
RAPORTE FINANCIARE 3-MUJORE

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankes së Shqipërisë)

Për periudhën e mbyllur më Dhjetor 2013

PERMBAJTJA:

- 1 Tregues të rentabilitetit të bankës
- 2 Bilanci, Pasqyra e të Ardhurave dhe zërat jashtë bilanci të përmbledhura
- 3 Pasqyra e rrjedhjes së parasë
- 4 Klasifikimi i portofolit të kredive sipas shpërndarjes gjeografike (rretheve)
- 5 Klasifikimi i portofolit të kredive sipas tipit të industrisë dhe rezidentëve (rretheve)
- 6 Fondet për provigjone dhe levizjet gjatë periudhës
- 7 Aktivitet sipas maturimit përfundimtar
- 8 Pasivitet sipas maturimit përfundimtar
- 9 Zërat e Aktivitet dhe zërat jashtë bilanci të ponderuara me riskun
- 10 Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredive
- 11 Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit
- 12 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
- 13 Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë

Tiranë, më 28/04/2014

| Tregues te rentabilitetit te bankes * | 31/3/2014 | 31/12/2013 | 30/9/2013 | 30/6/2013 | 31/3/2013 | 31/12/2012 |
|--|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare *100]; | 3.26% | 0.67% | 1.01% | 1.45% | 1.32% | 1.01% |
| 2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare; | 0.065% | 0.156% | 0.279% | 0.156% | 0.110% | 0.056% |
| 3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë; | 14.89% | 19.04% | 16.88% | 17.65% | 12.27% | 10.30% |
| 4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë; | 281.9% | 236.6% | 241.0% | 243.7% | 279.8% | 174.0% |
| 5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100]; | 41.97% | 8.67% | 13.06% | 18.69% | 17.02% | 13.77% |
| 4. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000; | 212,494 | 211,986 | 218,488 | 231,008 | 235,348 | 237,564 |
| 7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare; | 4.39% | 4.16% | 4.01% | 3.95% | 3.80% | 2.14% |
| 8. Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare; | 5.54% | 6.42% | 6.42% | 6.49% | 6.42% | 4.72% |
| 9. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare; | 1.15% | 2.26% | 2.41% | 2.54% | 2.62% | 2.58% |
| 10. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë; | 41.99% | 45.06% | 40.68% | 43.00% | 34.35% | 17.92% |
| 11. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare; | 0.85% | 0.78% | 0.84% | 0.81% | 0.80% | 1.54% |
| 12. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë; | 54.53% | 66.39% | 63.22% | 54.28% | 62.21% | 68.39% |
| 13. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë; | 6.64% | 8.54% | 7.78% | 7.98% | 6.22% | 4.82% |
| 14. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare. | 0.00% | 0.99% | 0.57% | 0.78% | 1.11% | 1.18% |

(*) Treguesit janë llogaritur sipas kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankes së Shqipërisë

Bilanci Kontabel dhe zerat jashte bilanci

shprehur ne mije Leke

| AKTIVET | 31/03/2014 | 31/12/2013 |
|--|--------------------|--------------------|
| VEPRIMET THESARI & NDERBANKARE | 83,500,398 | 80,605,750 |
| Arka dhe Banka Qendrore | 24,690,036 | 26,475,922 |
| Bono thesari | 16,890,395 | 16,324,397 |
| Llogari në bankat & inst.financiare | 172,698 | 260,942 |
| Depozita me bankat financiare | 36,641,773 | 32,637,657 |
| Hua për bankat & inst.financiare | 4,455,925 | 4,398,932 |
| Llogari të tjera me bankat & inst.financiare | 649,570 | 507,899 |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 104,466,851 | 105,851,307 |
| Hua standarde për klientët | 81,844,743 | 83,094,074 |
| Hua të papaguara në afat | 363,673 | 190,155 |
| Hua në ndjekje | 8,710,187 | 9,217,956 |
| Hua nënstandard | 13,759,900 | 12,270,441 |
| Fonde rezervë për huatë nënstandard | -2,890,610 | -2,529,839 |
| Hua të dyshimta | 5,442,599 | 7,310,184 |
| Fonde rezervë për huatë e dyshimta | -2,739,884 | -3,718,347 |
| Hua të humbura | 11,798,182 | 11,738,738 |
| Fonde rezervë për huatë e humbura | -11,821,940 | -11,722,056 |
| LETRA ME VLERË - TE ARDHURA FIKSE | 88,038,568 | 93,239,765 |
| MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 1,994,060 | 1,716,707 |
| MJETET E PËRHERSHME | 5,680,204 | 5,827,169 |
| Filiale | 201,898 | 201,898 |
| Mjete të qëndrueshme | 5,478,306 | 5,625,271 |
| TOTALI AKTIVE | 283,680,080 | 287,240,699 |
| PASIVET | | |
| VEPRIME THESARI & NDERBANKARE | 15,124,019 | 6,882,434 |
| Huamarrje nga banka qendrore | 770,095 | 210,027 |
| Bono thesari te shitura | 2,739,049 | 0 |
| Llogari me bankat & inst.financiare | 906,314 | 1,160,033 |
| Depozita nga bankat & inst.financiare | 10,708,561 | 5,512,374 |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 231,669,025 | 242,997,080 |
| Qeveria shqiptare & administrata publike | 575,056 | 589,439 |
| Detyrime ndaj klientëve për llogaritë | 66,843,141 | 59,933,017 |
| Detyrime ndaj klientëve për depozitat pa afat | 8,376,815 | 7,763,580 |
| Detyrime ndaj klientëve për depozitat me afat | 153,724,286 | 171,882,594 |
| Detyrime ndaj klientëve për llogaritë te tjera | 2,149,727 | 2,828,450 |
| DETYRIME TË TJERA | 3,450,699 | 4,013,876 |
| BURIME TË PËRHERSHME | 33,436,337 | 33,347,310 |
| Fondet rezervë specifike | 1,307,896 | 1,465,819 |
| Borxhi i varur | 7,262,689 | 7,154,318 |
| Kapitali i aksionerëve | 24,865,751 | 24,727,173 |
| <i>Kapitali i paguar</i> | <i>14,178,593</i> | <i>14,178,593</i> |
| <i>Rezerva</i> | <i>5,134,625</i> | <i>5,179,529</i> |
| <i>Diferenca e rivlerësimit</i> | <i>-44,400</i> | <i>-46,500</i> |
| <i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i> | <i>3,162,749</i> | <i>3,399,616</i> |
| <i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i> | <i>2,434,185</i> | <i>2,015,933</i> |
| TOTALI PASIVE | 283,680,080 | 287,240,699 |
| | 0 | 0 |
| ZËRAT JASHTË BILANCIT | | |
| ANGAZHIME FINANCIMI | 5,738,868 | 5,761,887 |
| GARANCITË | 27,903,755 | 28,443,622 |
| TRANSAKSIONE NË VALUTË | 168,202 | 106,686 |
| TOTALI ZËRAT JASHTË BILANCIT | 33,810,826 | 34,312,195 |

| Pasqyra e permbledhur e pozicionit financiar shprehur ne mije Leke: | 3-mujori i mbyllur më 31/03/2014 | 3-mujori i mbyllur më 31/03/2013 |
|---|--|--|
| Interesat | | |
| Të ardhura nga interesat | 4,140,651 | 4,977,500 |
| <i>nga veprimet me banka</i> | <i>55,703</i> | <i>78,129</i> |
| <i>nga veprimet me klientet</i> | <i>1,950,691</i> | <i>2,341,284</i> |
| <i>nga veprimet me letra me vlere të tjera</i> | <i>2,116,371</i> | <i>2,558,087</i> |
| <i>17,886</i> | <i>17,886</i> | |
| Shpenzime për interesa | -862,427 | -2,032,286 |
| <i>per veprimet me banka</i> | <i>-55,027</i> | <i>-28,238</i> |
| <i>per veprimet me klientet</i> | <i>-683,103</i> | <i>-1,999,913</i> |
| <i>per borxhet e varura</i> | <i>-104,886</i> | <i>0</i> |
| <i>per veprimet me letra me vlere</i> | <i>-19,412</i> | <i>-4,135</i> |
| Te Ardhurat Neto nga Interesat | <u>3,278,224</u> | <u>2,945,214</u> |
| Te ardhurat nga komisionet | 518,140 | 482,972 |
| <i>nga veprimtaria huadhënëse</i> | <i>197,584</i> | <i>188,285</i> |
| <i>nga sherbimet bankare</i> | <i>320,557</i> | <i>294,687</i> |
| Shpenzime per komisionet | -90,039 | -50,887 |
| <i>per veprimtarine huamarrese</i> | <i>-37,419</i> | <i>-20,051</i> |
| <i>per sherbimet bankare</i> | <i>-52,619</i> | <i>-30,835</i> |
| Fitimi/Humbja nga komisionet, neto | <u>428,102</u> | <u>432,085</u> |
| Fitimi/Humbja neto nga veprimtaria valutore | 207,232 | 120,887 |
| Të ardhura neto nga operacionet e qirasë | 1,693 | 1,512 |
| Fitimi/Humbja neto nga veprimtaritë e tjera bankare | 424 | 65,339 |
| Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | | |
| <i>Shpenzime për personelin</i> | <i>-518,754</i> | <i>-533,303</i> |
| <i>Taksa përveç taksave mbi të ardhurat</i> | <i>-378</i> | <i>-2,543</i> |
| <i>Shpenzime për shërbime të jashtme</i> | <i>-643,565</i> | <i>-516,721</i> |
| Total shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | <u>-1,162,698</u> | <u>-1,052,567</u> |
| Amortizimi mjeteve të qëndrueshme | -172,901 | -107,784 |
| Humbjet nga llogarite per t'u arkëtuar dhe shpenzimet për fondin rezervë per llogarite e dyshimta | 58,355 | -1,281,912 |
| <i>Shpenzime neto për fondet rezervë statistikore per huatë standarte & ndjekje</i> | <i>142,316</i> | <i>-90,047</i> |
| <i>Shpenzime neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura</i> | <i>517,807</i> | <i>-772,742</i> |
| <i>(Shpenzime)/transferime neto për fonde të tjera rezervë</i> | <i>9,906</i> | <i>-14,632</i> |
| <i>Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme</i> | <i>-611,673</i> | <i>-404,491</i> |
| Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme | <u>48,823</u> | <u>85,700</u> |
| <i>Të ardhura jo te zakonshme</i> | <i>149,666</i> | <i>86,582</i> |
| <i>Shpenzime jo të zakonshme</i> | <i>-100,837</i> | <i>-882</i> |
| Fitimi para tatimit | 2,687,254 | 1,208,475 |
| Tatimi mbi fitimin | -253,070 | -187,363 |
| Fitimi neto për vitin | 2,434,185 | 1,021,112 |

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit

| | Kapitali akionar | Rezerva e përgjithshme | Diferenca e rivlerësimit | Fitimi i pashpërndarë | Fitimi i vitit ushtrimor | Totali |
|---|---------------------|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|-------------------|
| Gjendja më 31 Mars 2013 | 14,178,593 | 2,800,000 | (55,200) | 8,623,429 | 1,021,112 | 26,567,934 |
| Diference Rivleresimi Kapitali | | | 31,500 | | | 31,500 |
| Pagese dividendi | | | | (2,257,895) | | (2,257,895) |
| Fitimi neto për 3-mujorin e dyte | | | | | 1,200,607 | 1,200,607 |
| Gjendja më 30 Qershor 2013 | 14,178,593 | 2,800,000 | (23,700) | 6,365,535 | 2,221,719 | 25,542,147 |
| Diference Rivleresimi Kapitali | | | 12,300 | | | 12,300 |
| Rezerva Rivleresimi te Nderesave | | 2,401,834 | | 22,305 | | 2,424,139 |
| Pagese dividendi | | | | (3,010,526) | | (3,010,526) |
| Fitimi neto për 3-mujorin e trete | | | | | 81,761 | 81,761 |
| Gjendja më 30 Shtator 2013 | 14,178,593 | 5,201,834 | (11,400) | 3,377,313 | 2,303,480 | 25,049,820 |
| Diference Rivleresimi Kapitali | | | (35,100) | | | (35,100) |
| Rezerve Rivleresimi që kalon te Fitimi Pashperndare | | (22,305) | | 22,305 | | - |
| Pagese dividendi | | | | | | - |
| Fitimi neto për 3-mujorin | | | | | (287,547) | (287,547) |
| Gjendja më 31 Dhjetor 2013 | 14,178,593 | 5,179,529 | (46,500) | 3,399,618 | 2,015,933 | 24,727,173 |
| Diference Rivleresimi Kapitali | | | 2,100 | | | 2,100 |
| Rezerve Rivleresimi që kalon te Fitimi Pashperndare | | (21,987) | | 21,987 | | - |
| Paksim Rivleresimi per ndertesate shitura | | (22,917) | | | | (22,917) |
| Shperndarja e fitimit te vitit te kaluar | | | | 2,015,933 | (2,015,933) | |
| Pagese dividendi | | | | (2,274,789) | | (2,274,789) |
| Fitimi neto për 3-mujorin | | | | | 2,434,185 | 2,434,185 |
| Gjendja më 31 Mars 2014 | 14,178,593 | 5,134,625 | (44,400) | 3,162,749 | 2,434,185 | 24,865,751 |

| Pasqyra e rrjedhjes së parësë shprehur ne mije Leke | 3-mujori i mbyllur më 31/03/2014 | 3-mujori i mbyllur më 31/03/2013 |
|--|--|--|
| 1. Rezultati neto i periudhes | 2,434,185 | 1,021,112 |
| 2. Zera Jo-Monetar ne pasqyren e rrjedhjes se parase | | |
| - Zhvleresimi / amortizimi | 172,901 | 107,784 |
| - Provigjione per humbjet nga huatë standarte & ndjekje | (142,316) | 4,118,287 |
| - Provigjione per humbjet nga huatë nenstandarte, te dyshimta, te humbura | (517,807) | (2,836,375) |
| - (Rritje)/Paksim ne interesat per t'u arketuar | (48,641) | 7,934 |
| - Rritje/(Paksim) ne interesat per t'u paguar | (535,304) | (332,712) |
| - Provigjione per humbje të tjera | (9,906) | |
| - Mjeteve te qendrueshme nxjerre jashte bilanci | 553 | 956 |
| - Rezerva e rivlerësimit te ndertesave | | |
| - Diferenca e rivlerësimit | 2,100 | - |
| 3. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional perpara ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (1+2) | 1,355,765 | 1,889,455 |
| 4. Ndryshime ne kapitalin qarkullues | | |
| - (Rritje) /renie ne Bonot e thesarit dhe bonot e tjera te pershtatshme per rifinancim me BSH | 2,974,891 | (2,100,296) |
| - (Rritje)/Renie e te drejtave (aktive) ndaj institucioneve financiare | (4,113,508) | 1,796,914 |
| - (Rritje)/Renie ne hua dhe paradhenie per klientet | 2,044,015 | 1,681,638 |
| - (Rritje)/Renie ne letrat me vlere te tregtueshme dhe letrat me vlere te vendosies | 1,658,732 | (6,252,426) |
| - (Rritje)/ Renie ne mjetet e tjera | 9,006 | (68,036) |
| - Rritje/(Renie) ne detyrime ndaj institucioneve financiare | 5,500,304 | 66,058 |
| - Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj klienteve | (10,671,264) | (8,727,119) |
| - Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj Qeverise & Administrates Publike | (14,383) | 30,072 |
| - Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj te treteve | | |
| - Rritje/(Renie) ne fondet rezervë specifike | (5,701) | 88,906 |
| - Rritje/(Renie) ne detyrimet e tjera | (1,416,908) | 1,041,013 |
| - Rritje/(Renie) ne borxhin e varur | 3,500 | - |
| 5. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional pas ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (3+4) | (2,675,551) | (10,553,819) |
| 6. Pagimi i tatimit mbi te ardhurat | (286,358) | (193,166) |
| 7. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e investimit | 2,619,999 | 7,815,335 |
| - Shitje/(blerje) e letrave me vlere te investimit | 2,646,487 | 7,873,588 |
| - Shitje/(Blerja) e interesave pjesemarrese dhe filialeve | - | - |
| - Shitje/(Blerja) e mjeteve te qendrueshme materiale | (85,720) | (113,237) |
| - Shitje/(Blerja) e mjeteve te qendrueshme jo-materiale | 59,232 | 54,984 |
| 8. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e financimit | (2,274,789) | 9,600 |
| - Rritje (Paksim) i kapitalit te paguar | (0) | 9,600 |
| - Dividende I paguar nga fitimi | (2,274,789) | - |
| 9. (Pakesim)/ Rritje e parase (5+6+7+8) | (1,785,886) | (2,922,050) |
| 10. Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore ne fillim te vitit | 26,475,922 | 31,536,441 |
| 11. Arka dhe gjendjet ne Banken Qendrore ne fund (10+9) | 24,690,036 | 28,614,391 |

31-Mar-14

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike (rretheve)

| në mijë lekë | Tirane | Durres | Fier | Elbasan | Korce | Vlore | Berat | Gjirokaster | Sarande | Lezhe | Lushnje | Kukes | Shkoder | Peshkopi | Totali |
|---------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|--------------------|
| Kredi afatshkurter | 42,815,678 | 8,595,352 | 901,297 | 2,498,256 | 488,570 | 1,393,331 | 551,735 | 462,449 | 201,742 | 859,156 | 355,690 | 205,574 | 866,790 | 137,895 | 60,333,516 |
| lekë | 17,424,534 | 2,066,832 | 282,656 | 598,489 | 228,961 | 544,044 | 390,166 | 252,073 | 37,811 | 695,881 | 349,818 | 116,823 | 380,642 | 137,594 | 23,506,324 |
| Sektori shtetëror | 12,022,217 | 5 | 2 | 5 | 8 | 6 | 16 | 4 | 2 | 5 | 15 | 20 | 17 | 24 | 12,022,346 |
| Sektori privat | 4,601,670 | 1,952,786 | 159,524 | 485,128 | 161,498 | 485,928 | 264,754 | 187,963 | 15,093 | 620,373 | 304,976 | 52,425 | 210,086 | 29,012 | 9,531,217 |
| Individët | 800,647 | 114,041 | 123,129 | 113,355 | 67,456 | 58,111 | 125,396 | 64,105 | 22,716 | 75,503 | 44,827 | 64,378 | 170,540 | 108,557 | 1,952,761 |
| valutë | 25,391,144 | 6,528,521 | 618,641 | 1,899,767 | 259,609 | 849,286 | 161,569 | 210,376 | 163,930 | 163,274 | 5,872 | 88,751 | 486,148 | 301 | 36,827,192 |
| Sektori shtetëror | 4,390,673 | 4 | 1 | 1 | 2 | 4 | 4 | - | 1 | 2 | - | 1 | 4 | 2 | 4,390,699 |
| Sektori privat | 20,788,830 | 6,513,641 | 610,518 | 1,894,088 | 255,432 | 840,857 | 157,717 | 207,958 | 162,506 | 161,179 | 3,968 | 86,919 | 458,073 | 56 | 32,141,742 |
| Individët | 211,641 | 14,876 | 8,123 | 5,678 | 4,176 | 8,425 | 3,848 | 2,418 | 1,424 | 2,094 | 1,904 | 1,832 | 28,071 | 243 | 294,752 |
| Kredi afatmesem | 16,422,374 | 1,745,682 | 1,303,976 | 1,436,763 | 321,447 | 1,580,007 | 350,743 | 373,393 | 144,035 | 858,415 | 204,079 | 180,887 | 496,815 | 363,128 | 25,781,745 |
| lekë | 4,384,729 | 498,876 | 361,278 | 807,348 | 305,046 | 207,050 | 273,348 | 151,399 | 54,973 | 317,450 | 133,431 | 175,372 | 348,461 | 158,959 | 8,177,720 |
| Sektori shtetëror | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Sektori privat | 2,960,339 | 207,508 | 184,828 | 575,674 | 152,753 | 69,290 | 24,955 | 38,364 | 18,242 | 213,470 | 38,129 | 23,381 | 157,004 | 19,942 | 4,683,879 |
| Individët | 1,424,391 | 291,368 | 176,450 | 231,674 | 152,292 | 137,760 | 248,392 | 113,035 | 36,732 | 103,980 | 95,302 | 151,991 | 191,457 | 139,017 | 3,493,841 |
| valutë | 12,037,645 | 1,246,806 | 942,698 | 629,415 | 16,401 | 1,372,957 | 77,395 | 221,994 | 89,062 | 540,966 | 70,647 | 5,515 | 148,354 | 204,169 | 17,604,025 |
| Sektori shtetëror | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Sektori privat | 11,916,266 | 1,237,252 | 942,296 | 610,878 | 12,880 | 1,370,998 | 77,160 | 221,994 | 87,449 | 539,824 | 65,201 | 4,225 | 145,503 | 204,169 | 17,436,094 |
| Individët | 121,380 | 9,554 | 402 | 18,538 | 3,521 | 1,959 | 235 | - | 1,612 | 1,142 | 5,446 | 1,291 | 2,851 | - | 167,930 |
| Kredi afatgjatë | 22,506,981 | 2,513,489 | 1,272,740 | 1,396,596 | 644,211 | 709,226 | 679,673 | 555,502 | 172,289 | 588,087 | 312,357 | 445,532 | 1,283,673 | 393,932 | 33,474,288 |
| lekë | 4,855,687 | 775,061 | 486,685 | 969,452 | 483,021 | 331,309 | 587,001 | 324,103 | 158,141 | 365,236 | 296,052 | 370,549 | 833,953 | 324,905 | 11,161,155 |
| Sektori shtetëror | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28,076 | - | - | - | - | 28,076 |
| Sektori privat | 805,478 | 101,899 | 78,544 | 164,873 | 58,036 | 26,701 | 59,811 | 21,322 | 2,835 | 42,521 | 37,240 | 22,832 | 69,045 | 20,520 | 1,511,657 |
| Individët | 4,050,209 | 673,162 | 408,140 | 804,580 | 424,985 | 304,608 | 527,190 | 302,781 | 155,306 | 294,639 | 258,812 | 347,717 | 764,908 | 304,385 | 9,621,422 |
| valutë | 17,651,294 | 1,738,428 | 786,056 | 427,144 | 161,190 | 377,917 | 92,672 | 231,399 | 14,148 | 222,850 | 16,305 | 74,982 | 449,720 | 69,027 | 22,313,133 |
| Sektori shtetëror | | | | | | | | | | | | | | | - |
| Sektori privat | 11,701,039 | 1,209,934 | 671,048 | 116,238 | 49,767 | 149,052 | - | 129,000 | - | 106,572 | - | 8,088 | 272,342 | 37,572 | 14,450,653 |
| Individët | 5,950,255 | 528,495 | 115,008 | 310,906 | 111,423 | 228,865 | 92,672 | 102,398 | 14,148 | 116,278 | 16,305 | 66,894 | 177,378 | 31,455 | 7,862,480 |
| Totali | 81,745,034 | 12,854,524 | 3,478,014 | 5,331,615 | 1,454,228 | 3,682,563 | 1,582,151 | 1,391,344 | 518,065 | 2,305,658 | 872,126 | 831,993 | 2,647,278 | 894,954 | 119,589,549 |

31-Mar-14

Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve (rretheve)

| në mijë lekë | Tirane | Durres | Fier | Elbasan | Korce | Vlore | Berat | Gjirokaster | Sarande | Lezhe | Lushnje | Kukes | Shkoder | Peshkopi | Totali |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|--------------------|
| Bizneset | 69,186,511 | 11,223,029 | 2,646,762 | 3,846,885 | 690,375 | 2,942,836 | 584,417 | 806,607 | 286,128 | 1,712,021 | 449,529 | 197,891 | 1,312,074 | 311,297 | 96,196,363 |
| Bujqësia, Gjetia dhe Silvikultura | 193,296 | 1,809,822 | 8 | 12 | 9,202 | 1,185 | 64,442 | 2,004 | 2,500 | 160 | 3,336 | 6 | 83,934 | 6 | 2,169,913 |
| Peshkimi | 2 | 620 | - | 4 | - | 35 | - | - | 1,254 | 52,291 | - | - | - | - | 54,205 |
| Industria nxjerrëse | 1,862,824 | 72,440 | 4 | 958,650 | 13 | 13 | 85,334 | 2,597 | - | 10,506 | - | 34 | 10 | 204,189 | 3,196,613 |
| Industria përpunuese | 6,467,347 | 1,393,731 | 744,066 | 158,969 | 12,871 | 39,836 | 30,947 | 337,238 | 791 | 179,465 | 41,018 | 400 | 442,270 | 37,572 | 9,886,520 |
| Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit | 17,198,773 | 1,377,020 | 1,270 | 7,242 | 10,082 | 215,438 | 1,887 | 2,963 | 18 | 28,201 | 21 | 805 | 122,943 | 2,687 | 18,969,350 |
| Ndërtimi | 5,883,223 | 1,051,766 | 561,141 | 382,371 | 42,334 | 131,985 | 62,851 | 25,370 | 12,091 | 297,409 | 253,959 | 2,525 | 32,613 | 33,250 | 8,772,888 |
| Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiake | 23,940,924 | 4,828,178 | 1,245,824 | 2,265,917 | 454,283 | 2,502,840 | 326,905 | 408,575 | 259,497 | 980,300 | 145,092 | 142,893 | 589,738 | 18,903 | 38,109,869 |
| Hotelet dhe restorantet | 75,461 | 31,046 | 6,035 | 32,874 | 2,230 | 6,987 | 2,642 | 3,708 | 5,518 | 113,265 | 844 | 28,621 | 9,823 | 9,334 | 328,387 |
| Transporti, Magazinimi dhe Telekomunikacioni | 1,902,756 | 607,402 | 4,158 | 13,362 | 9,506 | 34,948 | 6,443 | 527 | 753 | 17,638 | 1,082 | 913 | 6,215 | 587 | 2,606,288 |
| Ndërmjetësim monetar dhe financiar | 7,701,473 | 5,926 | 69,664 | 5,222 | 24,388 | 1,415 | 38 | 8 | 35 | 28,122 | 913 | 1,696 | 31 | 4,635 | 7,843,568 |
| Pasuritë e patundshme, dhënia me qira, etj. | 377,625 | 7 | - | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 176 | - | - | 377,810 |
| Administrimi publik | 10,096 | 802 | 2,131 | 927 | 1,602 | 5 | 7 | 23 | 2,216 | 17 | 1 | 102 | 542 | 12 | 18,485 |
| Arsimi | 131,485 | 2 | 32 | 487 | 2 | 1 | 4 | 8 | - | - | - | - | - | 2 | 132,023 |
| Shëndeti dhe veprimtaritë sociale | 1,550,834 | 8,246 | 5 | 28 | 2,222 | 2,668 | 672 | 7 | 32 | 32 | 1,332 | 18 | 10,310 | 18 | 1,576,423 |
| Shërbime kolektive, sociale dhe individuale | 1,890,390 | 36,023 | 12,427 | 20,820 | 121,641 | 5,480 | 2,245 | 23,580 | 1,423 | 4,613 | 1,929 | 19,703 | 13,646 | 102 | 2,154,021 |
| Të tjera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Individët | 12,558,523 | 1,631,495 | 831,252 | 1,484,730 | 763,853 | 739,728 | 997,734 | 584,737 | 231,937 | 593,637 | 422,597 | 634,103 | 1,335,204 | 583,658 | 23,393,186 |
| Kredi konsumatore | 7,324,384 | 1,193,413 | 684,489 | 1,074,781 | 648,864 | 480,217 | 868,619 | 472,088 | 203,757 | 474,616 | 367,593 | 520,625 | 1,081,851 | 526,238 | 15,921,533 |
| Kredi për blerje banesash | 5,234,139 | 438,082 | 146,763 | 409,950 | 114,988 | 259,511 | 129,115 | 112,650 | 28,180 | 119,021 | 55,003 | 113,477 | 253,353 | 57,420 | 7,471,654 |
| Totali | 81,745,034 | 12,854,524 | 3,478,014 | 5,331,615 | 1,454,228 | 3,682,563 | 1,582,151 | 1,391,344 | 518,065 | 2,305,658 | 872,126 | 831,993 | 2,647,278 | 894,954 | 119,589,549 |

31-Mar-14

Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

| në mijë Lekë | Teprica në fillim | Shpenzime per provigjoneve | Rimarrje e provigjoneve | Kreditë e fshira gjatë periudhës | Korigjime të tjera gjatë periudhës | Teprica në fund |
|---|-------------------|----------------------------|-------------------------|----------------------------------|------------------------------------|-------------------|
| Fond Rezerve për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard | 2,280,620 | 724,066 | 114,075 | - | - | 2,890,610 |
| Fond Rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta | 4,730,219 | (878,853) | 1,111,482 | - | - | 2,739,884 |
| Fond Rezerve për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura | 11,811,306 | 1,126,550 | 1,115,916 | - | - | 11,821,940 |
| Fond Rezerve mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për të mbuluar zhvlerësimin e Letrave me vlerë të vendosjes | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për të mbuluar zhvlerësimin e Letrave me vlerë të investimit | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për të mbuluar zhvlerësimin e Letrave me vlerë me të ardhura të ndryshueshme | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për zhvlerësimin e mjeteve të tjera | 38,680 | (4,357) | - | - | - | 34,322 |
| Fond Rezerve për zhvlerësimin e Interesave pjesëmarrëse | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për zhvlerësimin e Filialeve | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme | - | - | - | - | - | - |
| Fond Rezerve për rreziqe e shpenzime | 1,351,190 | 279,937 | 340,819 | - | - | 1,290,308 |
| Fond Rezerve specifike të tjera | 18,470 | - | 881 | - | - | 17,588 |
| Totali | 20,230,484 | 1,247,343 | 2,683,174 | - | - | 18,794,653 |

31-Mar-14

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 | |
| VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE | 34,069,683 | 26,047,690 | 7,521,640 | 10,752,782 | 5,108,602 | - | - | 83,500,398 |
| Arka | 2,253,509 | - | - | - | - | - | - | 2,253,509 |
| Llogari rrjedhëse në bankën qendrore | 67,895 | - | - | - | - | - | - | 67,895 |
| Rezerva të detyruara | - | 22,368,633 | - | - | - | - | - | 22,368,633 |
| Depozita në bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bono thesari | - | 218,860 | 4,714,312 | 7,173,296 | 4,783,927 | - | - | 16,890,395 |
| Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari rrjedhëse në institucione financiare | 172,698 | - | - | - | - | - | - | 172,698 |
| Depozita në institucione financiare | 30,374,247 | 3,460,197 | 2,807,329 | - | - | - | - | 36,641,773 |
| Hua për institucione financiare | 551,765 | - | - | 3,579,486.18 | 324,674.60 | - | - | 4,455,925 |
| Llog. të tjera në institucione financiare | 649,570 | - | - | - | - | - | - | 649,570 |
| Të dyshimta | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 10,720,171 | 8,812,073 | 12,612,859 | 25,641,316 | 12,768,123 | 35,751,392 | 15,613,351 | 104,466,851 |
| Hua standarde dhe paradhënie për klientët | 772,774 | 3,252,180 | 8,904,857 | 23,003,297 | 8,498,462 | 23,522,231 | 13,890,943 | 81,844,743 |
| Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientë | 363,673 | - | - | - | - | - | - | 363,673 |
| Hua në ndjekje | 234,222 | 261,194 | 980,076 | 1,174,097 | 1,096,014 | 4,400,300 | 564,284 | 8,710,187 |
| Hua nënstandarde | 1,351,711 | 1,338,896 | 1,610,792 | 960,613 | 1,821,158 | 5,874,828 | 801,901 | 13,759,900 |
| Hua të dyshimta | 202,844 | 3,733,860 | 910,611 | 40,081 | 248,901 | 222,148 | 84,154 | 5,442,599 |
| Hua të humbura | 7,794,946 | 225,943 | 206,524 | 463,228 | 1,103,588 | 1,731,885 | 272,069 | 11,798,182 |
| Provizione për kredite e dhena | - | - | - | - | - | - | - | (17,452,434) |
| VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari rrjedhëse | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË | 522,209 | 295,226 | 5,995,659 | 9,634,669 | 21,476,089 | 42,068,366 | 8,046,349 | 88,038,568 |
| Letra me vlerë me të ardhura fikse | 522,209 | 295,226 | 5,995,659 | 9,634,669 | 21,476,089 | 42,068,366 | 8,046,349 | 88,038,568 |
| Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MJETE TË TJERA | 681,657 | 1,312,402 | - | - | - | - | - | 1,994,060 |
| VEPRIMET SI AGJENT | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TË TJERA | - | - | - | - | - | - | - | - |
| MJETE TË QËNDRUESHME | - | - | - | - | - | - | 5,680,204 | 5,680,204 |
| Interesa pjesëmarrës dhe filiale | - | - | - | - | - | - | 201,898 | 201,898 |
| Mjete të qëndrueshme të tjera | - | - | - | - | - | - | 5,478,306 | 5,478,306 |
| TOTALI AKTIVIT | 45,993,721 | 36,467,391 | 26,130,158 | 46,028,768 | 39,352,814 | 77,819,758 | 29,339,904 | 283,680,080 |

31-Mar-14

Pasivet sipas maturimit përfundimtar

| (në mijë lekë) | Dite | | Muaj | | | Vite | | Totali |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | Deri 7 | 7 dite - 1 | 1 - 3 | 3 - 6 | 6 - 12 | 1 - 5 | >5 | |
| VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE | 11,571,695 | 824,730 | 844,238 | 1,287,673 | 595,683 | - | - | 15,124,019 |
| Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare | 906,314 | - | - | - | - | - | - | 906,314 |
| Depozita të marra nga institucionet financiare | 7,644,243 | 336,724 | 844,238 | 1,287,673 | 595,683 | - | - | 10,708,561 |
| Huamarrje nga institucionet financiare | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të tjera të institucioneve financiare | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VEPRIME ME KLIENTËT | 81,490,149 | 13,560,008 | 24,473,711 | 68,095,843 | 39,962,120 | 3,512,138 | - | 231,093,969 |
| Llogari rrjedhëse | 66,843,141 | - | - | - | - | - | - | 66,843,141 |
| Llogari depozitash pa afat | 8,376,815 | - | - | - | - | - | - | 8,376,815 |
| Llogari depozitash me afat | 4,120,466 | 13,560,008 | 24,473,711 | 68,095,843 | 39,962,120 | 3,512,138 | - | 153,724,286 |
| Llogari të tjera të klientëve | 2,149,727 | - | - | - | - | - | - | 2,149,727 |
| VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE | 575,056 | - | - | - | - | - | - | 575,056 |
| Llogari rrjedhëse | 575,056 | - | - | - | - | - | - | 575,056 |
| VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | - | - | - | - | - | - | - | - |
| DETYRIME TË TJERA | 272,407 | 1,176,701 | - | - | - | - | - | 1,449,109 |
| VEPRIMET SI AGJENT | 1,408,761 | - | - | - | - | - | - | 1,408,761 |
| LLOGARI MARRËDHËNIESH | - | - | - | - | - | - | - | - |
| TË TJERA | 592,829 | - | - | - | - | - | - | 592,829 |
| BURIMET E PËRHERSHME | - | - | - | - | 17,588 | 7,262,689 | 26,156,059 | 33,436,337 |
| Ndihmat dhe financimi publik | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fonde rezervë | - | - | - | - | 17,588 | - | 1,290,308 | 1,307,896 |
| Borxh i varur | - | - | - | - | - | 7,262,689 | - | 7,262,689 |
| Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit) | - | - | - | - | - | - | 14,134,193 | 14,134,193 |
| Rezervat | - | - | - | - | - | - | 5,134,625 | 5,134,625 |
| Fitimet e pashpërndara | - | - | - | - | - | - | 3,162,749 | 3,162,749 |
| Fitimi i vitit në vazhdim | - | - | - | - | - | - | 2,434,185 | 2,434,185 |
| TOTALI PASIVIT | 95,910,898 | 15,561,440 | 25,317,949 | 69,383,515 | 40,575,391 | 10,774,827 | 26,156,059 | 283,680,080 |

| ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RISKUN | 31-Mar-14 | | 31-Dec-2013 | | |
|--|-------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| | Treguesi (në mijë lekë) | | VI.kontabile | VI.ponderuar | VI.kontabile |
| 1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%: | 141,732,704 | - | 146,001,391 | - | |
| 1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të | 2,253,509 | - | 2,455,397 | - | |
| 1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare | 116,536,204 | - | 119,911,701 | - | |
| 1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECB 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 | 12,022,184 | - | 12,078,989 | - | |
| 1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë | 10,829,287 | - | 11,442,335 | - | |
| 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. Aktivë me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%: | 41,919,966 | 8,383,993 | 37,805,431 | 7,561,086 | |
| 2.1. të drejta ndaj institucioneve të kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë | 4,501,972 | 900,394 | 4,398,932 | 879,786 | |
| 2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.) | - | - | - | - | |
| 2.3. të drejta ndaj bankave dhe inst.fin. 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 | 822,268 | 164,454 | 768,842 | 153,768 | |
| 2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD | - | - | - | - | |
| 2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme: | 36,595,726 | 7,319,145 | 32,637,657 | 6,527,531 | |
| 2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit | - | - | - | - | |
| 2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës | 36,595,726 | 7,319,145 | 32,637,657 | 6,527,531 | |
| 2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhëtarësh, karta krediti, etj) | - | - | - | - | |
| 3. Aktivë me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%: | 2,666,931 | 1,333,466 | 2,584,157 | 1,292,079 | |
| 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) | 2,572,758 | 1,286,379 | 2,536,269 | 1,268,135 | |
| 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 pasiv) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë | 94,174 | 47,087 | 47,888 | 23,944 | |
| 4. Aktivë me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%: | 51,261,295 | 51,261,295 | 53,600,308 | 53,600,308 | |
| 4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë | - | - | - | - | |
| 4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka | 45,302,831 | 45,302,831 | 47,568,229 | 47,568,229 | |
| 4.7. aktivët e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator | 4,036,437 | 4,036,437 | 4,165,355 | 4,165,355 | |
| 4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten nga kapitali rregullator | - | - | - | - | |
| 4.9. Aktivë 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 | 1,922,027 | 1,922,027 | 1,866,723 | 1,866,723 | |
| 5. Aktivë me koeficient ponderimi 150%: | 43,877,315 | 65,815,973 | 44,984,634 | 67,476,951 | |
| 5.1. Aktivë 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 | 37,903,343 | 56,855,014 | 38,973,190 | 58,459,785 | |
| 5.2. Aktivë 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 | 5,973,973 | 8,960,959 | 6,011,444 | 9,017,166 | |
| TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN | 281,458,213 | 126,794,728 | 284,975,920 | 129,930,423 | |
| | - | - | 0.00 | 0.0000 | |

| ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RISKUN | 31-Mar-14 | | 31-Dec-13 | | |
|--|--------------------------|------------------|-------------------|------------------|--------------|
| | Treguesit (në mijë lekë) | | VI.kontabile | VI.ponderuar | VI.kontabile |
| 1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%: | - | - | - | - | |
| 2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%: | 4,744,068 | 2,372,034 | 5,169,779 | 2,584,889 | |
| 2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese | 4,744,068 | 2,372,034 | 5,169,779 | 2,584,889 | |
| 3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%: | - | - | 175,215 | 35,043 | |
| 3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme | 0 | - | 175,215 | 35,043 | |
| 3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka | 0 | - | - | - | |
| 4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%: | 12,161,419 | - | 11,811,171 | - | |
| 4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura | 5,738,868 | - | 5,761,887 | - | |
| 4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka | 6,422,551 | - | 6,049,284 | - | |
| 5.Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme | - | - | - | - | |
| 5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm me afat maturimi < 1 vit | 0 | - | - | - | |
| | 0 | - | - | - | |
| TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN | 16,905,487 | 2,372,034 | 17,156,165 | 2,619,932 | |

| | 31-Mar-14 (në mijë lekë) | 31-Dec-13 (në mijë lekë) |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIOEVE TË KREDISË | | |
| KAPITALI BAZË | | |
| I. Elementet përbërëse që shtohen (A): | | |
| 1. Kapitali i nënshkruar (5711) | 14,178,593 | 14,178,593 |
| 2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734) | 2,800,000 | 2,800,000 |
| 3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572) | - | - |
| 4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P)) | 3,162,749 | 3,399,618 |
| 5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P)) | - | - |
| 6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P)) | - | 2,221,719 |
| 7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P)) | - | - |
| Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7) | 20,141,342 | 22,599,930 |
| 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)) | - | - |
| 4. Humbja ushtrimore (578(-P)) | - | - |
| 5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P)) | 44,400 | 46,500 |
| 6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531) | 1,419,130 | 1,432,820 |
| Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6) | 1,463,530 | 1,479,320 |
| Totali Kapitalit Bazë C=(A-B) | 18,677,812 | 21,120,610 |
| KAPITALI SHITESË | | |
| III. Elementet përbërëse (J): | | |
| 1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732) | 2,334,625 | 2,379,529 |
| 2. Rezerva të përgjithshme (EB) | - | - |
| 3. Istrumente hibride (EC) (56) | - | - |
| 4. Detyrime të varura me afat (F) (56) | 7,262,689 | 7,154,318 |
| nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$ | 7,262,689 | 7,154,317.99 |
| Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G): | 9,597,314 | 9,533,846.81 |
| (J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$ | 9,597,314 | 9,533,846.81 |
| Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J) | 9,597,314 | 9,533,846.81 |
| 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 | 201,898 | 201,898 |
| (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) | 201,898 | 201,898 |
| 2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q) | - | - |
| 3. Aktet rregullatore të Bankes së Shqiperise (V) $V = V1+V2+V3+V4$ | 45,566 | 44,175 |
| -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) $V2 = AQT - 25\%*(C+J)$, nqse $V2 > 0$. | - | - |
| -rregullorja "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave", miratuar me vendim të KMBSH nr.31, datë 30.04.08 (V3) | 45,566 | 44,175 |
| -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) | 247,464 | 246,073 |
| Llogaritja përmbljedhëse 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 $JA=J-(P+Q+V)$ | 9,349,850 | 9,287,774 |
| kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; në të kundërt $CA=C$ | 18,677,812 | 21,120,610 |
| Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA) | 28,027,662 | 30,408,383 |

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

31-Mar-14

31-Dec-13

| (në mijë lekë) | Shuma |
|---|--------------------|
| Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me riskun | 130,931,279 |
| Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me riskun | 2,372,034 |
| 1.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun | 133,303,313 |
| 2. Kapitali rregullator | 28,027,662 |
| 3. Kapitali bazë i llogaritur | 18,677,812 |
| 4.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100 | 21.03% |
| 5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100 | 14.01% |
| 6. Raporti minimal i modifikuar | 6.00% |
| 7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit | 12.00% |

| Shuma |
|--------------------|
| 132,286,131 |
| 2,619,932 |
| 134,906,063 |
| 30,408,383 |
| 21,120,610 |
| 22.54% |
| 15.66% |
| 6.00% |
| 12.00% |

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për

| (në mijë leke) | Shuma |
|--|-------------------|
| A) Madhësia e kapitalit rregullator (X) | 28,027,662 |
| sipas formularit 2: $X=D+W$ | 28,027,662 |
| B) Kërkesa për kapital rregullator (Y) | |
| 1. për portofolin e tregueshëm: | |
| sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA) | 1,260,379 |
| për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura variabël (VB) | - |
| për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC) | - |
| për riskun e tejkallimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE) | - |
| 2. për këmbimet në valutë (VD) | 25,888 |
| Shuma e tyre: $VF=(VA+VB+VC+VD+VE)$ | 1,286,266 |
| Kërkesa totale për kapital rregullator: $Y=D+VF$ | 17,282,664 |
| C) Krahasimi i (A) me (B): | |
| Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$ | 162 |
| Norma e përgjithshme minimale (100%) | 100% |

| Shuma |
|-------------------|
| 30,408,383 |
| 30,408,383 |
| |
| 1,215,308 |
| - |
| - |
| - |
| - |
| 1,215,308 |
| 17,404,035 |
| |
| 17472% |
| 100% |

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë

| (në mijë lekë) | Pozicioni Neto | Ponderimi | Kërkesa për Kap.Rregull. |
|--|----------------|-----------|--------------------------|
| A) Krahasimi ndërmjet: | | | |
| Pozicionit neto global (VD1) | 884,147 | | |
| 2% e kapitalit rregullator global (XA) | 560,553 | | |
| B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) | - | | |
| nqs $VD1>XA$ atëherë $VD=VD1-XA$ | 323,594 | 8% | 25,888 |

| Kërkesa për Kap.Rregull. |
|--------------------------|
| |
| |
| |
| - |