

RAIFFEISEN BANK SH.A.

Raporte Financiare 3-Mujore

Sipas Kerkesave te Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 [i ndryshuar] te Bankes se Shqiperise

Për periudhën e mbyllur më: 30/9/2016

PERMBAJTJA:	Faqe
1. Bazat e pergatitjes dhe Permbledhje e Politikave Kontabel	1 - 6
2. Tregues te rentabilitetit te bankes	7
3. Pozicioni financiar, Pasqyra e te Ardhurave dhe zerat jashte bilanci te permbledhura	8 - 11
4. Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit	12
5. Pasqyra e rrjedhjes së parasë	13
6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike (rretheve)	14 - 15
7. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve (rretheve)	16 - 17
8. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes	18
9. Aktivitet sipas maturimit përfundimtar	19
10. Pasivet sipas maturimit përfundimtar	20
11. Struktura e kapitalit rregullator; Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit: Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional	21

Tiranë, më 24/10/2016

1. TË PËRGJITHSHME

Raiffeisen Bank sh.a (“Banka”) është një institucion bankar i themeluar në përputhje me Ligjin 9901 “Për tregtarët dhe shoqëritë tregtare” datë 14 prill 2008 dhe me Ligjin 9662 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë” datë 18 dhjetor 2006 si edhe ligje të tjera të aplikueshme.

Bazuar në nenin nr.2 të Statutit të Bankës, objektivi i Bankës është të veproje, për llogari të vet apo të palëve të treta, çfarëdo dhe çdo operacion të pranuar apo të deleguar Bankës sipas legjislacionit përkatës. Raiffeisen Bank sh.a. është krijuar dhe themeluar si dhe operon vetëm në Shqipëri. Raiffeisen Bank sh.a. është shoqëri e zotëruar nga Raiffeisen SEE Region Holding GmbH, Austri me 100 % të kapitalit.

Më 30 Shtator 2016, Banka operon me një rrjet bankar prej 85 pika shërbimi në të gjithë Shqipërinë (31 Dhjetor 2015: 89 pika shërbimi), të cilat drejtohen nga 6 Distrikte. Numri i punonjësve të Bankës më 30 Shtator 2016 ishte 1,384 punonjës (31 Dhjetor 2015: 1,406 punonjës).

2. BAZAT E PËRGATITJES

Pasqyrat financiare individuale të Bankës janë përgatitur në përputhje me “Metodologjinë e raportimit dhe përmbajtjen e raporteve financiare” (“Metodologjia e Raportimit Financiar” ose “MRF”) e miratuar nga Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë më 24 dhjetor 2008. MRF u miratua për qëllime rregulatore, në zbatim të Nenit 47 të Ligjit nr. 9662, datë 18 dhjetor 2006 “Për Bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Pasqyrat financiare individuale janë prezantuar në Lekë Shqiptarë (“Lek”), të përafuar në mijë Lek dhe janë të përgatitura mbi bazën e kostos historike, përveç letrave me vlerë të disponueshme për shitje dhe letrave me vlerë të tregtueshme, të cilat vlerësohen mbi bazën e vlerës së tregut.

3. PËRMBLEDHJE E POLITIKAVE TË RËNDËSISHME KONTABËL

3.1 Transaksionet në monedhë të huaj

(i) Monedha funksionale dhe prezantuese

Pasqyrat financiare individuale janë prezantuar në Lek, cila është monedha funksionale dhe prezantuese e Bankës.

(ii) Transaksionet dhe gjendjet

Transaksionet e kryera në monedha të tjera (jo Lek) janë regjistruar fillimisht me kurset e këmbimit të datës së kryerjes së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare në këto monedha, janë rikonvertuar me kurset e këmbimit të datës së bilancit. Fitimet dhe humbjet që rezultojnë nga këmbimi janë paraqitur në pasqyrën individuale të të ardhurave. Aktivet dhe detyrimet jomonetare në monedha të huaja janë konvertuar me kurset e këmbimit të datës së transaksionit.

Kurset e këmbimit që janë aplikuar më 30 Shtator 2016 dhe 31 Dhjetor 2015 (Lek në monedhë të huaj) për monedhat e huaja kryesore janë paraqitur më poshtë:

	30 Shtator 2016	31 Dhjetor 2015
Monedha Europiane (EUR)	137.33	137.28
Dollari Amerikan (USD)	122.74	125.79
Paundi Britanik (GBP)	159.14	186.59
Franga Zvicerane (CHF)	126.59	126.74
Jeni Japonez (JPY) (për 100)	121.42	104.50
Dollari Kanadez (CAD)	93.32	90.53

3.2 Arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore

Për të raportuar fluksin e parasë, paraja dhe ekuivalentët e saj janë përcaktuar si arka dhe llogaritë me Bankën Qëndrore, duke përfshirë rezervën minimale të detyrueshme me Bankën e Shqipërisë (“Banka Qëndrore”).

Rezerva minimale e detyrueshme me Bankën e Shqipërisë është një rezervë që duhet ta mbajnë të gjitha bankat tregtare të licensuara në Shqipëri.

3.3 Investime në letra me vlerë

Investime në letra me vlerë përfshijnë bono thesari, obligacione të Qeverisë dhe obligacione të huaja. Këto investime maten fillimisht me kosto, duke përfshirë kostot e transaksionit dhe klasifikohen si më poshtë:

- Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim
- Letra me vlerë të disponueshme për shitje, dhe
- Letra me vlerë të tregtueshme

(i) Letra me vlerë të mbajtura deri në maturim

Letrat me vlerë që mbahen deri në maturim përfshijnë bono thesari dhe obligacione të qeverisë. Investimet që kanë pagesa fikse ose të përcaktuara dhe për të cilat Banka ka qëllimin dhe mundësinë për t'i mbajtur deri në maturim, regjistrohen pas njohjes fillestare me koston e amortizuar duke përdorur metodën e interesit efektiv, duke zbritur provigjonet për rënien në vlerë.

(ii) Letra me vlerë të disponueshme për shitje

Letrat me vlerë të disponueshme për shitje përfshijnë bono thesari dhe obligacione të huaja. Pas vlerësimit fillestar, letrat me vlerë, të cilat klasifikohen si të disponueshme për shitje, rivlerësohen me vlerën e tregut. Humbjet si rrjedhojë e ndryshimeve në vlerën e tregut të këtyre letrave me vlerë të disponueshme për shitje përfshihen në fitimin ose humbjen neto për periudhën në të cilën ndodhin këto ndryshime.

(iii) Letra me vlerë të tregtueshme

Letrat me vlerë të tregtueshme përfshijnë bono thesari. Letrat me vlerë të tregtueshme regjistrohen në ditën e blerjes dhe me çmimin e blerjes duke përfshirë kostot dhe interesin e përlllogaritur. Pas njohjes fillestare, letrat me vlerë të tregtueshme rivlerësohen me vlerën e tregut. Fitimet dhe humbjet si rrjedhojë e ndryshimeve në vlerën e tregut të këtyre letrave me vlerë përfshihen në fitimin ose humbjen neto të periudhës në të cilën ndodhin këto ndryshime.

(iv) Vlera e tregut

Vlera e tregut për letrat me vlerë që tregtohen në tregje financiare të organizuara përcaktohet duke i referuar çmimeve të ofruara (bid) të kuotuar gjatë mbylljes së bursës në datën e bilancit. Për letrat me vlerë për të cilat nuk ekziston një çmim i kuotuar në bursë, një vlerësim i arsyeshëm i vlerës së tregut përcaktohet duke i referuar vlerës aktuale të tregut të një instrumenti tjetër, i cili është i përafërt në natyrë. Vlera e tregut, gjithashtu, mund të bazohet në rrjedhjen e pritshme të parasë, ose mbi bazën neto të aktivitetit për letrën me vlerë në fjalë.

(v) Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për t'u rishitur (marrëveshje të anasjellta të riblerjes) dhe letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për t'u riblerë (marrëveshje riblerjeje) në përgjithësi trajtohen si veprime financiare të kolateralizuara dhe mbahen me shumat e dhëna ose të marra, plus interesin e përlloritur. Interesi nga marrëveshjet e anasjellta të riblerjes dhe për marrëveshjet e riblerjes shprehet si e ardhur ose shpenzim interesi gjatë kohëzgjatjes së çdo marrëveshjeje. Të gjitha këto marrëveshje bëhen me Bankën e Shqipërisë.

3.4 Huatë dhe paradhëniet për klientët

Huatë që Banka i jep huamarrësve duke i siguruar atyre para në mënyrë të drejtpërdrejtë, kategorizohen si hua të dhëna nga Banka dhe mbarten me vlerën e mbetur, pakësuar nga provigjionet për rënien në vlerë. Të gjitha huatë dhe paradhëniet kontabilizohen kur huamarrësve iu disbursohet shuma totale në para.

Përveç provigjioneve të përgjithshme të njohura në bilancin e Bankës, një provigjon për rënien e vlerës së huasë përcaktohet nëse është e qartë që Banka nuk do të jetë në gjendje të mbledhë të gjithë shumën e pashlyer të detyrimit.

Politika huadhënëse e Bankës është në përputhje me ligjet në fuqi (Ligji për Bankat dhe Rregullorja e Bankës së Shqipërisë “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë nga Bankat dhe Deget e Bankave të Huaja” miratuar me vendimin nr. 62 datë 14.09.2011, ndryshuar me vendimin nr.27, datë 27.03.2013, ndryshuar me vendim nr. 22, datë 27.02.2014 dhe ndryshuar me vendim nr. 26, datë 01.04.2015 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë). Banka e klasifikon portofolin e huasë në pesë kategori duke aplikuar normat e mëposhtme për krijimin e fondeve rezervë të provigjioneve:

Kategoria e huasë	Provigjoni i humbjes
Standarde	1%
Në ndjekje	5%
Nënstandarde	20%
Të dyshimta	50%
Të humbura	100%

Kur huaja është e pakthyeshme, ajo anulohet me provigjionin për huatë e këqija, shumat e rikuperueshme më pas kreditohen në pasqyrën individuale të të ardhurave në zërin “Të ardhura / (shpenzime) të tjera operative”.

Banka nuk përllorarit më interes mbi huatë e klasifikuara të humbura për shkak të falimentimit të klientit ose moskthimit në afat të huasë. Vlera e mbetur e huave, për të cilat nuk përlloraritet interes, përfaqëson shumën për t'u marrë minus provigjionin për humbjet e pritshme. Provigjioni zakonisht përcaktohet si 100% e vlerës për t'u marrë.

Politikat e fshirjes së kredive

Banka fshin një hua/letër me vlerë (dhe çdo provigjon për humbjet nga rënia në vlerë) kur Komiteti i Kredive Problematike të Bankës vendos që huatë/letrat me vlerë janë të paarkëtueshme. Ky përcaktim arrihet pasi janë marrë në konsideratë informacione si ndodhja e ngjarjeve të konsiderueshme, të cilat kanë ndikuar në gjendjen financiare të huamarrësit në mënyrë të tillë që ai nuk është në gjendje të paguajë detyrimin, ose të ardhurat nga ekzekutimi i kolateralit nuk do të jenë të mjaftueshme për të mbuluar ekspozimin total.

3.5 Mjetet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara

Mjetet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara shprehen me koston historike të blerjes plus rivlerësimet (në rastin e ndërtesave) minus zhvlerësimin dhe amortizimin e akumuluar.

Ndërtesat shprehen me vlerat e rivlerësuara, të cilat janë vlerat reale në bazë të përdorimit aktual në datën e rivlerësimit, minus ndonjë zhvlerësim pasues të akumuluar dhe humbjet nga rënia në vlerë vijuese të akumuluar. Rezultati i rivlerësimit është paraqitur në rezervat e rivlerësimit.

Zhvlerësimi dhe amortizimi paraqiten si pakësim i koston së mjeteve të qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara kundrejt periudhës së vlerësuar të përdorimit të tyre, duke përdorur metodën lineare, me pikënisje nga muaji i vënies së tyre në përdorim dhe duke aplikuar përqindjet e zhvlerësimit si më poshtë:

Kategoria	Përqindjet vjetore të amortizimit (%)
Ndërtesa	5
Pajisje kompjuterike	25
ATM	25
Mjete transporti	20
Mobilje dhe pajisje	20
Aktive të patrupëzuara	12.5

Toka dhe punimet në proces nuk zhvlerësohen.

Fitimet dhe humbjet nga shitja e ndërtesave dhe pajisjeve në përdorim paraqiten në pasqyrën individuale të të ardhurave në periudhën kur janë shitur ose nxjerrë jashtë përdorimit.

3.6 Pronat e rimarra në zotërim

Në disa rrethana të caktuara, pronat e vëna në hipotekë mund të rimerren në zotërim pas heqjes të së drejtës mbi hipotekën e huave të këqija. Pronat e rimarra në zotërim vlerësohen me më të voglën midis vlerës së ankandit të fundit dhe vlerës së drejtë, pasi i janë zbritur kostot e shitjeve, të njohura në pasqyrat financiare individuale si “Aktive të tjera”. Qëllimi i Drejtimit ndaj pronave të rimarra në zotërim është shitja sa më e shpejtë e tyre, duke i përdorur të ardhurat nga shitja për uljen e borxheve të këqija.

3.7 Detyrimet ndaj klientëve

Detyrimet ndaj klientëve shprehen në shumën e mbetur të principalit. Interesi është kontabilizuar mbi bazë përllogaritjeje.

3.8 Detyrimet ndaj institucioneve financiare

Detyrimet ndaj institucioneve financiare shprehen në shumën e mbetur të principalit. Interesi është kontabilizuar mbi bazë përlllogaritjeje.

3.9 Interesat dhe komisionet

Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi janë regjistruar mbi bazë përlllogaritjeje.

Të ardhurat nga komisionet për llogaritë rrjedhëse, çeqet, transfertat e parave dhe transaksionet e tjera bankare regjistrohen si të ardhura kur arkëtohen. Komisionet për huatë shtyhen në kohë dhe njihen gjatë jetës së huasë. Shpenzimet e komisionit regjistrohen kur shpenzimet janë paguar.

3.10 Shpenzimet

(i) Shpenzimet operative

Shpenzimet operative regjistrohen kur ndodhin.

(ii) Përfitimet e punonjësve

- *Kontributi i detyrueshëm i sigurimeve shoqërore*

Banka derdh vetëm kontributin e detyrueshëm të sigurimeve shoqërore që siguron përfitim të pensionit për punonjësit kur dalin në pension. Qeveria e Shqipërisë ka përgjegjësi sigurimin e pragut minimal të pensionit në Shqipëri sipas një skeme pensioni me kontribut të përcaktuar. Kontributet e Bankës në skemën e kontributit të përcaktuar regjistrohen në pasqyrën individuale të të ardhurave kur ndodhin.

- *Leja vjetore e paguar*

Banka regjistron si detyrim koston e vlerësuar të paaktualizuar në lidhje me lejen vjetore që pritet të paguhet në këmbim të shërbimit të punonjësit për periudhën e mbyllur.

(iii) Përmirësimi i ambjenteve me qira

Përmirësimi i ambjenteve me qira shprehet me koston historike të blerjes minus zhvlerësimin e akumuluar. Zhvlerësimi llogaritet duke përdorur metodën lineare përgjatë periudhës së qirasë. Sipas rregullores së Bankës së Shqipërisë, vlera e mbetur e përmirësimit të ambjenteve me qira përfshihet në aktive të tjera.

3.11 Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin llogaritet 15% (31 dhjetor 2015: 15%) mbi fitimin e tatueshëm në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Fitimi i tatueshëm llogaritet duke rregulluar fitimin para tatimit me disa të ardhura dhe shpenzime sipas kërkesave të legjislacionit shqiptar.

3.12 Pjesëmarrje në filial

Banka zotëron 75% të aksioneve të Raiffeisen Leasing Sh.a. ndërsa pjesa tjetër e 25% të kapitalit është në pronësi të Raiffeisen Leasing International G.m.b.H. Raiffeisen Leasing Sh.a. është regjistruar në Regjistrin Tregtar Shqiptar sipas vendimit të Gjykatës së Tiranës Nr.35733 të datës 15 Maj 2006 dhe ushtron aktivitetin e qiradhënies financiare ashtu si parashikohet në legjislacionin shqiptar të aplikueshëm “Mbi Qiradhënien Financiare”.

Banka ka blerë 100% të aksioneve të Raiffeisen INVEST - Shoqëri Administruese e Fondeve të Pensionit dhe Sipërmarrjeve të Investimeve Kolektive, Sh.a. Blerja është aprovuar nga Autoriteti i Mbikëqyrjes Financiare bazuar në vendimin nr 30, datë 26 mars 2009, regjistruar në Qendra Kombëtare e Regjistrimit më 23 prill 2009.

Pasqyrat financiare nuk përfshijnë rezultatin dhe aktivet neto të Raiffeisen Leasing Sh.a., dhe Raiffeisen INVEST Sh.a. Investimi në këto filiale është raportuar sipas metodës direkte të kapitalit, me kosto.

3.13 Vlerësimi i vlerës së tregut

Duke qenë se për instrumentat financiarë të krijuara në Shqipëri nuk ekziston asnjë treg, vlerësimet e vlerës së tregut bazohen në gjykimet rreth pritjeve të ardhshme të humbjeve, kushteve aktuale ekonomike, karakteristikave të riskut të instrumentave të ndryshëm financiarë dhe në faktorë të tjerë. Të vetmet instrumenta financiarë të gatshëm për t'u tregtuar janë letrat me vlerë shqiptare.

Vlerësimet e vlerave të tregut bazohen mbi instrumentet financiare të bilancit individual ekzistues pa vlerësuar këtu vlerën e biznesit të pritshëm si dhe vlerën e aktiveve dhe detyrimeve që nuk konsiderohen instrumenta financiarë. Aktive dhe detyrime të rëndësishme, që nuk konsiderohen instrumenta financiarë, përfshijnë pronat, pajisjet dhe aktivet e patrupëzuara.

Në përgjithësi, instrumentat financiarë të bilancit individual të Bankës kanë një vlerë të vlerësuar tregu afërsisht të barabartë me vlerën e tyre kontabël për shkak të natyrës së tyre afatshkurtër apo të normave bazë të interesit, të cilat përafrojnë me normat e tregut. Shumica e instrumentave financiarë monetarë, ose kanë norma interesi të luhatshme, ose rikëtohen brenda vitit.

3.14 Përdorimi i vlerësimeve

Përgatitja e pasqyrave financiare individuale në përputhje me MRF dhe Ligjin për Bankat në Republikën e Shqipërisë kërkon që organet drejtuese të bëjnë vlerësime dhe supozime, të cilat ndikojnë direkt në vlerën e raportuar të aktiveve dhe detyrimeve, në paraqitjen e vlerës së aktiveve dhe detyrimeve të mundshme në datën e përgatitjes së pasqyrave financiare individuale, dhe në shumën e të ardhurave dhe shpenzimeve gjatë periudhës raportuese. Rezultatet reale mund të ndryshojnë nga ato të parashikuara.

3.15 Krahasueshmëria

Politikat kontabël të adoptuara nga Banka janë konsistente me ato të paraqitura një vit më parë, përveçse kur theksohet ndryshe.

Tregues te rentabilitetit te bankes *

Tregues te rentabilitetit te bankes *	30/9/2016	30/6/2016	31/3/2016	31/12/2015	30/9/2015	30/6/2015	31/3/2015	31/12/2014
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare *100];	-	-	-	1.4 %	1.2 %	1.5 %	2.5 %	1.2 %
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.1 %	0.1 %	0.0 %	0.2 %	0.2 %	0.2 %	0.2 %	0.3 %
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	27.7 %	26.1 %	24.8 %	23.5 %	22.5 %	21.5 %	22.8 %	19.5 %
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	171 %	181 %	200 %	200 %	216 %	230 %	222 %	237 %
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100];	-	-	-	18.0 %	16.2 %	19.7 %	31.5 %	15.6 %
6. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000;	188,667	193,573	199,551	218,602	219,131	212,803	208,766	206,310
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;	3.4 %	3.7 %	3.6 %	4.0 %	4.0 %	4.2 %	4.0 %	4.6 %
8. Marzhi neto nga interesat: [Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare qe siellin te ardhura]	4.4 %	4.6 %	4.7 %	4.9 %	4.8 %	5.0 %	4.8 %	5.3 %
9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	4.1 %	4.5 %	4.1 %	4.5 %	4.6 %	4.8 %	4.6 %	5.5 %
10. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;	0.7 %	0.7 %	0.5 %	0.5 %	0.5 %	0.6 %	0.6 %	0.9 %
11. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	47.2 %	47.2 %	49.6 %	46.9 %	48.5 %	49.4 %	50.6 %	46.3 %
12. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;	0.9 %	0.9 %	0.8 %	0.8 %	0.8 %	0.8 %	0.8 %	1.1 %
13. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	96.2 %	109.4 %	121.6 %	76.7 %	75.4 %	72.6 %	57.4 %	74.8 %
14. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	12.1 %	11.1 %	11.1 %	10.2 %	9.9 %	9.4 %	10.5 %	8.8 %
15. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.	1.9 %	2.4%	2.7%	0.0%	0.0%	0.2 %	0.0%	1.0 %

(*) Treguesit jane llogaritur sipas kerkesave te Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise (i ndryshuar)

Pasqyra e pozicionit financiar dhe zërat jashtë bilanci

në mijë Lekë

AKTIVET	30/9/2016	31/12/2015	Ndryshimi	ne %
Arka dhe Banka Qëndrore	34,492,564	59,767,725	(25,275,161)	(42.3)%
Arka	3,135,058	3,172,435	(37,376)	(1.2)%
Banka Qëndrore	31,357,506	56,595,290	(25,237,785)	(44.6)%
Bono thesari për refinancim me Bankën Qëndrore	19,781,758	17,688,624	2,093,134	11.8 %
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	49,014,741	50,865,938	(1,851,198)	(3.6)%
Llogari rrjedhëse	551,403	1,784,395	(1,232,993)	(69.1)%
Depozita	44,785,058	43,273,216	1,511,843	3.5 %
Hua	3,445,906	3,951,869	(505,962)	(12.8)%
Të tjera	232,373	1,856,459	(1,624,085)	(87.5)%
Hua dhe paradhënie neto për klientët	83,425,570	92,261,713	(8,836,143)	(9.6)%
Hua dhe paradhënie standarde	72,677,315	81,593,189	(8,915,874)	(10.9)%
Hua të pakthyera në afat	164,590	75,018	89,572	119.4 %
Hua në ndjekje	4,875,238	7,120,404	(2,245,166)	(31.5)%
Hua nënstandard	5,020,527	3,649,488	1,371,039	37.6 %
Hua të dyshimta	3,453,539	1,146,398	2,307,142	201.3 %
Hua të humbura	19,984,098	17,165,267	2,818,831	16.4 %
minus fonde rezerve per huate	(22,749,737)	(18,488,050)	(4,261,687)	23.1 %
Letra me vlerë	66,805,889	58,561,814	8,244,075	14.1 %
Letra me vlerë me të ardhura të pandryshuara	66,805,889	58,561,814	8,244,075	14.1 %
Interesa pjesëmarrëse dhe filialet	201,898	201,898	0	0%
Filialet	201,898	201,898	0	0%
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	0	0	0	-
Mjetet e qëndrueshme, neto	4,504,529	4,763,436	(258,907)	(5.4)%
Mjete të trupëzuara	1,489,841	1,584,104	(94,263)	(6.0)%
Mjete të qëndrueshme në funksion të veprimtarisë	2,956,072	3,083,992	(127,920)	(4.1)%
Mjetet e trupëzuara të mbajtura për investim	44,228	89,736	(45,508)	(50.7)%
Mjete të qëndrueshme në proces	14,387	5,603	8,784	156.8 %
Mjete të tjera, neto	2,887,699	2,476,505	411,193	16.6 %
TOTALI I AKTIVEVE	261,114,647	286,587,653	(25,473,006)	(8.9)%

Pasqyra e pozicionit financiar dhe zërat jashtë bilanci (vijon)

në mijë Lekë

DETYRIMET	30/09/2016	31/12/2015	Ndryshimi	ne %
Detyrimet ndaj institucioneve të kreditit përveç B.Qëndrore	5,484,348	5,176,583	307,765	5.9 %
<i>Llogari rrjedhëse</i>	1,753,546	1,911,588	(158,042)	(8.3)%
<i>Depozita</i>	3,730,802	3,264,996	465,807	14.3 %
Detyrimet ndaj klientëve	218,661,094	242,638,843	(23,977,749)	(9.9)%
<i>Llogari rrjedhëse</i>	135,369,098	118,825,043	16,544,055	13.9 %
<i>Llogari depozite</i>	78,676,754	119,171,919	(40,495,165)	(34.0)%
<i>Të tjera</i>	4,615,242	4,641,881	(26,639)	(0.6)%
Borxhi ndaj Qeverisë shqiptare dhe organizatave publike	352,793	342,133	10,660	3.1 %
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	1,140,072	1,055,579	84,493	8.0 %
<i>Administrimi fiskal</i>	300,552	248,335	52,218	21.0 %
<i>Të tjera</i>	839,520	807,244	32,275	4.0 %
Fond rezervë për huatë standarde dhe në ndjekje	1,057,074	1,478,627	(421,553)	(28.5)%
Fond rezervë për angazhimet dhe për rreziqe të tjera	54,466	790,238	(735,772)	(93.1)%
Detyrime të tjera	1,949,526	1,473,891	475,635	32.3 %
Borxh I varur	8,985,111	9,107,088	(121,977)	(1.3)%
TOTALI I DETYRIMEVE	237,684,484	262,062,983	(24,378,499)	(9.3)%
KAPITALI AKSIONAR				
Kapitali aksionar	14,178,593	14,178,593	0	0%
Rezerva e përgjithshme	3,270,838	3,100,000	170,838	5.5 %
Rezerva rivlerësimi	1,603,433	1,665,551	(62,118)	(3.7)%
Diferenca rivlerësimi	(390,960)	(208,943)	(182,017)	87.1 %
Fitimet e pashpërndara	5,669,467	1,973,668	3,695,799	187.3 %
Fitimi /(Humbja) e vitit ushtrimor	(901,208)	3,815,801	(4,717,009)	-
TOTALI I KAPITALIT AKSIONAR	23,430,163	24,524,670	(1,094,507)	(4.5)%
TOTALI I DETYRIMEVE & KAPITALIT AKSIONAR	261,114,647	286,587,653	(25,473,006)	(8.9)%

në mijë Lekë

ZËRAT JASHTË BILANCIT	30/09/2016	31/12/2015	Ndryshimi	ne %
Angazhime të dhëna	26,767,840	23,531,917	3,235,923	13.8 %
Angazhime të marra	(54,495)	(54,623)	127	(0.2)%
Veprimet valutore (të blera - të shitura)	2,196	(44,715)	46,911	-
Angazhime të tjera	0	0	0	-

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

në mijë Lekë	01/01 deri 30/9/2016	01/01 deri 30/9/2015	Ndryshimi	ne %
Interesat				
Të ardhura nga interesat	8,485,754	9,508,651	(1,022,897)	(10.8)%
nga veprimet me banka	94,643	135,734	(41,092)	(30.3)%
nga veprimet me klientet	4,040,372	5,022,792	(982,420)	(19.6)%
nga veprimet me letra me vlerë të tjera	4,345,974	4,325,781	20,193	0.5 %
	4,766	24,343	(19,577)	(80.4)%
Shpenzime për interesa	(1,470,284)	(1,139,486)	(330,798)	29.0 %
per veprimet me banka	(103,729)	(49,022)	(54,707)	111.6 %
per veprimet me klientet	(140,858)	(561,928)	421,070	(74.9)%
per borxhet e varura	(394,983)	(359,394)	(35,589)	9.9 %
per veprimet me letra me vlerë	(830,715)	(169,142)	(661,572)	391.1 %
Te Ardhurat Neto nga Interesat	7,015,470	8,369,165	(1,353,695)	(16.2)%
Te ardhurat nga komisionet	1,915,916	1,681,325	234,590	14.0 %
nga veprimtaria huadhenese	519,593	515,996	3,597	0.7 %
nga sherbimet bankare	1,396,322	1,165,329	230,993	19.8 %
Shpenzime per komisionet	(415,775)	(300,358)	(115,417)	38.4 %
per veprimtarine huamarrese	(184,113)	(93,650)	(90,463)	96.6 %
per sherbimet bankare	(231,663)	(206,708)	(24,954)	12.1 %
Fitimi Neto nga Komisionet	1,500,140	1,380,967	119,173	8.6 %
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	436,363	360,347	76,016	21.1 %
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	4,824	4,516	308	6.8 %
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(132,248)	(43,496)	(88,751)	204.0 %
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(4,114,085)	(3,880,623)	(233,462)	6.0 %
Shpenzime për personelin	(1,794,691)	(1,716,830)	(77,860)	4.5 %
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(54,243)	(34,597)	(19,646)	56.8 %
Shpenzime për shërbime të jashtme	(2,265,151)	(2,129,195)	(135,956)	6.4 %
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(544,437)	(540,195)	(4,242)	0.8 %
Humbjet nga llogaritë per t'u arketuar dhe shpenzimet për fondin rezervë per llogarite e dyshimta	(5,324,596)	(2,864,536)	(2,460,060)	85.9%
Shpenzime neto për fondet rezervë statistikore per huatë standarte & ne ndjekje	421,553	(65,877)	487,430	(739.9)%
Shpenzime neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura	(4,261,687)	202,306	(4,463,993)	(2,206.6)%
Shpenzime neto për fonde të tjera rezervë	(23,633)	(75,337)	51,704	-68.6%
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	(1,460,830)	(2,925,628)	1,464,798	(50.1)%
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	257,360	319,727	(62,366)	(19.5)%
Të ardhura jo te zakonshme	350,575	333,049	17,526	5.3 %
Shpenzime jo të zakonshme	(93,215)	(13,323)	(79,893)	599.7 %
Fitimi (Humbja) para tatimit	(901,208)	3,105,871	(4,007,079)	(129.0)%
Tatimi mbi fitimin	-	(506,640)	506,640	(100.0)%
Fitimi / (Humbja) neto per periudhen	(901,208)	2,599,231	(3,500,439)	(134.7)%

0

Të ardhurat dhe shpenzimet sipas tremujorëve

në mijë Lekë	Tr3-2015	Tr4-2015	Tr1-2016	Tr2-2016	Tr3-2016
Interesat					
Të ardhura nga interesat	2,954,102	3,028,719	2,903,561	3,128,085	2,454,109
nga veprimet me banka	43,317	44,027	37,369	34,388	22,886
nga veprimet me klientet	1,639,437	1,503,727	1,369,732	1,350,471	1,320,170
nga veprimet me letra me vlere të tjera	1,261,959	1,478,230	1,494,962	1,741,932	1,109,080
	9,389	2,736	1,498	1,295	1,973
Shpenzime për interesa	(374,418)	(284,648)	(342,814)	(654,318)	(473,153)
per veprimet me banka	(19,961)	(21,953)	(26,937)	(34,136)	(42,656)
per veprimet me klientet	(139,490)	(75,660)	(58,067)	(50,922)	(31,869)
per borxhet e varura	(151,624)	(125,233)	(123,713)	(123,686)	(147,584)
per veprimet me letra me vlere	(63,343)	(61,801)	(134,096)	(445,574)	(251,044)
Te Ardhurat Neto nga Interesat	2,579,684	2,744,072	2,560,747	2,473,767	1,980,956
Te ardhurat nga komisionet	625,942	630,810	560,943	595,884	759,089
nga veprimtaria huadhenese	168,086	223,261	158,636	146,105	214,852
nga sherbimet bankare	457,857	407,549	402,307	449,779	544,236
Shpenzime per komisionet	(101,550)	(148,551)	(119,310)	(127,052)	(169,413)
per veprimtarine huamarrese	(30,708)	(49,523)	(55,869)	(60,767)	(67,477)
per sherbimet bankare	(70,842)	(99,028)	(63,441)	(66,285)	(101,936)
Fitimi/Humbja nga komisionet, neto	524,392	482,259	441,633	468,832	589,676
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaria valutore	86,632	136,001	124,038	180,883	131,442
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	1,349	2,729	1,696	1,666	1,461
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaritë e tjera bankare	(53,041)	(65,125)	(33,148)	23,282	(122,381)
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	(1,364,117)	(1,687,443)	(1,279,361)	(1,506,288)	(1,328,437)
Shpenzime për personelin	(611,721)	(696,887)	(573,073)	(617,318)	(604,299)
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	(977)	(19,711)	(691)	(48,349)	(5,204)
Shpenzime për shërbime të jashtme	(751,420)	(970,844)	(705,596)	(840,621)	(718,934)
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	(177,445)	(178,450)	(181,993)	(179,531)	(182,913)
Humbjet nga llogarite per t'u arketuar dhe shpenzimet për fondin rezervë per llogarite e dyshimta	(1,013,322)	(729,053)	(3,114,182)	(2,092,338)	(118,076)
Shpenzime neto për fondet rezervë statistikore per huate standarte & ndjekje	161,062	(96,240)	185,466	99,188	136,900
Shpenzime neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura	298,125	2,213,578	(2,077,480)	(1,464,997)	(719,209)
Shpenzime neto për fonde të tjera rezervë	(47,105)	(893,878)	(1,128,900)	99,973	1,005,294
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme	(1,425,404)	(1,952,513)	(93,268)	(826,501)	(541,061)
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	77,141	291,968	24,271	83,494	149,595
Të ardhura jo te zakonshme	78,663	294,911	96,258	98,151	156,167
Shpenzime jo te zakonshme	(1,522)	(2,943)	(71,987)	(14,657)	(6,572)
Fitimi (Humbja) para tatimit	661,273	996,958	(1,456,298)	(546,232)	1,101,322
Tatimi mbi fitimin	(170,397)	219,612	-	-	-
Fitimi (Humbja) neto per periudhen	490,876	1,216,570	(1,456,298)	(546,232)	1,101,322

0

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesat	Diferenca rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Gjendja më: 01/01/2016	14,178,593	1,682,141	1,417,859	1,665,551	(208,943)	1,973,669	3,815,801	24,524,671
Kalimi ne fitim i pashperndare	0	0	0	0	0	3,815,801	(3,815,801)	0
Kalim ne rezerve ligjore	0	170,838	0	0	0	(170,838)	0	0
Diference Rivleresimi Kapitali	0	0	0	0	(182,017)	0	0	(182,017)
Rezerve rivleresimi per ndertesat	0	0	0	(62,118)	0	50,836	0	(11,283)
Pagese dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0
Fitimi (Humbja) neto për periudhen	0	0	0	0	0	0	(901,208)	(901,208)
Gjendja më: 30/9/2016	14,178,593	1,852,979	1,417,859	1,603,433	(390,960)	5,669,467	(901,208)	23,430,163

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesat	Diferenca rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Gjendja më: 01/01/2015	14,178,593	2,800,000	0	1,735,975	(48,300)	203,785	3,426,640	22,296,693
Shperndarja e fitimit	0	0	0	0	0	3,426,640	(3,426,640)	0
Kalim ne rezerve ligjore	0	(1,117,859)	1,417,859	0	0	(300,000)	0	0
Diference Rivleresimi Kapitali	0	0	0	0	(54,891)	0	0	(54,891)
Rezerve rivleresimi per ndertesat	0	0	0	(53,370)	0	51,190	0	(2,180)
Pagese dividendi	0	0	0	0	0	0	0	0
Fitimi (Humbja) neto për periudhen	0	0	0	0	0	0	2,599,231	2,599,231
Gjendja më: 30/9/2015	14,178,593	1,682,141	1,417,859	1,682,604	(103,191)	3,381,615	2,599,231	24,838,852

Pasqyra e rrjedhjes së parasë

në mijë Lekë

	01/1 deri 30/9/2016	01/1 deri 30/9/2015
Flukset monetare nga aktiviteti operacional		
1. Fitimi (Humbja) neto para tatimit	(901,208)	2,599,231
2. Zera Jo-Monetar ne pasqyren e rrjedhjes se parase		
- (Rritje)/Paksim ne interesat per t'u arketuar	(983,101)	(34,415)
- Rritje/(Paksim) ne interesat per t'u paguar	(318,777)	(226,436)
- Shpenzimet për fondet rezervë	7,407,381	5,192,539
- Transferime nga fondet rezerve	(3,564,403)	(5,273,356)
- Zhvleresimi / amortizimi	544,437	540,195
- Mjeteve te qendrueshme nxjerre jashte bilanci	18,167	4,198
- Efekti i zërave të tjerë të përlogaritur dhe të shtyrë	(252,099)	(309,171)
- Diferenca e rivlerësimit	(182,017)	(54,891)
		-
3. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional perpara ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (1+2)	1,768,380	2,437,893
4. Ndryshime ne kapitalin qarkullues		
- (Rritje) /renie ne Bonot e thesarit dhe bonot e tjera te pershtatshme per rifinancim me BSH	1,033	(105,340)
- (Rritje)/Renie e te drejtave (aktive) ndaj institucioneve financiare	1,849,281	(18,414,320)
- (Rritje)/Renie ne hua dhe paradhanie per klientet	4,563,926	3,393,879
- (Rritje)/Renie ne letrat me vlere te tregtueshme dhe te vendosjes	5,953,600	7,499,873
- (Rritje)/ Renie ne mjetet e tjera	(93,103)	412,228
		-
- Rritje/(Renie) ne detyrime ndaj institucioneve financiare	308,262	237,815
- Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj klienteve	(23,784,697)	13,446,010
- Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj Qeverise & Administrates Publike	10,660	(68,836)
- Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj te treteve	84,493	72,985
- Rritje/(Renie) ne fondet rezervë specifike	(738,617)	(53,921)
- Rritje/(Renie) ne detyrimet e tjera	600,134	(710,877)
- Rritje/(Renie) ne borxhin e varur	3,250	2,053,350
5. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional pas ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (3+4)	(9,473,397)	10,200,738
6. Pagimi i tatimit mbi te ardhurat	(190,490)	(566,254)
Fluksi monetar neto i përdorur në aktivitetin operacional	(9,663,887)	9,634,484
Flukset monetare nga aktiviteti investues		
- Shitje/(blerje) e letrave me vlere te investimit	(15,562,369)	(5,316,002)
- Shitje/(Blerja) e interesave pjesemarrrese dhe filialeve	-	-
- Dividentët e marrë	266,074	300,132
- (Blerja) e mjeteve te qendrueshme	(376,654)	(159,921)
- Shitje e mjeteve te qendrueshme	61,675	(41,364)
7. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e investimit	(15,611,274)	(5,217,155)
Flukset monetare nga aktiviteti financues		
- Dividende I paguar nga fitimi	-	0
- Rritje (Paksim) i kapitalit te paguar	0	-
8. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e financimit	0	0
9. (Pakesim)/ Rritje e parase (5+6+7+8)	(25,275,161)	4,417,329
10. Arka dhe Banka Qendrore ne fillim te periudhes	59,767,725	32,843,991
11. Arka dhe Banka Qendrore ne fund te periudhes (10+9)	34,492,564	37,261,319

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve

30/9/2016

në mijë lekë	Tiranë	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korçë	Vlorë	Lushnjë	Gjirokastrë	Fier	Berat	Pogradec	Sarandë	Peshkopi	Kukës	Lezhë	Burrel	Kavajë	Përmes
Kredi afatshkurter	41,845,825	4,193,693	2,415,421	800,712	208,286	512,656	167,761	213,124	1,421,084	521,370	113,841	59,060	26,240	70,475	806,894	70,261	254,462	24,569
lekë	19,867,679	1,706,290	873,738	350,818	185,078	392,058	129,278	107,876	409,374	370,057	63,821	52,084	26,103	65,850	518,705	69,812	75,493	24,563
Sektori shtetëror	16,223,815	8	-	31	6	29	104	16	17	52	11	8	93	93	15	21	23	8
Sektori privat	2,649,848	1,580,166	775,416	242,711	136,652	320,693	72,367	75,353	272,650	262,930	40,202	23,314	167	33,998	477,951	8,976	44,669	4,515
Individët & OJF	994,016	126,116	98,322	108,076	48,420	71,335	56,806	32,508	136,707	107,075	23,607	28,762	25,843	31,759	40,739	60,815	30,801	20,040
valutë	21,978,146	2,487,403	1,541,683	449,894	23,208	120,598	38,483	105,248	1,011,710	151,313	50,020	6,976	137	4,625	288,189	448	178,969	6
Sektori shtetëror	2,954,279	8	0	8	-	8	0	0	1	8	0	0	-	0	-	-	0	-
Sektori privat	18,778,903	2,471,787	1,536,155	443,772	20,725	112,323	37,341	103,852	1,002,244	147,103	48,689	4,405	36	3,585	285,091	23	178,160	0
Individët & OJF	244,964	15,608	5,529	6,114	2,483	8,268	1,142	1,395	9,464	4,202	1,331	2,571	101	1,040	3,098	425	810	6
Kredi afatmesem	12,239,286	1,712,029	1,011,543	412,694	200,375	1,548,276	206,570	337,574	863,668	248,680	58,300	93,896	60,305	75,787	474,929	146,240	103,230	40,502
lekë	4,318,674	379,132	269,848	254,581	196,181	187,883	156,632	81,497	301,764	169,843	58,300	64,364	60,305	75,787	154,910	48,799	103,040	40,502
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	2,231,139	56,092	60,756	89,446	83,794	19,546	22,673	15,841	49,633	5,117	1,791	3,971	-	14,484	61,091	2,598	3,867	1,044
Individët & OJF	2,087,535	323,041	209,093	165,135	112,387	168,337	133,959	65,656	252,131	164,726	56,509	60,393	60,305	61,303	93,819	46,201	99,173	39,458
valutë	7,920,611	1,332,897	741,695	158,113	4,194	1,360,394	49,938	256,077	561,904	78,837	-	29,532	-	-	320,019	97,441	190	-
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	7,808,146	1,240,037	736,059	158,113	4,194	1,358,870	46,817	255,753	561,904	75,653	-	29,532	-	-	319,017	97,441	-	-
Individët & OJF	112,465	92,860	5,635	-	-	1,523	3,121	325	-	3,184	-	-	-	-	1,002	-	190	-
Kredi afatgjatë	20,587,594	2,852,553	1,252,260	630,438	427,881	720,234	352,362	210,769	1,493,596	580,732	203,243	277,303	71,235	200,335	413,736	140,451	407,521	93,671
lekë	5,899,367	772,911	803,173	448,370	346,666	368,387	287,351	157,078	602,785	490,880	172,303	197,934	57,755	171,360	265,249	127,529	228,258	77,013
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	654,658	25,015	182,327	44,992	39,938	24,072	9,881	6,199	178,848	61,119	4,058	2,605	5,449	30,292	47,759	15,208	23,848	-
Individët & OJF	5,244,709	747,896	620,846	403,378	306,728	344,315	277,470	150,879	423,937	429,762	168,245	195,329	52,306	141,068	217,490	112,321	204,410	77,013
valutë	14,688,226	2,079,643	449,088	182,068	81,216	351,847	65,011	53,691	890,811	89,851	30,940	79,370	13,480	28,974	148,487	12,922	179,263	16,659
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	7,440,705	1,611,670	254,981	82,279	16,525	170,488	12,167	-	790,496	28,897	16,562	71,720	-	3,198	63,005	-	151,922	-
Individët & OJF	7,247,521	467,973	194,107	99,789	64,690	181,359	52,844	53,691	100,315	60,954	14,378	7,649	13,480	25,776	85,482	12,922	27,341	16,659
Totali	74,672,704	8,758,275	4,679,225	1,843,844	836,543	2,781,166	726,692	761,467	3,778,348	1,350,782	375,384	430,259	157,780	346,597	1,695,559	356,953	765,214	158,743

Klasifikimi i portfolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike dhene rezidenteve (vijon)

30/9/2016

në mijë lekë	Malësi e																		TOTALI
	Gramsh	Librazhd	Devoll	Kuçovë	Mallakastër	Madhe	Delvinë	Mirditë	Laç	Bulqizë	Ersekë	Has	Krujë	Peqin	Pukë	Skrapar	Tepelenë	Tropojë	
Kredi afatshkurter	23,807	35,433	9,339	29,877	67,655	69,710	6,856	35,908	224,493	114,128	16,408	30,789	709,066	6,689	49,740	19,670	29,888	42,232	55,247,422
lekë	23,026	28,371	8,740	29,545	67,115	24,973	4,697	31,169	223,649	74,030	16,349	30,580	103,520	6,662	49,478	19,421	29,729	41,706	26,101,438
Sektori shtetëror	-	-	0	9	6	17	0	17	16	21	7	4	12	17	17	11	-	11	16,224,518
Sektori privat	106	283	50	83	48,413	229	31	4,319	176,300	13,090	74	7,258	23,049	64	181	144	215	207	7,296,674
Individët & OJF	22,920	28,088	8,689	29,453	18,695	24,727	4,666	26,832	47,334	60,919	16,267	23,318	80,459	6,581	49,281	19,266	29,514	41,488	2,580,245
valutë	781	7,062	599	332	541	44,736	2,159	4,739	843	40,097	60	209	605,546	27	262	249	159	527	29,145,984
Sektori shtetëror	0	-	-	0	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	-	1	0	-	2,954,320
Sektori privat	1	6,478	22	14	35	44,434	2	4,591	69	40,064	14	9	603,592	-	19	15	14	20	25,873,586
Individët & OJF	780	585	577	318	506	302	2,157	149	767	33	45	200	1,954	27	243	233	145	507	318,079
Kredi afatmesem	56,214	54,773	22,038	63,504	42,048	42,909	6,087	39,681	94,236	193,328	38,634	42,903	197,852	20,308	91,667	51,886	69,624	113,127	21,074,700
lekë	56,214	52,711	22,038	63,504	42,048	29,916	6,087	39,681	83,081	126,499	38,582	42,903	188,710	20,308	91,667	51,886	69,624	113,127	8,060,625
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	-	-	-	6,335	4,529	-	9,872	13,647	-	-	8,824	11,045	4,114	12,055	-	16,901	-	2,810,204
Individët & OJF	56,214	52,711	22,038	63,504	35,713	25,387	6,087	29,809	69,434	126,499	38,582	34,079	177,665	16,194	79,612	51,886	52,722	113,127	5,250,421
valutë	-	2,061	-	-	-	12,993	-	-	11,155	66,829	52	-	9,142	-	-	-	-	-	13,014,076
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	2,061	-	-	-	12,993	-	-	11,155	66,829	-	-	9,142	-	-	-	-	-	12,793,718
Individët & OJF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	52	-	-	-	-	-	-	-	220,358
Kredi afatgjatë	181,026	140,581	78,746	126,906	61,785	93,611	17,455	163,794	168,869	121,701	111,343	80,344	527,748	9,897	146,194	156,862	69,055	120,388	33,292,219
lekë	162,110	130,663	67,862	125,680	61,785	58,466	15,129	134,108	154,938	121,701	90,747	80,344	373,928	9,897	142,484	141,339	67,664	114,927	13,528,142
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	-	-	-	-	9,098	-	-	12,161	7,753	-	-	-	2,656	-	-	2,151	2,552	-	1,392,637
Individët & OJF	162,110	130,663	67,862	125,680	52,688	58,466	15,129	121,946	147,185	121,701	90,747	80,344	371,272	9,897	142,484	139,188	65,113	114,927	12,135,505
valutë	18,916	9,918	10,884	1,226	-	35,145	2,326	29,686	13,931	-	20,595	-	153,820	-	3,710	15,522	1,390	5,461	19,764,077
Sektori shtetëror	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektori privat	2,835	-	-	-	-	35,145	-	-	-	-	-	-	70,834	-	-	-	-	-	10,823,429
Individët & OJF	16,081	9,918	10,884	1,226	-	-	2,326	29,686	13,931	-	20,595	-	82,986	-	3,710	15,522	1,390	5,461	8,940,648
Totali	261,047	230,787	110,123	220,287	171,488	#####	30,398	239,383	487,598	429,156	166,385	154,035	1,434,667	36,893	287,601	228,418	168,566	275,747	109,614,342

Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrise dhene rezidenteve.



30/9/2016

në mijë lekë	Tiranë	Durrës	Elbasan	Shkodër	Korçë	Vlorë	Lushnje	Gjirokastrë	Fier	Berat	Pogradec	Sarandë	Peshkopi	Kukës	Lezhë	Burrel	Kavajë	Përmet
Bizneset	55,296,041	6,984,716	3,545,654	1,061,313	301,826	2,006,019	201,244	457,006	2,855,757	580,835	111,312	135,555	5,737	85,651	1,253,915	124,267	402,472	5,568
Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	532	525,101	971	821	25,928	371	14,856	25	98,172	69,425	3	22,762	0	4	1,092	3	5	3
Industria nxjerrëse	1,418,844	26,133	45,834	6	-	30	-	-	34	62,425	8	1,304	16	5,083	-	11	-	1
Industria përpunuese	12,966,790	1,468,137	1,893,794	332,364	102,065	250,858	19,579	41,569	1,036,063	279,803	606	390	9	200	181,617	3	39	11
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	21,200,704	135,636	1,245	-	12	10	0	2	38,980	-	-	-	-	0	-	97,441	5	-
Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	128,550	30,407	62	7	12	1,204	6	-	-	2	-	-	-	-	1,657	-	-	-
Ndërtimi	4,082,943	668,410	76,260	81,056	20,964	108,787	9	9,830	161,238	26,957	3,245	29,811	37	383	298,084	11,321	14	36
Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobive dhe motorcikletave.	9,084,379	3,311,559	1,369,617	593,818	99,163	1,535,547	134,010	394,692	1,183,229	133,461	305	66,625	5,536	35,618	568,227	1,521	402,230	5,489
Transport dhe Magazininim	89,719	581,363	28,986	21,638	10	3,087	29	58	5,021	2,739	734	1,596	-	33,197	159,751	-	55	4
Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	952,963	161,947	15,044	5,223	7,369	34,890	1,409	10,573	53	4,240	13,795	13	8	620	16,951	13	9	3
Informacioni dhe Komunikacioni	1,669,998	20,602	80,471	99	37,949	11,429	4	1	929	235	-	9	-	3	1,643	-	16	0
Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	451	22	27	1	-	2	-	-	8	-	-	32	-	-	-	-	2	-
Pasuritë e patundshme	599,257	3	2	-	0	25	-	-	2	-	-	1	-	-	1	-	0	-
Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	479,414	32,646	1,734	3,112	-	4,994	28,528	3	460	4	91,080	12,952	1	2,602	9	-	1	-
Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	132,997	464	19,919	18,429	1,004	2,035	710	186	1,780	1,428	4	-	-	6,659	10,008	-	5	-
Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	7,179	1,595	34	2,062	983	1,078	2	2	12	32	0	-	-	25	802	12	15	8
Arsimi	136,056	-	-	-	-	153	-	-	10	14	-	-	30	-	8	-	-	-
Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	445,041	10,166	5	8	0	68	910	12	21	44	1,501	8	93	69	25	21	25	7
Art, Argëtim dhe zbavitje	953,796	-	491	-	1	3	808	0	1	7	0	-	-	-	12,554	-	1	-
Aktivitetet të tjera shërbimi	321,535	9,898	7,942	2,668	5,067	22,372	384	40	328,383	21	31	39	8	1,186	1,427	3,827	49	3
Shërbime në shtëpi	508,531	626	3,218	2	1,298	29,077	-	14	1,362	-	-	13	-	0	57	10,092	1	-
Aktivitetet të organizatave ndërkombëtare	116,362	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Individët	15,931,210	1,773,493	1,133,531	782,493	534,709	775,137	525,342	304,453	922,555	769,903	264,072	294,704	152,034	260,945	441,631	232,686	362,725	153,175
Kredi konsumatore	6,679,488	1,063,198	645,513	592,022	370,313	490,245	378,210	200,002	666,656	556,871	186,282	252,603	131,641	176,952	244,541	202,713	289,811	124,090
Kredi për blerje banesash	9,251,722	710,295	488,018	190,471	164,396	284,892	147,132	104,451	255,899	213,031	77,789	42,101	20,393	83,994	197,089	29,973	72,914	29,085
Totali	71,227,251	8,758,208	4,679,185	1,843,806	836,535	2,781,156	726,586	761,460	3,778,312	1,350,738	375,384	430,259	157,771	346,597	1,695,546	356,953	765,197	158,743

Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhene rezidenteve (vijon).



30/9/2016

në mijë lekë	Gramsh	Librazhd	Devoll	Kuçovë	Mallakastër	Malësi e Madhe	Delvinë	Mirditë	Laç	Bulqizë	Ersekë	Has	Krujë	Peqin	Pukë	Skrapar	Tepelenë	Tropojë	Totale
Bizneset	2,942	8,822	72	106	63,886	97,347	33	30,952	208,946	120,005	88	16,092	720,317	4,194	12,271	2,321	19,675	221	76,723,179
Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-	0	19	0	-	33	1	-	5	5	18	-	1	0	12	3	0	2	760,173
Industria nxjerrëse	-	10	-	-	-	-	-	42	-	113,629	-	7,189	-	13	-	2	-	9	1,680,623
Industria përpunuese	27	8,536	4	23	34	35,145	1	12	24,487	1	-	15	112,075	4	1	17	2,665	20	18,756,963
Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	-	-	-	-	5	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	21,474,042
Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-	1	-	-	-	9	-	-	10	-	-	-	-	-	-	1	-	1	161,929
Ndërtimi	12	58	6	14	32	23	11	18,607	7,028	6,307	9	0	1,017	3,178	12,111	61	16,959	83	5,644,903
Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobillave e motorcikletave.	2,865	135	38	56	63,782	62,094	10	8,215	169,534	30	37	50	576,767	975	60	2,179	23	61	19,811,937
Transport dhe Magazinim	14	-	0	-	-	-	0	4,022	1	1	0	10	24,364	1	7	12	-	6	956,425
Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	2	62	-	1	18	8	3	30	36	5	3	8,824	28	3	35	2	21	-	1,234,206
Informacioni dhe Komunikacioni	0	6	3	0	-	-	-	-	1	2	-	-	3,358	-	-	8	6	-	1,826,776
Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	-	-	-	-	-	0	-	1	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	547
Pasuritë e patundshme	-	-	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	599,292
Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	-	1	2	0	5	-	-	1	7,753	1	1	-	1,007	-	7	8	-	1	666,327
Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	1	-	-	-	-	6	-	-	3	-	-	-	39	-	-	1	-	-	195,677
Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-	-	-	9	-	-	-	17	16	7	7	4	501	8	17	3	-	21	14,451
Arsimi	-	3	-	-	-	-	-	-	4	-	9	-	8	-	-	-	-	-	136,295
Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	-	-	-	0	1	-	-	-	1	6	-	-	1	1	-	3	-	-	458,037
Art, Argëtim dhe zbavitje	-	-	-	1	1	-	-	-	35	-	-	-	-	-	-	1	-	-	967,699
Aktivite të tjera shërbimi	6	9	-	2	8	29	7	5	31	9	2	0	1,149	9	20	1	1	15	706,183
Shërbime në shtëpi	15	-	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	0	1	-	21	-	2	554,332
Ativite të organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116,362
Individët	258,105	221,965	110,050	220,181	107,602	108,882	30,365	208,422	278,651	309,152	166,289	137,940	714,337	32,698	275,330	226,096	148,884	275,509	29,445,256
Kredi konsumatore	155,355	171,577	81,937	199,745	102,243	98,311	28,039	125,923	233,744	302,660	121,889	132,481	528,174	28,935	231,883	174,130	137,896	256,942	16,363,016
Kredi për blerje banesash	102,750	50,388	28,113	20,436	5,359	10,572	2,326	82,499	44,907	6,491	44,399	5,459	186,163	3,764	43,448	51,966	10,988	18,567	13,082,240
Totale	261,047	230,787	110,123	220,287	171,488	206,230	30,397	239,374	487,597	429,156	166,376	154,032	1,434,654	36,892	287,601	228,417	168,559	275,730	106,168,435

Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

30/09/2016 në mijë Lekë	Teprica në fillim	Shpenzime per provigjone	Rimarrje e provigjoneve	Korigjime të periudhës	Teprica në fund
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	968,431	114,421	34,514	-	1,048,339
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,467,341	287,590	2,912	-	1,752,019
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	19,594,756	819,869	465,245	-	19,949,380
FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-
FR për llogarite për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	3,022	(3,022)	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-
FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	628,697	15,622	-	-	644,319
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-
FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-
FR për rreziqe e shpenzime	2,237,137	(1,004,721)	146,897	-	1,085,520
FR specifike të tjera	26,020	21,005	21,005	-	26,020
Totali	24,925,405	250,764	670,573	0	24,505,595

Aktivet sipas maturimit përfundimtar

30/9/2016

në mijë Lekë

	Deri 7 dite	8 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	34,475,954	37,617,823	12,206,774	7,004,442	11,984,070	-	-	103,289,063
Arka	3,135,058	-	-	-	-	-	-	3,135,058
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	9,398,871	-	-	-	-	-	-	9,398,871
Rezerva të detyruara	-	21,433,631	-	-	-	-	-	21,433,631
Depozita në bankën qendrore	525,004	-	-	-	-	-	-	525,004
Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari	1,459,826	1,072,200	1,550,969	3,714,694	11,984,070	-	-	19,781,758
Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në Inst.Fin Rezidente	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse në Inst.Fin Jo-Rezidente	551,402	-	-	-	-	-	-	551,402
Depozita në Inst.Fin Rezidente	2,296,109	-	-	-	-	-	-	2,296,109
Depozita në Inst.Fin Jo-Rezidente	16,953,525	15,111,993	10,423,432	-	-	-	-	42,488,949
Hua për Inst.Fin Rezidente	156,159	-	-	3,289,748	-	-	-	3,445,907
Hua për Inst.Fin Jo-Rezidente	-	-	-	-	-	-	-	-
Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	232,373	-	-	-	-	232,373
VEPRIMET ME KLIENTËT	2,126,343	1,626,131	25,029,018	4,079,973	10,247,395	49,188,087	13,878,361	106,175,308
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,806,144	1,234,347	23,894,732	3,929,213	9,676,827	20,845,158	11,455,483	72,841,905
Hua në ndjekje	320,199	391,784	1,134,286	150,759	570,568	1,431,730	875,913	4,875,238
Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	4,810,596	209,932	5,020,527
Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	3,238,449	215,091	3,453,539
Hua të humbura	-	-	-	-	-	18,862,155	1,121,943	19,984,098
Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	9,241	4,982,830	3,605,944	16,219,029	10,109,938	30,434,629	1,444,278	66,805,889
Letra me vlerë me të ardhura fikse	9,241	4,982,830	3,605,944	16,219,029	10,109,938	30,434,629	1,444,278	66,805,889
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
MJETE TË TJERA	1,783,707	247,701	1,499,261	-	-	-	4,706,427	8,237,096
I - TOTALI I AKTIVEVE	38,395,245	44,474,485	42,340,996	27,303,443	32,341,403	79,622,716	20,029,065	284,507,355
II- Zerat jashte bilancit	2,847,877	109,900	2,654,563	5,066,965	3,497,422	4,544,669	2,421,920	21,143,315
-Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	29,847	109,900	2,654,563	5,066,965	3,497,422	4,544,669	2,421,920	18,325,285
-Angazhime financiare te dhena Institucione te krediti (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
- fonde (valute + leke) e blere ne afat	2,818,030	-	-	-	-	-	-	2,818,030
TOTAL (I+II)	41,243,122	44,584,385	44,995,560	32,370,408	35,838,825	84,167,385	22,450,985	305,650,670

Pasivet sipas maturimit përfundimtar

30/9/2016

në mijë Lekë

	Deri 7 dite	8 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	3,041,984	122,746	457,445	1,070,856	733,597	57,720	-	5,484,348
Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së r	-	-	-	-	-	-	-	-
Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së r	-	-	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare res	1,629,578	-	-	-	-	-	-	1,629,578
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare jo-	123,968	-	-	-	-	-	-	123,968
Depozita të marra nga institucionet financiare re	1,288,438	122,746	457,445	1,070,856	733,597	57,720	-	3,730,802
VEPRIME ME KLIENTËT	36,955,009	5,276,500	127,178,089	13,929,879	34,456,670	864,948	-	218,661,094
Llogari rrjedhëse	32,305,247	-	103,063,851	-	-	-	-	135,369,098
Llogari depozitash pa afat	1,599,707	-	8,395,347	-	-	-	-	9,995,053
Llogari depozitash me afat	1,896,244	5,276,500	12,257,460	13,929,879	34,456,670	864,948	-	68,681,701
Llogari të tjera të klientëve	1,153,811	-	3,461,432	-	-	-	-	4,615,242
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	264,595	-	88,198	-	-	-	-	352,793
Llogari rrjedhëse	264,595	-	88,198	-	-	-	-	352,793
Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
DETYRIME TË TJERA	890,969	1,500,575	-	696,706	-	-	-	3,088,250
BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	-	9,011,131	24,515,683	33,526,814
TOTALI I PASIVEVE	41,152,556	6,899,821	127,723,733	15,697,441	35,190,266	9,933,799	24,515,683	261,113,299
II- Zerat jashte bilancit	2,815,834	-	-	-	-	-	-	2,815,834
-Angazhime financiare te marra (pjesë e paperdorur	-	-	-	-	-	-	-	-
- fonde (valute + leke) e shitur ne afat	2,815,834	-	-	-	-	-	-	2,815,834
TOTAL (I+II)	43,968,390	6,899,821	127,723,733	15,697,441	35,190,266	9,933,799	24,515,683	263,929,133

Struktura e kapitalit rregullator

në mijë Lekë	30/9/2016	31/12/2015
i) Kapitali bazë i nivelit të parë:	20,134,991	19,365,671
-Kapitali i paguar	14,178,593	14,178,593
-Primet e aksioneve		
-Fitimet e pashpërndara nga periudhat e mëparshme	5,669,467	1,973,668
-Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	(901,208)	2,108,355
-Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	3,270,838	3,100,000
-Diferenca rivlerësimi kreditore	(390,960)	(208,943)
ii) Filtrat prudenciale dhe zbritjet nga kapitali bazë i nivelit të parë sipas rregullores "Për kapitalin rregullator të bankës" dhe akteve të tjera	(1,691,739)	(1,786,002)
iii) Kapitali shtesë i nivelit të parë:	-	-
-instrumentet e kapitalit që plotësojnë kushtet e përcaktuara në rregulloren "Për kapitalin rregullator të bankës"		
-primet e emetimit të lidhura me instrumentet e mësipërme		
Totali i kapitalit të nivelit të parë	20,134,991	19,365,671
i) Kapitali i nivelit të dytë:		
-instrumentet e kapitalit dhe borxhi i varur, që plotësojnë kushtet për t'u përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë	4,164,581	5,502,598
-primet e emetimit të lidhura me instrumentet e mësipërme		
ii) zbritjet nga kapitali i nivelit të dytë sipas rregullores "Për kapitalin rregullator të bankës"		
Totali i kapitalit të nivelit të dytë	4,164,581	5,502,598
Totali i kapitalit rregullator	24,299,572	24,868,268

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

në mijë Lekë	30/09/2016	31/12/2015
1. Kapitali rregullator	24,299,572	24,868,268
2. Aktivët & zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	145,521,533	140,834,515
3. Kapitali Bazë i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun. $\geq 4.5\%$	13.84%	13.75%
4. Kapitali i Nivelit të Parë/Aktive të ponderuara me rrezikun. $\geq 6\%$	13.84%	13.75%
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100 $\geq 12\%$	16.70%	17.66%

Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik

në mijë lekë	30/09/2016	31/12/2015
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e	89,560,279	94,646,431
2. 12.5% e kërkeses për kapital për rrezikun e tregut	3,001,269	3,980,331
3. 12.5% e kërkeses për kapital për rrezikun operacional	26,158,825	26,863,982
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	26,801,161	15,343,772
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit gjatë	-	0
TOTAL Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	145,521,533	140,834,515