimit te kredise Treguesi (në mijë lekë)	Teprica e kredisë në fillim*	Kredie e re** (per muajin)	Norma e interesit per kredine e re mesatare e ponderuar	Teprica e kredisë gjithej në fund të muajit***
a	1.00	3		4
Bizneset				
lekë	9,257,669.04	241,100.00		9,295,504.75
Overdraft	3,359,851.82	61,500.00	6.60%	3,290,792.13
Kapital qarkullues	808,922.83	7,500.00	5.39%	809,575.64
Investime ne blerje paisjesh	1,010,869.42	4,500.00	5.78%	1,003,626.53
Investime ne pasuri te paluajtshme	4,078,024.98	167,600.00	4.90%	4,191,510.45
Usd	3,307,187.17	-		3,121,024.79
Overdraft	2,451,096.38			2,317,235.20
Kapital qarkullues	18,096.44			17,610.76
Investime ne blerje paisjesh	617.78			545.13
Investime ne pasuri te paluajtshme	837,376.57			785,633.70
Euro	15,818,530.98	751,066.10		16,844,770.51
Overdraft	6,769,571.52	214,611.96	4.63%	7,468,297.09
Kapital qarkullues	683,975.82	420,870.00	5.50%	1,091,868.09
Investime ne blerje paisjesh	2,416,920.75	23,279.69	7.00%	2,395,549.04
Investime ne pasuri te paluajtshme	5,948,062.89	92,304.45	4.94%	5,889,056.29
Monedha te tjera	1,073.76	-		1,128.21
Overdraft	-			-
Kapital qarkullues	1,073.76			1,128.21
Investime ne blerje paisjesh	-			-
Investime ne pasuri te paluajtshme	-			-
Totali Bizneseve	28,384,460.95	992,166.10		29,262,428.25
Individet				

Leke		5,560,337.25	256,674.36		5,695,526.31
	Overdraft	231,138.14	10,709.36	12.55%	239,708.11
	Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	181,775.64	21,600.00	5.67%	192,784.58
	Konsum I mallrave te qendrueshme	1,329,483.07	97,274.00	7.48%	1,372,075.48
	Per pasuri te paluajtshme	3,697,570.40	117,941.00	4.78%	3,764,509.22
	Per ushtrim aktiviteti	120,370.00	9,150.00	4.64%	126,448.92
Usd		109,287.27	-		104,339.33
	Overdraft	3,145.55			1,291.39
	Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	5,631.84			5,485.26
	Konsum I mallrave te qendrueshme	1,280.20			1,203.17
	Per pasuri te paluajtshme	99,229.68			96,359.51
	Per ushtrim aktiviteti	-			-
Euro		5,976,556.14	155,078.50		5,977,159.96
	Overdraft	14,264.54			20,447.51
	Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	172,832.61	5,437.43	3.99%	154,653.44
	Konsum I mallrave te qendrueshme	2,700.55	8,489.39	2.88%	2,709.88
	Per pasuri te paluajtshme	5,762,597.77	141,151.68	4.15%	5,767,237.96
	Per ushtrim aktiviteti	24,160.67			32,111.18
Monedha te tjera		533.73	-		570.78
	Overdraft	533.73			570.78
	Kounsum I mallrave jo te qendrueshme	-			-
	Konsum I mallrave te qendrueshme	-			-
	Per pasuri te paluajtshme	-			-
	Per ushtrim aktiviteti	-			-
	Totali I Individeve	11,646,714.40	411,752.86		11,777,596.39
	Totali Gjithesej	40,031,175.34	1,403,918.960	-	41,040,024.64

Formulari 34

NACE Kodi i industrisë	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë Degët e ekonomisë	Kredi e re <i>(Përdorimi për muajin që raportohet)</i>	Teprica e kreditë <i>(në fund të muajit që raportohet)</i>	në mijë lekë				
				Nga kjo:				
				Standart***	Ne ndjekje***	Nenstandart***	Te dyshimta***	Te humbura***
1 Bizneset		992,166.10	29,262,428.25	24,439,372.39	1,590,961.29	863,405.40	447,599.20	1,921,089.98
A. Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura			20,277.72	20,277.72	-	-	-	-
B. Peshkimi			132,902.31	51,976.55	80,925.76	-	-	-
C. Industria nxjerrëse			1,783,162.13	1,783,159.90	-	-	2.23	-
D. Industria përpunuese	63,113.00	5,059,452.36	4,029,215.67	83,784.13	29,857.74	47.37	916,547.45	
E. Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit		2,016,111.06	2,016,111.06	-	-	-	-	
F. Ndërtimi	109,228.50	1,425,240.88	639,432.94	246,919.31	63,750.64	275,600.09	199,537.90	
G. Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake	204,935.60	10,980,569.01	8,791,386.27	793,873.97	735,563.25	160,381.82	499,363.69	
H. Hotelet dhe restorantet	67,300.95	2,605,152.32	2,408,846.82	59,707.45	33,619.97	9,664.42	93,313.65	
I. Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni	581.53	1,960,853.92	1,635,643.27	309,609.07	-	-	15,601.58	
J. Ndërmjetësim monetar dhe financiar	56,116.00	1,216,700.55	1,216,700.55	-	-	-	-	
K. Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj.		335.27	329.25	-	-	-	6.02	
L. Administrimi publik		-	-	-	-	-	-	
M. Arsimi		12,905.41	11,512.28	-	-	-	1,393.13	
N. Shëndeti dhe veprimtaritë sociale		149,853.93	149,853.93	-	-	-	-	
O. Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	481,523.56	1,531,075.19	1,324,736.40	9,309.46	588.34	1,120.97	195,320.03	
P,Q Të tjera	9,366.96	367,836.19	360,189.77	6,832.13	25.46	782.30	6.53	
							-	
2 Individët		411,752.86	11,777,596.39	10,311,434.33	587,447.74	239,472.25	164,675.05	474,567.02

Totali	1,403,918.96	41,040,024.64	34,750,806.72	2,178,409.03	1,102,877.65	612,274.24	2,395,657.00
---------------	--------------	---------------	---------------	--------------	--------------	------------	--------------

Raportimet 3-mujore

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
1. Kapitali rregullator	(a)	6155960.5
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	45031008.0
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	13.7

Formulari 15/1

Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	39784393.1
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4981843.451
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(d)	264,771.42
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015	(e)	0.0
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(a+b+c+d-e)	45031008.0

Formulari 15/2

Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në "veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "veprimet me letrat me vlerë" jorezidente në valutë		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	(a)	2,192,488
2. Totali i zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidente në valutë në periudhën raportuese	(b)	2,457,259.18
3. Rritja e zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë	(c) = (b) - (a)	264771.4
4. Totali i zërave të pasivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve në valutë, mars 2013	(d)	477617.3195

5. Totali i zërave të pasivit “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	(e)	130,550.8
6. Rritja e zërave të pasivit “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “Veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve në valutë	(f) = (e) - (d)	-347066.5
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me	(g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) - (f) nëse (f) > 0	264771.4

Formulari 15/3

Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit (në mijë lekë)		Shuma
1. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2014	(a)	40,722,741
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2015	(b)	39,989,369.45
3. Rritja e portofolit të kredisë 2015	(c) = (b) - (a)	-733371.1
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2015-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
4.1 nëse periudha raportuese është mars, 2015	(d) = (c) * 4	-2933484.2
4.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2015	(d) = (c) * 2	-1466742.1
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2014	(e) = (a) * 4%	1628909.6
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2014	(f) = (a) * 10%	4072274.1
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezi	(g) = 0 nëse (d) < (e); (g) = (d) nëse (e) < (d) < (f); (g) = (f) nëse (d) > (f)	-

NR. I FORMULARIT F30
 EMRI I FORMULARIT Kapitali rregullator
 PERIODICITETI Mujore
 MONEDHA E RAPORTIMIT ALL
 NJËSIA Mijë lekë

KAPITALI RREGULLATOR			
Rreshtat	Nr.	Zëri	Shuma
010	1	KAPITALI RREGULLATOR	6,155,960.54
015	1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	6,155,960.54
020	1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	6,155,960.54
030	1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	6,742,650.00
040	1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	6,740,900.00
050	1.1.1.1.2	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	
060	1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,750.00
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0.00
080	1.1.1.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
092	1.1.1.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
130	1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	-390,446.08
140	1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-390,446.08
150	1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	
160	1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	
200	1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	4,617.67
	1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	2,862.14
250	1.1.1.5	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	0.00
260	1.1.1.5.1	(-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titulluara	
270	1.1.1.5.2	Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet flukseve të parasë	
280	1.1.1.5.3	Fitimet dhe humbjet e parealizuara që burojnë nga detyrimet e matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e kredisë të vetë bankës	
285	1.1.1.5.4	Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë institucionit lidhur me detyrimet derivative	
290	1.1.1.5.5	(-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent	
300	1.1.1.6	(-) Emri i mirë	0.00
310	1.1.1.6.1	(-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar	
320	1.1.1.6.2	(-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme	
330	1.1.1.6.3	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e mirë	
340	1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-203,723.20
350	1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	203,723.20
360	1.1.1.7.2	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivet e tjera të patrupëzuara	
370	1.1.1.8	(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura	
390	1.1.1.9	(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	0.00
400	1.1.1.9.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	
410	1.1.1.9.2	Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	
420	1.1.1.9.3	Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar, të cilat institucioni ka aftësi të pakufizuar për t'i përdorur	
430	1.1.1.10	(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1	
440	1.1.1.11	(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	0.00
450	1.1.1.12	(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%	
460	1.1.1.13	(-) Pozicionet e titullimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%	

470	1.1.1.14	(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%	
480	1.1.1.15	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	
490	1.1.1.16	(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme	
500	1.1.1.17	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	
510	1.1.1.18	(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%	
530	1.1.2	KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË	0.00
540	1.1.2.1	Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	0.00
550	1.1.2.1.1	Instrumenta kapitali të paguara	
560	1.1.2.1.2	Zë memorandumi: Instrumenta kapitali jo te njohura	
570	1.1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0.00
590	1.1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
622	1.1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
690	1.1.2.2	(-) pjesëmarrjet reciproke (të kryqëzuara) në kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1)	
700	1.1.2.3	(-) Instrumentat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	
710	1.1.2.4	(-) Instrumenta e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme	
720	1.1.2.5	(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0.00
740	1.1.2.6	Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) që tejkalojnë kapitalin shtesë te nivelit të parë (AT1) (të zbritura në kapitalin bazë të nivelit të parë CET1)	
744	1.1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1)	
748	1.1.2.8	Elemente të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera	
750	1.2	KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	0.00
760	1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	0.00
770	1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur	
780	1.2.1.2	Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur	
790	1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	
800	1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	0.00
810	1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
840	1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
841	1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
842	1.2.1.5	(-) Detyrim aktual apo i mundshëm për të blerë instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
920	1.2.2	Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë	
930	1.2.3	(-) Pjesëmarrje të kryqëzuara (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2)	
940	1.2.4	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	
950	1.2.5	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme	
970	1.2.6	Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	
974	1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
978	1.2.8	Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera	