

RAIFFEISEN BANK SH.A.

Raporte Financiare 3-Mujore

(Sipas Kerkesave te Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 te Bankes se Shqiperise)

Për periudhën e mbyllur më: 31/03/2015

PERMBAJTJA:

1. Tregues te rentabilitetit te bankes
2. Pozicioni financiar, Pasqyra e te Ardhurave dhe zerat jashte bilanci te permbledhura
3. Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit
4. Pasqyra e rrjedhjes së parasë
5. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas shperndarjes gjeografike (rretheve)
6. Klasifikimi i portofolit te kredive sipas tipit te industrise dhene rezidenteve (rretheve)
7. Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes
7. Aktivitet sipas maturimit përfundimtar
8. Pasivet sipas maturimit përfundimtar
9. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise
10. Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit
11. 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
12. Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë

Tiranë, më 21/04/2015

1. Tregues te rentabilitetit te bankes *

Tregues te rentabilitetit te bankes *	31/3/2015	31/12/2014	30/9/2014	30/6/2014	31/3/2014
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROAA) [të ardhurat neto / aktivet mesatare *100];	2.46%	1.19%	1.16%	1.64%	3.26%
2. Rezultati neto i jashtëzakonshëm / aktivet mesatare;	0.19%	0.30%	0.23%	0.10%	0.07%
3. Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	22.82%	19.54%	20.49%	19.07%	14.89%
4. Të ardhurat neto nga interesi / shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë;	221.9%	237.1%	244.5%	257.5%	281.9%
5. Kthyeshmëria nga kapitali aksionar mesatar (ROAE) [të ardhurat neto / kapitali aksioner mesatar *100];	32.41%	15.64%	14.89%	21.16%	41.97%
4. Aktive për punonjës [totali i aktiveve / numri i regjistruar i punonjësve] në Lek'000;	208,766	206,310	204,211	205,415	212,494
7. Të ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare;	4.00%	4.31%	4.33%	4.35%	4.39%
8. Të ardhurat nga interesat / aktivet mesatare;	4.64%	5.20%	5.32%	5.41%	5.54%
9. Shpenzime për interesa / aktivet mesatare;	0.64%	0.89%	0.98%	1.07%	1.15%
10. Të ardhurat neto nga interesat / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	50.65%	46.33%	50.10%	49.11%	41.99%
11. Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera / aktivet mesatare;	0.83%	1.06%	0.98%	0.99%	0.85%
12. Shpenzimet jo për interesa / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	57.37%	74.78%	71.68%	65.69%	54.53%
13. Shpenzime personeli / të ardhurat bruto të veprimtarisë;	10.46%	8.79%	9.20%	8.52%	6.64%
14. Shpenzime për provigjone / aktivet mesatare.	0.00%	1.02%	1.45%	0.87%	0.00%

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

2. Pasqyra e pozicionit financiar dhe zërat jashtë bilanci

AKTIVET	31/03/2015	31/12/2014	Ndryshimi	ne %
Arka dhe Banka Qëndrore	29,069,538	32,843,991	-3,774,453	-11%
Arka	1,975,795	3,323,499	-1,347,704	-41%
Banka Qëndrore	27,093,743	29,520,492	-2,426,749	-8%
Bono thesari për rifinancim me Bankën Qëndrore	24,673,570	17,542,446	7,131,124	41%
Hua dhe paradhënie neto për institucionet e kreditit	42,708,647	34,280,487	8,428,161	25%
Llogari rrjedhëse	839,976	915,868	-75,892	-8%
Depozita	31,923,373	29,019,356	2,904,017	10%
Hua	9,230,739	3,641,687	5,589,052	153%
Të tjera	714,559	703,576	10,983	2%
Hua dhe paradhënie neto për klientët	102,049,463	101,372,841	676,622	1%
Hua dhe paradhënie standarde	84,388,890	80,826,543	3,562,348	4%
Hua të pakthyera në afat	152,218	84,212	68,006	81%
Hua në ndjekje	7,431,938	9,636,117	-2,204,179	-23%
Hua nënstandard	9,128,022	10,130,747	-1,002,725	-10%
Hua të dyshimta	5,886,799	5,615,247	271,552	5%
Hua të humbura	15,679,828	15,983,908	-304,080	-2%
minus Fonde rezerve per huate	-20,618,234	-20,903,934	285,700	-1%
Letra me vlerë	68,115,669	77,170,790	-9,055,121	-12%
Letra me vlerë me të ardhura të pandryshuara	68,115,669	77,170,790	-9,055,121	-12%
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	0%
Administrimi fiskal	0	0	0	0%
Mjetet e qëndrueshme, neto	4,668,764	4,829,494	-160,730	-3%
Mjete të patrupëzuara	1,457,525	1,502,000	-44,475	-3%
Mjete të qëndrueshme në funksion të veprimtarisë	3,196,259	3,313,498	-117,239	-4%
Mjetet e trupëzuara të mbajtura për investim	11,469	11,816	-348	-3%
Mjete të qëndrueshme në proces	3,511	2,179	1,332	61%
Mjete të tjera, neto	1,995,751	1,816,601	179,150	10%
TOTALI I AKTIVEVE	273,483,300	270,058,548	3,424,753	1%

DETYRIMET	31/03/2015	31/12/2014	Ndryshimi	ne %
Detyrimet ndaj institucioneve të kreditit përveç B.Që	5,324,469	6,627,449	-1,302,980	-20%
<i>Llogari rrjedhëse</i>	1,822,395	3,536,887	-1,714,491	-48%
<i>Depozita</i>	3,502,074	3,090,563	411,511	13%
Detyrimet ndaj klientëve	231,613,737	228,404,653	3,209,084	1%
<i>Llogari rrjedhëse</i>	84,865,065	81,974,007	2,891,058	4%
<i>Llogari depozite</i>	143,530,593	143,595,804	-65,211	0%
<i>Të tjera</i>	3,218,079	2,834,842	383,237	14%
Borxhi ndaj Qeverisë shqiptare dhe organizatave pu	603,592	621,971	-18,379	-3%
Mjete të mbajtura në emër të të tretëve	1,995,678	1,209,014	786,665	65%
<i>Administrimi fiskal</i>	1,408,897	636,879	772,018	121%
<i>Të tjera</i>	586,781	572,134	14,647	3%
Fond rezervë për huatë standarde dhe në ndjekje	1,255,762	1,316,510	-60,749	-5%
Fond rezervë për angazhimet dhe për rreziqe të tjera	62,900	43,780	19,119	44%
Detyrime të tjera	1,393,322	2,388,685	-995,363	-42%
Borxh i varur	7,262,953	7,149,792	113,161	2%
TOTALI I DETYRIMEVE	249,512,412	247,761,855	1,750,557	1%
KAPITALI AKSIONAR				
Kapitali aksionar	14,178,593	14,178,593	0	0%
Rezerva e përgjithshme	3,100,000	2,800,000	300,000	11%
Rezerva rivlerësimi	1,719,275	1,735,975	-16,700	-1%
Diferenca rivlerësimi	-42,300	-48,300	6,000	-12%
Fitimet e pashpërndara	3,347,125	203,785	3,143,340	0%
Fitimi i vitit ushtrimor	1,668,195	3,426,640	-1,758,445	-51%
TOTALI I KAPITALIT AKSIONAR	23,970,888	22,296,693	1,674,195	8%
TOTALI I DETYRIMEVE & KAPITALIT AKSIONAR	273,483,300	270,058,548	3,424,753	1%
ZËRAT JASHTË BILANCIT				
Angazhime të dhëna	28,134,274	27,145,963	988,311	4%
Angazhime të marra	-34,430	-934,897	900,467	-96%
Veprimet valutore (të blera - të shitura)	-90,271	-3,602	-86,670	0%
Angazhime të tjera	0	0	0	0%

në mijë Lekë	01/1 deri 31/03/2015	01/1 deri 31/03/2014	Ndryshimi	ne %
Interesat				
Të ardhura nga interesat	3,152,025	4,140,651	-988,626	-24%
<i>nga veprimet me banka</i>	49,448	55,703	-6,256	-11%
<i>nga veprimet me klientet</i>	1,755,896	1,950,691	-194,795	-10%
<i>nga veprimet me letra me vlere të tjera</i>	1,338,387	2,116,371	-777,984	-37%
	8,294	17,886	-9,591	-54%
Shpenzime për interesa	-436,777	-862,427	425,650	-49%
<i>per veprimet me banka</i>	-12,488	-55,027	42,539	-77%
<i>per veprimet me klientet</i>	-237,509	-683,103	445,594	-65%
<i>per borxhet e varura</i>	-102,876	-104,886	2,009	-2%
<i>per veprimet me letra me vlere</i>	-83,904	-19,412	-64,492	332%
Te Ardhurat Neto nga Interesat	2,715,247	3,278,224	-562,976	-17%
Te ardhurat nga komisionet	491,641	518,140	-26,500	-5%
<i>nga veprimtaria huadhenese</i>	168,044	197,584	-29,540	-15%
<i>nga sherbimet bankare</i>	323,597	320,557	3,040	1%
Shpenzime per komisionet	-96,733	-90,039	-6,694	7%
<i>per veprimtarine huamarrese</i>	-32,910	-37,419	4,509	-12%
<i>per sherbimet bankare</i>	-63,823	-52,619	-11,204	21%
Fitimi/Humbja nga komisionet, neto	394,908	428,102	-33,194	-8%
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaria valutore	179,222	207,232	-28,010	-14%
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	1,608	1,693	-85	-5%
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaritë e tjera bankare	-10,625	424	-11,049	-2609%
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-1,223,432	-1,162,698	-60,734	5%
<i>Shpenzime për personelin</i>	-560,932	-518,754	-42,177	8%
<i>Taksa përveç taksave mbi të ardhurat</i>	-226	-378	153	-40%
<i>Shpenzime për shërbime të jashtme</i>	-662,274	-643,565	-18,709	3%
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	-185,788	-172,901	-12,888	7%
Humbjet nga llogarite per t'u arkëtuar dhe shpenzimet për fondin rezervë per llogarite e dyshimta	-148,181	58,355	-206,537	-354%
<i>Shpenzime neto për fondet rezervë statistikore per huate standarte & ne ndjekje</i>	60,749	142,316	-81,568	-57%
<i>Shpenzime neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura</i>	285,700	517,807	-232,107	-45%
<i>Shpenzime neto për fonde të tjera rezervë</i>	-31,490	9,906	-41,396	-418%
<i>Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	-463,140	-611,673	148,533	-24%
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	125,961	48,823	77,137	158%
<i>Të ardhura jo te zakonshme</i>	134,870	149,660	-14,791	-10%
<i>Shpenzime jo të zakonshme</i>	-8,909	-100,837	91,928	-91%
Fitimi para tatimit	1,848,919	2,687,254	-838,335	-31%
Tatimi mbi fitimin	-180,724	-253,070	72,346	-29%
Fitimi neto per periudhen	1,668,195	2,434,185	-765,989	-31%

Të ardhurat dhe shpenzimet sipas tremujorëve

në mijë Lekë	Q1-2014	Q2-2014	Q3-2014	Q4-2014	Q1-2015
Interesat					
Të ardhura nga interesat	4,140,651	3,834,531	3,556,931	3,405,127	3,152,025
<i>nga veprimet me banka</i>	55,703	60,675	111,183	83,126	49,448
<i>nga veprimet me klientet</i>	1,950,691	1,927,271	1,807,747	1,800,135	1,755,896
<i>nga veprimet me letra me vlerë të tjera</i>	2,116,371	1,834,801	1,625,695	1,513,960	1,338,387
	17,886	11,784	12,305	7,907	8,294
Shpenzime për interesa	-862,427	-706,493	-565,467	-423,378	-436,777
<i>per veprimet me banka</i>	-55,027	-47,883	-26,066	-11,183	-12,488
<i>per veprimet me klientet</i>	-683,103	-499,533	-361,335	-269,742	-237,509
<i>per borxhet e varura</i>	-104,886	-105,793	-128,894	-104,098	-102,876
<i>per veprimet me letra me vlerë të tjera</i>	-19,412	-53,283	-49,172	-38,355	-83,904
Te Ardhurat Neto nga Interesat	3,278,224	3,128,038	2,991,464	2,981,749	2,715,247
Te ardhurat nga komisionet	518,140	566,232	583,637	597,098	491,641
<i>nga veprimtaria huadhenese</i>	197,584	211,497	199,315	201,909	168,044
<i>nga sherbimet bankare</i>	320,557	354,735	384,323	395,189	323,597
Shpenzime per komisionet	-90,039	-94,882	-81,723	-100,960	-96,733
<i>per veprimtarine huamarrese</i>	-37,419	-24,769	-21,781	-30,244	-32,910
<i>per sherbimet bankare</i>	-52,619	-70,113	-59,942	-70,716	-63,823
Fitimi/Humbja nga komisionet, neto	428,102	471,350	501,914	496,138	394,908
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaria valutore	207,232	184,447	163,632	193,263	179,222
Të ardhura neto nga operacionet e qirasë	1,693	1,569	1,584	1,579	1,608
Fitimi/Humbja neto nga veprimtaritë e tjera bankare	424	157,218	9,307	226,543	-10,625
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	-1,162,698	-1,324,741	-1,356,376	-1,377,975	-1,223,432
<i>Shpenzime për personelin</i>	-518,754	-593,177	-613,754	-622,268	-560,932
<i>Taksa përveç taksave mbi të ardhurat</i>	-378	-34,233	-9	-29,469	-226
<i>Shpenzime për shërbime të jashtme</i>	-643,565	-697,331	-742,613	-726,238	-662,274
Amortizimi mjeteve të qëndrueshme	-172,901	-173,412	-179,711	-185,580	-185,788
Humbjet nga llogaritë për t'u arkëtuar dhe shpenzimet për fondin rezervë per llogaritë e dyshimta	58,355	-2,321,172	-2,220,733	-1,686,860	-148,181
<i>Shpenzime neto për fondet rezervë statistikore per huatë standarte & ndjekje</i>	142,316	11,739	-304,537	164,632	60,749
<i>Shpenzime neto për fonde rezervë për huatë nënstandard, të dyshimta dhe të humbura</i>	517,807	-1,957,378	-1,557,319	63,198	285,700
<i>Shpenzime neto për fonde të tjera rezervë</i>	9,906	-101,184	-53,969	48,571	-31,490
<i>Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>	-611,673	-274,349	-304,907	-1,963,261	-463,140
Fitimi neto nga veprimtaritë jo te zakonshme	48,823	95,793	361,098	354,707	125,961
<i>Të ardhura jo te zakonshme</i>	149,660	187,171	359,542	295,638	134,870
<i>Shpenzime jo të zakonshme</i>	-100,837	-91,378	1,556	59,069	-8,909
Fitimi para tatimit	2,687,254	219,092	272,178	1,003,566	1,848,919
Tatimi mbi fitimin	-253,070	-233,313	-186,753	-87,791	-180,724
Fitimi neto per periudhen	2,434,185	-14,222	85,425	915,776	1,668,195

Pasqyra e ndryshimeve të kapitalit

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesa	Diferenca rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Gjendja më 1/1/2015	14,178,593	2,800,000	0	1,735,975	-48,300	203,785	3,426,640	22,296,693
Kalimi ne fitim i pashperndare						3,426,640	-3,426,640	0
Kalim ne rezerve ligjore		-1,117,859	1,417,859			-300,000		0
Diference Rivleresimi Kapitali					6,000			6,000
Rezerve rivleresimi per ndertesat				-16,700		16,700		0
Pagese dividendi								0
Fitimi neto për periudhen							1,668,195	1,668,195
Gjendja më 31/03/2015	14,178,593	1,682,141	1,417,859	1,719,275	-42,300	3,347,125	1,668,195	23,970,888

në mijë Lekë	Kapitali aksionar	Rezerva e përgjithshme	Rezerva ligjore	Rezerve rivleresimi ndertesa	Diferenca rivlerësimi	Fitimi i pashpërndarë	Fitimi i periudhes	Totali
Gjendja më 1/1/2014	14,178,593	2,800,000	0	2,379,529	-46,500	3,399,618	2,015,933	24,727,173
Diference Rivleresimi Kapitali					2,100			2,100
Rezerve rivleresimi per ndertesat				-21,987		21,987		0
Paksim Rivleresimi per ndertesa te shitura				-22,917				-22,917
Shperndarja e fitimit						2,015,933	-2,015,933	0
Pagese dividendi						-2,274,789		-2,274,789
Fitimi neto për periudhen							2,434,185	2,434,185
Gjendja më 31/3/2014	14,178,593	2,800,000	0	2,334,625	-44,400	3,162,749	2,434,185	24,865,751

Pasqyra e rrjedhjes së parasë

në mijë Lekë	01/1 deri 31/03/2015	01/1 deri 31/03/2014
1. Rezultati neto i periudhes	1,668,195	2,434,185
2. Zera Jo-Monetar ne pasqyren e rrjedhjes se parase		
-Zhvleresimi / amortizimi	185,788	172,901
-Provizjione per humbjet nga huatë standarte & ndjekje	-60,749	-142,316
-Provizjione per humbjet nga huatë nenstandarte, te dyshimta, te humbura	-285,700	-517,807
-(Rritje)/Paksim ne interesat per t'u arketuar	240,646	-48,641
-Rritje/(Paksim) ne interesat per t'u paguar	334,114	-535,304
-Provizjione per humbje të tjera	31,490	-9,906
-Mjeteve te qendrueshme nxjerre jashte bilanci	1,417	553
-Rezerva e rivlerësimit te ndertesave	-16,700	-22,917
-Diferenca e rivlerësimit	6,000	2,100
3. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional perpara ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (1+2)	2,104,502	1,332,848
4. Ndryshime ne kapitalin qarkullues		
-(Rritje) /renie ne Bonot e thesarit dhe bonot e tjera te pershtatshme per rifinancim me BSH	-54,709	2,974,891
-(Rritje)/Renie e te drejtave (aktive) ndaj institucioneve financiare	-8,426,717	-4,113,508
-(Rritje)/Renie ne hua dhe paradhanie per klientet	-331,358	2,044,015
-(Rritje)/Renie ne letrat me vlere te tregtueshme dhe letrat me vlere te vendosjes	4,893,920	1,658,732
-(Rritje)/ Renie ne mjetet e tjera	6,116	9,006
-Rritje/(Renie) ne detyrime ndaj institucioneve financiare	-1,301,003	5,500,304
-Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj klienteve	2,976,154	-10,671,264
-Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj Qeverise & Administrates Publike	-18,379	-14,383
-Rritje/(Renie) ne detyrimet ndaj te treteve	786,665	853,731
-Rritje/(Renie) ne fondet rezervë specifike	-12,371	-5,701
-Rritje/(Renie) ne detyrimet e tjera	-995,363	-1,416,908
-Rritje/(Renie) ne borxhin e varur	10,000	3,500
5. Rrjedhja e parase nga aktiviteti operacional pas ndryshimeve ne kapitalin qarkullues (3+4)	-362,546	-1,844,737
6. Pagimi i tatimit mbi te ardhurat	-185,266	-286,358
7. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e investimit	-3,226,641	2,619,999
-Shitje/(blerje) e letrave me vlere te investimit	-3,216,866	2,646,487
-Shitje/(Blerja) e interesave pjesemarrrese dhe filialeve	0	0
-Shitje/(Blerja) e mjeteve te qendrueshme materiale	765	-85,720
-Shitje/(Blerja) e mjeteve te qendrueshme jo-materiale	-10,541	59,232
8. Rrjedhja e parase nga veprimtarite e financimit	0	-2,274,789
-Rritje (Paksim) i kapitalit te paguar	0	0
-Dividende I paguar nga fitimi	0	-2,274,789
9. (Pakesim)/ Rritje e parase (5+6+7+8)	-3,774,453	-1,785,886
10. Arka dhe Banka Qendrore ne fillim te periudhes	32,843,991	26,475,922
11. Arka dhe Banka Qendrore ne fund te periudhes (10+9)	29,069,538	24,690,036

31-Mar-15 në mijë lekë	Tirane	Durres	Fier	Elbasan	Korce	Vlore	Berat	Gjirokastrer	Sarande	Lezhe	Lushnje	Kukes	Shkoder	Peshkopi	Totali
Kredi afatshkurter	44,086,955	8,252,608	1,016,083	2,625,525	478,461	654,056	549,699	488,979	182,438	744,029	327,459	146,420	947,437	170,413	60,670,564
Ne lekë	20,264,181	2,141,728	375,595	598,049	311,804	418,892	386,217	281,612	59,880	586,766	322,184	137,689	444,168	169,808	26,498,573
Sektori shtetëror	15,864,068	15	8	16	20	18	39	11	6	16	46	62	41	71	15,864,438
Sektori privat	3,455,492	2,011,745	239,702	450,188	226,403	352,671	236,118	203,160	28,733	499,616	269,842	53,732	238,326	41,695	8,307,423
Individët	944,620	129,968	135,885	147,845	85,380	66,203	150,061	78,441	31,141	87,133	52,296	83,896	205,801	128,042	2,326,713
Ne valutë	23,822,775	6,110,880	640,488	2,027,476	166,657	235,164	163,482	207,368	122,558	157,263	5,274	8,731	503,269	606	34,171,991
Sektori shtetëror	4,175,843	9	0	1	3	7	8	0	0	3	0	0	4	5	4,175,883
Sektori privat	19,423,470	6,092,268	634,191	2,023,163	161,991	229,527	157,800	205,012	119,037	155,318	3,968	7,003	496,975	71	29,709,793
Individët	223,462	18,603	6,297	4,312	4,663	5,630	5,674	2,356	3,521	1,942	1,307	1,728	6,291	529	286,315
Kredi afatmesem	17,035,924	1,646,686	1,383,858	1,252,622	302,648	1,526,466	323,096	265,374	108,453	770,177	167,127	187,542	491,481	321,172	25,782,625
Ne lekë	4,371,432	611,127	361,959	649,953	287,842	182,870	264,847	154,123	51,516	301,655	116,373	186,509	342,902	158,463	8,041,572
Sektori shtetëror															0
Sektori privat	2,691,461	272,886	169,268	398,179	113,248	34,649	12,386	30,764	8,795	181,363	22,470	16,101	122,841	4,269	4,078,680
Individët	1,679,971	338,241	192,692	251,775	174,594	148,221	252,461	123,360	42,721	120,293	93,902	170,407	220,062	154,193	3,962,892
Ne valutë	12,664,492	1,035,559	1,021,898	602,668	14,806	1,343,596	58,249	111,251	56,936	468,522	50,754	1,033	148,579	162,709	17,741,053
Sektori shtetëror															0
Sektori privat	12,549,204	1,030,212	1,021,898	590,296	11,488	1,341,550	58,249	111,251	56,137	465,621	43,910	253	147,939	162,709	17,590,719
Individët	115,288	5,347	0	12,372	3,318	2,046	0	0	800	2,901	6,844	780	639	0	150,335
Kredi afatgjate	22,350,347	2,413,996	1,286,708	1,481,287	676,104	685,843	740,048	465,193	284,836	477,374	281,524	428,149	1,180,857	363,868	33,116,135
Ne lekë	4,841,699	789,421	456,840	957,534	503,266	305,466	605,551	292,528	166,660	338,558	266,907	368,933	765,037	295,974	10,954,373
Sektori shtetëror	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektori privat	804,863	90,432	69,469	178,210	57,735	21,504	64,757	13,627	2,689	45,008	30,129	34,695	75,366	27,301	1,515,783
Individët	4,036,836	698,989	387,371	779,324	445,531	283,962	540,794	278,902	163,971	293,549	236,778	334,238	689,671	268,672	9,438,589
Ne valutë	17,508,647	1,624,575	829,868	523,753	172,838	380,377	134,497	172,664	118,176	138,817	14,618	59,217	415,820	67,895	22,161,762
Sektori shtetëror															0
Sektori privat	10,989,918	1,095,467	715,191	232,594	40,295	180,514	40,654	84,658	104,881	49,199	0	3,230	243,884	37,014	13,817,496
Individët	6,518,729	529,109	114,678	291,159	132,543	199,864	93,843	88,006	13,295	89,618	14,618	55,987	171,936	30,881	8,344,266
Totali	83,473,225	12,313,290	3,686,649	5,359,433	1,457,213	2,866,365	1,612,844	1,219,546	575,726	1,991,581	776,110	762,112	2,619,775	855,453	119,569,324

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

31-Mar-15

ne mijë leke	Tirane	Durres	Fier	Elbasan	Korce	Vlore	Berat	Gjirokaster	Sarande	Lezhe	Lushnje	Kukes	Shkoder	Peshkopi	Totali
Bizneset	69,954,319	10,593,034	2,849,727	3,872,645	611,183	2,160,440	570,010	648,483	320,278	1,396,144	370,366	115,076	1,325,375	273,135	95,060,214
Bujqësia, Gjuetia dhe Silvikultura	196,467	1,619,966	89,351	24	6,101	2,547	55,939	1,931	58,811	5	1,651	20	120,387	14	2,153,213
Peshkimi	1	5	0	0	0	918	0	0	1,238	45,776	0	0	0	2	47,940
Industria nxjerrëse	2,071,289	43,738	4	807,593	16	41	72,007	649	0	8	0	5,754	5	162,730	3,163,832
Industria përpunuese	7,522,320	1,378,137	839,959	278,112	12,938	35,564	26,644	332,413	413	145,173	4,636	88	481,552	37,019	11,094,969
Prodhimi, shpërndarja e energjisë	20,574,076	1,342,870	86,545	4,555	469	42,264	2,148	1,726	39	34,773	50	479	102,381	1,026	22,193,402
Ndërtimi	3,876,065	1,120,695	560,486	656,229	40,286	97,329	32,973	38,926	11,895	210,288	234,090	3,934	47,235	38,537	6,968,969
Tregtia, Riparimi i automjeteve dhe Hotelit dhe restorantet	23,321,550	4,457,940	1,214,016	2,084,225	399,264	1,943,179	370,399	260,592	240,073	768,751	121,918	45,190	519,774	17,268	35,764,137
Transporti, Magazininimi dhe Ndermjetesim monetar dhe financiar	84,947	18,741	5,672	18,391	4,594	6,096	2,404	73	3,039	113,905	628	31,355	6,498	13,281	309,622
Pasuritë e patundshme, dhënia me Administrimi publik	1,642,237	547,705	1,637	7,237	9,151	23,556	4,035	2,331	85	15,166	1,061	595	27,100	18	2,281,912
Arsimi	6,918,620	4,610	38,472	6,297	22,183	2,486	60	9	36	75	821	1,177	60	2,967	6,997,873
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	542,171	14	0	0	0	1	0	0	3	0	0	0	0	0	542,191
Sherbime kolektive, sociale dhe Te tjera	5,977	10,334	3,578	256	3,352	9	14	35	3,999	45	4	69	811	18	28,499
Individët	328,182	2	1	299	4	0	1	17	0	0	0	0	0	4	328,511
Kredi konsumatore	1,030,067	20,905	16	61	1,177	1,908	986	10	12	36	3,687	862	11,513	56	1,071,295
Kredi për blerje banesash	1,840,352	27,372	9,990	9,367	111,648	4,543	2,401	9,772	633	62,142	1,820	25,553	8,059	196	2,113,848
Totali	83,473,225	12,313,290	3,686,649	5,359,433	1,457,213	2,866,365	1,612,844	1,219,546	575,726	1,991,581	776,110	762,112	2,619,775	855,453	119,569,324

Fondet per provigjone dhe levizjet gjate periudhes

31-Mar-15	Teprica në fillim	Shpenzime per provigjonet	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira	Korigjime të periudhës	Teprica në fund
në mijë Lekë						
FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	0					0
FR për llog për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	0					0
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandard	2,043,453	158,589	302,376			1,899,666
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	2,883,720	242,525	107,764			3,018,481
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	15,976,760	350,184	626,858			15,700,086
FR mbulimin e humbjeve nga llogarite për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	0					0
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	0					0
FR për të mbuluar zhvlerësimin	27	720	0			747
FR për të mbuluar zhvlerësimin	0					0
FR për të mbuluar zhvlerësimin	0					0
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	494,455	135,876	128,384	0		501,947
FR për zhvlerësimin	0					0
FR për zhvlerësimin	0					0
FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	0					0
FR për rreziqe e shpenzime	1,335,849	297,822	334,532			1,299,139
FR specifike të tjera	24,442	5,205	10,124			19,523
Totali	22,758,707	1,190,920	1,510,038	0	0	22,439,588

Aktivet sipas maturimit përfundimtar

31-Mar-15

në mijë Lekë	Deri 7 dite	7 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIME ME THESARIN DHE NDERBANKARE	29,607,656	31,431,275	13,935,057	15,397,394	6,080,376	0	0	96,451,758
Arka	1,975,795							1,975,795
Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	4,558,465							4,558,465
Rezerva të detyruara		22,535,278						22,535,278
Bono thesari	0	335,840	8,319,995	10,125,636	5,892,099	0	0	24,673,570
Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore								0
Llogari rrjedhëse në institucione financiare	839,976							839,976
Depozita në institucione financiare	20,977,663	8,560,157	0	2,385,554	0	0	0	31,923,373
Hua për institucione financiare	541,199	0	5,615,062	2,886,205	188,277	0	0	9,230,742
Llog.të tjera në institucione financiare	714,559							714,559
Të dyshimta								0
VEPRIMET ME KLIENTËT	21,565,198	4,016,582	9,119,441	22,805,604	16,753,895	33,849,164	14,557,810	122,667,693
Hua standarde dhe paradhënie për klientët	3,304,461	2,983,186	7,408,145	20,291,138	13,982,613	23,547,517	12,871,827	84,388,887
Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientë	152,218							152,218
Hua në ndjekje	1,712,384	442,773	1,021,209	298,862	845,968	2,419,895	690,847	7,431,938
Hua nënstandarde	2,901,520	178,174	201,502	273,887	655,512	4,224,560	692,868	9,128,022
Hua të dyshimta	1,147,647	7,575	306,146	1,444,991	481,570	2,434,989	63,880	5,886,799
Hua të humbura	12,346,968	404,875	182,440	496,725	788,232	1,222,201	238,388	15,679,828
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	0	0	0	0	0	0	0	0
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	721,265	7,818,835	4,052,979	5,611,856	6,950,435	37,177,647	5,782,652	68,115,669
Letra me vlerë me të ardhura fikse	721,265	7,818,835	4,052,979	5,611,856	6,950,435	37,177,647	5,782,652	68,115,669
Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme								0
Të tjera								0
MJETE TË TJERA	211,570	1,783,610						1,995,180
								0
TË TJERA	571							571
								0
MJETE TË QËNDRUESHME	0	0	0	0	0	0	4,870,662	4,870,662
Interesa pjesëmarrës dhe filiale							201,898	201,898
Mjete të qëndrueshme të tjera							4,668,764	4,668,764
TOTALI	52,106,260	45,050,302	27,107,477	43,814,854	29,784,706	71,026,811	25,211,125	294,101,534

Pasivet sipas maturimit përfundimtar

31-Mar-15

në mijë Lekë	Deri 7 dite	7 - 30 dite	1 - 3 muaj	3 - 6 muaj	6 - 12 muaj	1 - 5 vite	mbi 5 vjet	Totali
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	2,528,770	103,785	1,422,785	132,458	1,055,454	81,217	0	5,324,469
Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes F	0	0	0	0	0	0	0	0
Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	1,822,395							1,822,395
Depozita të marra nga institucionet financiare	706,375	103,785	1,422,785	132,458	1,055,454	81,217	0	3,502,074
Huamarrje nga institucionet financiare								0
VEPRIME ME KLIENTËT	32,585,647	9,481,637	89,364,773	60,214,100	36,207,928	3,578,290	0	231,432,376
Llogari rrjedhëse	23,885,397	0	60,979,668					84,865,065
Llogari depozitash pa afat	1,646,228		8,505,611					10,151,839
Llogari depozitash me afat	3,835,943	9,481,637	19,879,494	60,214,100	36,207,928	3,578,290	0	133,197,393
Llogari të tjera të klientëve	3,218,079		0					3,218,079
VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	310,922	0	103,641	0	0	0	0	414,563
Llogari rrjedhëse	310,922		103,641					414,563
Llogari depozitash pa afat								0
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	0	0	0	0	0	0	0	0
DETYRIME TË TJERA	214,745	872,617	0					1,087,361
								0
VEPRIMET SI AGJENT	2,184,708							2,184,708
								0
LLOGARI MARRËDHËNIESH	0							0
								0
TË TJERA	487,321							487,321
								0
BURIMET E PËRHERSHME	0	0	0	0	19,523	7,262,953	25,270,027	32,552,502
Fonde rezervë					19,523		1,299,139	1,318,661
Borxh i varur					0	7,262,953	0	7,262,953
Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)							14,136,293	14,136,293
Rezervat							4,819,275	4,819,275
Fitimet e pashpërndara							3,347,125	3,347,125
Fitimi i vitit në vazhdim							1,668,195	1,668,195
TOTALI	38,312,113	10,458,039	90,891,199	60,346,559	37,282,905	10,922,460	25,270,027	273,483,301

Kapitali rregullator për mbulimin e rreziqeve të kredisë

në mijë Lekë	31/03/2015	31/12/2014
Kapitali bazë:		
I. Elementet përbërëse që shtohen (A):	20,625,718	17,182,378
II. Elementet përbërëse që zbriten (B):	-1,499,825	-1,550,300
Shuma e Kapitalit Bazë C=(A-B)	19,125,893	15,632,077
Kapitali shtesë:		
III. Elementet përbërëse që shtohen (J):	8,982,227	8,885,767
IV. Elementet përbërëse që zbriten (P+Q+V):	-331,473	-296,208
Shuma e Kapitalit shtesë	8,650,754	8,589,559
Shuma e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	27,776,647	24,221,636

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

në mijë Lekë	31/03/2015	31/12/2014
1. Kapitali rregullator	27,776,647	24,221,636
2. Aktivët & zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	151,787,767	129,422,015
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	18.3%	18.7%

Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik

në mijë lekë	31/03/2015	31/12/2014
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	108,995,184	n/a
2. 12.5% e kërkeses për kapital për rrezikun e tregut	6,613,799	n/a
3. 12.5% e kërkeses për kapital për rrezikun operacional	26,627,518	n/a
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	9,551,267	n/a
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit gjatë vitit	0	n/a
TOTAL Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	151,787,767	0

Krahasimi i madhësisë të kapitalit rregullator të bankës me kërkesën për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit

në mijë Lekë	31/03/2015	31/12/2014
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)	27,776,647	24,221,636
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)		
1. për portofolin e tregtueshëm:		
sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA)	1,003,847	1,003,847
për riskun e ndryshimit të cmimit të tregut të titujve me të ardhura	0	0
për riskun e rregullimeve të shlyerjes me kunderpartine (VC)	0	0
për riskun e tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)	0	0
2. për këmbimet në valutë (VD)	149,041	47,043
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)	1,152,889	1,050,890
D) Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë	18,214,532	15,530,642
Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF	19,367,421	16,581,532
C) Krahasimi i (A) me (B):		
Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$	143%	146%
Norma e përgjithshme minimale (100%)	100%	100%

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

në mijë Lekë	Pozicioni Neto	Ponderimi	31/03/2015 Kërkesa për Kap.Rregull.	31/12/2014 Kërkesa për Kap.Rregull.
A) Krahasimi ndërmjet:				
Pozicionit neto global (VD1)	2,418,550			
2% e kapitalit rregullator global (XA)	555,533			
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD)	1,863,017	8%	149,041	47,043