



BANKA NBG ALBANIA SH.A.

INFORMACION FINANCIAR

SIPAS SISTEMIT TË RAPORTIMIT TË UNIFIKUAR

**(SIPAS KËRKESAVE TË RREGULLORES NR.60 DATË 29.08.2008 TË
BANKËS SË SHQIPËRISË)**

30 QERSHOR 2016

PËRMBAJTJA

1. FORMULARI 20 – AKTIVI.....	3
2. FORMULARI 21 – PASIVI.....	6
3. FORMULARI 22 – LLOGARIA FITIM E HUMBJE	8
4. FORMULARI 22/1 – LLOGARIA FITIM E HUMBJE	9
5. FORMULARI 23 – ZËRAT JASHTË BILANCIT.....	10
6. FORMULARI 30 – KAPITALI RREGULLATOR	11
7. FORMULARI 15 – RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT	12
8. FORMULARI 15/1 – AKTIVET & ZËRAT JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME REZIK.....	13
9. FORMULARI 15 /2 - LLOGARITJA E RITJES SË TOTALIT TË AKTIVEVE TË PONDERUARA ME RREZIK, SIPAS KLASAVE TË VEPRIMEVE ME THESARIN	13
10. RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT	14

1. Formulari 20 – Aktivi

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit & Provigjonet (-A)	LEKË		VALUTË		TOTALI
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
			1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	3,587,780	
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	1,744,798	-	2,358,624	-	4,103,422
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	1,342,964	-	-	-	1,342,964
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	1,719,255	1,719,255
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	500,017	-	185,253	2,492,298	3,177,568
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	40,100	-	40,100
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	(2,636,248)	3,953,653	2,669	19,117,257	29,964	20,467,294
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	3,009,763	2,122	12,846,167	22,874	15,880,926
201	Hua afatshkurtër	-	520,791	-	1,928,808	344	2,449,943
202	Hua afatmesme	-	586,034	2,075	711,278	-	1,299,386
203	Hua afatgjatë	-	1,165,574	47	1,175,705	-	2,341,327
204	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	737,364	-	9,030,376	22,530	9,790,270
205	Kontratat e qiradhënies financiare	-	-	-	-	-	-
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
211	Hua afatshkurtër	-	-	-	-	-	-
212	Hua afatmesme	-	-	-	-	-	-
213	Hua afatgjatë	-	-	-	-	-	-
214	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	-	-	-	-	-
215	Kontrat e qiradhënies financiare	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	258,116	-	2,096,416	-	2,354,532
221	Hua afatshkurtër	-	25,054	-	117,110	-	142,164
222	Hua afatmesme	-	34,690	-	98,970	-	133,660
223	Hua afatgjatë	-	111,913	-	216,374	-	328,288
224	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	86,459	-	1,663,961	-	1,750,420
225	Kontratat e qiradhënies financiare	-	-	-	-	-	-

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit & Provigjonet (-A)	LEKË				VALUTË		TOTALI
			LEKË		VALUTË				
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident			
23	Hua nënstandarde	(478,874)	150,631	-	1,861,330	-	-	1,533,087	
231	Hua afatshkurtër	-	77,913	-	288,572	-	-	366,485	
232	Hua afatmesme	-	41,454	-	1,164,212	-	-	1,205,665	
233	Hua afatgjatë	-	18,690	-	48,081	-	-	66,771	
234	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	12,574	-	360,465	-	-	373,039	
235	Kontratat e qiradhënies financiare	-	-	-	-	-	-	-	
238	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	(478,874)	-	-	-	-	-	(478,874)	
24	Hua të dyshimta	(1,075,550)	425,651	547	1,348,101	-	-	698,750	
241	Hua afatshkurtër	-	239,623	-	753,354	-	-	992,977	
242	Hua afatmesme	-	24,428	547	300,717	-	-	325,692	
243	Hua afatgjatë	-	156,284	-	48,663	-	-	204,947	
244	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	5,316	-	245,367	-	-	250,683	
245	Kontratat e qiradhënies financiare	(1,075,550)	425,651	547	1,348,101	-	-	698,750	
248	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	(1,075,550)	-	-	-	-	-	(1,075,550)	
25	Hua të humbura	(1,081,824)	109,492	-	965,243	7,090	-	-	
251	Hua afatshkurtër	-	20,951	-	122,695	-	-	143,647	
252	Hua afatmesme	-	46,466	-	136,911	-	-	183,377	
253	Hua afatgjatë	-	28,362	-	139,290	-	-	167,652	
254	Hua për prona të patundshme (hipotekare)	-	13,712	-	566,346	7,090	-	587,148	
255	Kontratat e qiradhënies financiare	-	-	-	-	-	-	-	
258	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	(1,081,824)	-	-	-	-	-	(1,081,824)	
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-	-	
261	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	
262	Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike	-	-	-	-	-	-	-	
266	Llogari për t'u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari të pakthyer në afat të qeverisë dhe administratës publike	-	-	-	-	-	-	-	
-A 268	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	-	-	-	-	-	-	
271	Llogaritë rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	
277	Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë	-	-	-	-	-	-	-	

Kodi	AKTIVET (në mijë lekë)	Fondi i Amortizimit & Provigjonet (-A)	LEKË				VALUTË		TOTALI
			LEKË		VALUTË				
			Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident			
28	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	
286	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	
288	Llogari të tjera të klientëve të pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-	-	
291	Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	
297	Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	
-A 298	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-	-	
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	1,842,610	-	1,311,238	-	-	3,153,848	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	1,842,610	-	1,311,238	-	-	3,153,848	
311	Letra me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-	-	
312	Letra me vlerë të vendosjes	-	1,842,610	-	1,311,238	-	-	3,153,848	
313	Letra me vlerë të investimit	-	-	-	-	-	-	-	
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	
321	Letra me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-	-	
322	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-	-	
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-	-	
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-	-	
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-	-	
361	Të marra	-	-	-	-	-	-	-	
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	-	268,987	-	42,373	-	-	311,360	
5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	(1,327,504)	1,473,529	-	-	-	-	146,025	
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-	-	
52	Filiale	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme	(1,327,504)	1,473,529	-	-	-	-	146,025	
531	Mjetet e patrupëzuara	-	416,854	-	-	-	-	416,854	
5371	Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara	(359,982)	-	-	-	-	-	(359,982)	
	TOTALI	(3,963,753)	11,126,559	2,669	23,054,845	4,241,516	34,461,836		

2. Formulari 21 – Pasivi

Kodi	PASIVET (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	116,128	-	1,356,790	272,161	1,745,079
112	Banka Qendrore	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	5,178	-	20,354	25,154	50,686
131	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	5,178	-	20,354	-	25,532
132	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente	-	-	-	25,154	25,154
16	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	110,950	-	200,223	-	311,173
161	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	110,950	-	200,223	-	311,173
162	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-
17	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	1,136,213	247,007	1,383,220
171	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	1,136,213	-	1,136,213
172	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare jorezidente	-	-	-	247,007	247,007
173	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
182	Llogari të garancive	-	-	-	-	-
183	Llogari e bllokuar për garanci (escrow)	-	-	-	-	-
186	Llogari të tjera në banka, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	13,370,635	47,221	13,545,169	317,116	27,280,141
26	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	404,578	-	123,193	-	527,771
261	Llogari rrjedhëse me Qeverinë Shqiptare dhe administratën publike	390,576	-	1,049	-	391,625
263	Depozita pa afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-
264	Depozitat me afat nga Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	14,001	-	-	-	14,001
265	Hua të marra nga Qeveria shqiptare dhe administrata publike	-	-	122,145	-	122,145
269	Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	12,834,857	47,221	13,310,309	317,116	26,509,503
271	Llogari rrjedhëse	1,974,239	17,617	2,994,809	159,701	5,146,366
272	Llogari depozitash pa afat	439,351	5,027	949,374	60,686	1,454,439
273	Llogari depozitash me afat	10,421,266	24,577	9,366,127	96,728	19,908,698
274	Çertifikatat e depozitave	-	-	-	-	-

28	Llogari të tjera të klientëve	131,201	-	111,666	-	242,867
281	Llogari për mbulimin e çeqeve	-	-	-	-	-
282	Llogari garancie	-	-	-	-	-
283	Llogari të bllokuara për garanci	131,201	-	111,666	-	242,867
284	Llogari për mbulimin e letërkredive	-	-	-	-	-
285	Llogaritja e faktoringut					-
286	Llogari të tjera					-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	186,381	695	141,187	35,575	363,838
5	MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	(4,277,262)	-	8,113,866	1,236,175	5,072,779
54	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-	-
55	Fondet rezervë specifike	132,747	-	274,541	-	407,288
56	Borxhi i varur	-	-	-	1,236,175	1,236,175
57	Kapitali i aksionerëve	(4,410,009)	-	7,839,325	-	3,429,316
571	Kapitali i paguar*	71,130	-	7,516,785	-	7,587,915
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	-
573	Rezerva	461,272	-	-	-	461,272
574	Diferenca e rivlerësimit	-	-	322,540	-	322,540
577	Fitimi (humbja) i pashpërndarë	(5,141,150)	-	-	-	(5,141,150)
578	Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor	198,739	-	-	-	198,739
	TOTALI	9,395,882	47,916	23,157,013	1,861,026	34,461,836

3. Formulari 22 – Llogaria Fitim e Humbje

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
60	Shpenzime te veprimtarise bankare	147,686	60,639	208,324
601	Shpenzime për interesa	147,686	60,639	208,324
602	Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare	-	-	-
603	Komisione	957	3,910	4,867
604	Shpenzime për operacionet e qirasë	-	-	-
605	Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare	-	-	-
606	Humbje nga veprimet me valutat	-	-	-
61	Shpenzime për personelin	221,298	-	221,298
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	5,656	-	5,656
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	210,143	-	210,143
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	31,554	-	31,554
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	189,873	953,561	1,143,434
651	Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	8,257	14,436	22,693
652	Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.	177,767	935,821	1,113,588
656	Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme	3,849	3,304	7,153
657	Shpenzime të tjera për fondet rezervë	-	-	-
66	Shpenzime të jashtëzakonshme	13,809	-	13,809
67	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-
69	Fitimi i vitit në vazhdim	198,739	-	198,739
	TOTALI I SHPENZIMEVE	1,018,757	1,014,200	2,032,957
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare	333,148	697,559	1,030,706
701	Të ardhura nga interesat	170,430	571,237	741,667
702	Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare	69,929	64,745	134,675
703	Komisione për shërbime bankare	71,179	63,417	134,596
704	Të ardhura nga veprimet e qirasë	-	-	-
705	Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare	-	-	-
706	Fitime nga veprimet me valutat	21,608	(1,841)	19,768
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme	-	-	-
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	166,538	729,578	896,117
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	10,950	77,170	88,119
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	155,589	652,408	807,997
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	31,127	75,007	106,134
761	Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura	14,158	75,007	89,165
762	Shlyerja e huave të humbura nga të tretët	-	-	-
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme	16,969	-	16,969
79	Humbja e vitit në vazhdim	-	-	-
	TOTALI I TË ARDHURAVE	530,813	1,502,144	2,032,957

4. Formulari 22/1 – Llogaria Fitim e Humbje

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	LEKË	VALUTË				TOTALI
			Gjithsej	USD	EURO	TË TJERA	
60	Shpenzimet	146,728	56,729	1,886	54,828	14	203,457
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	2,161	1,641	1,404	223	14	3,803
6012	Për veprimet me klientët	101,318	12,158	482	11,676	-	113,476
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	2,318	42,929	-	42,929	-	45,248
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	2,417	-	-	-	-	2,417
6017	Të tjera	38,513	-	-	-	-	38,513
70	Të ardhurat	240,360	600,003	24,656	575,116	231	840,363
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	8,571	4,753	4,326	204	223	13,324
7012	Nga veprimet me klientët	161,859	566,484	20,331	546,146	8	728,343
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes	-	-	-	-	-	-
7017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
702122	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendosjes)	-	-	-	-	-	23,173
702132	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
702222	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendosjes)	46,757	28,766	-	28,766	-	75,523
702232	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

5. Formulari 23 – Zërat Jashtë Bilancit

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	Jorezident	Rezident	Jorezident	
90	ANGAZHIME FINANCIMI	249,035	-	644,573	-	893,607
901	Angazhime të dhëna	249,035	-	644,573	-	893,607
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	125,903	-	125,903
9012	Klientëve	249,035	-	518,670	-	767,704
902	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
9022	Klientëve	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	7,053,667	-	54,803,082	-	61,856,749
911	Garanci të dhëna	158,719	-	112,653	-	271,372
9111	Institucioneve të kreditit	-	-	-	-	-
9112	Klientëve	158,719	-	112,653	-	271,372
912	Garanci të marra	6,894,948	-	54,690,429	-	61,585,377
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	37,101	-	37,101
9122	Klientëve	6,894,948	-	54,653,329	-	61,548,277
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	1,029,280	-	8,087,812	-	9,117,092
941	Angazhime të dyshimta	1,029,280	-	8,087,812	-	9,117,092
942	Të tjera	-	-	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
951	Të marra	-	-	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-	-	-
	TOTALI	8,331,981	-	63,535,466	-	71,867,447

6. Formulari 30 – Kapitali Rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (në mijë Lek)
1	KAPITALI RREGULLATOR	4,038,996
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	3,173,704
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	3,173,704
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	7,587,915
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	7,587,915
1.1.1.1.2	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	-
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	-
1.1.1.1.4	(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-
1.1.1.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-
1.1.1.1.4.2	(-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-
1.1.1.1.4.3	(-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-
1.1.1.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	(5,141,150)
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(5,141,150)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	-
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	461,272
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	322,540
1.1.1.5	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
1.1.1.5.1	(-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titullzuara	-
1.1.1.5.2	Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet flukseve të parasë	-
1.1.1.5.3	Fitimet dhe humbjet e përcaktuara që burojnë nga detyrimet e matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e kredisë të vetë bankës	-
1.1.1.5.4	Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë institucionit lidhur me detyrimet derivative	-
1.1.1.5.5	(-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent	-
1.1.1.6	(-) Emri i mirë	-
1.1.1.6.1	(-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar	-
1.1.1.6.2	(-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme	-
1.1.1.6.3	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e mirë	-
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(56,872)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	56,872
1.1.1.7.2	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivet e tjera të patrupëzuara	-
1.1.1.8	(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura	-
1.1.1.9	(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	-
1.1.1.9.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	-
1.1.1.9.2	Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	-
1.1.1.9.3	Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar, të cilat institucioni ka aftësi të pakufizuar për t'i përdorur	-
1.1.1.10	(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1	-
1.1.1.11	(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë	-
1.1.1.12	(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%	-
1.1.1.13	(-) Pozicionet e titullzimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%	-
1.1.1.14	(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%	-
1.1.1.15	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	-
1.1.1.16	(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme	-
1.1.1.17	(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme	-
1.1.1.18	(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%	-

Nr.	Zëri	Shuma (në mijë Lek)
1.1.2	KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË PARË	-
1.1.2.1	Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë	-
1.1.2.1.1	Instrumenta kapitali të paguara	-
1.1.2.1.2	Zë memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	-
1.1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	-
1.1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	-
1.1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	-
1.1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	-
1.1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	-
1.1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	-
1.1.2.2	(-) pjesëmarrjet reciproke (të kryqëzuara) në kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1)	-
1.1.2.3	(-) Instrumentat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	-
1.1.2.4	(-) Instrumenta e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme	-
1.1.2.5	(-) Tepriat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	-
1.1.2.6	Tepriat e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) që tejkalojnë kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1) (të zbritura në kapitalin bazë të nivelit të parë CET1)	-
1.1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1)	-
1.1.2.8	Elemente të kapitalit shtesë të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera	-
1.2	KAPITALI I NIVELIT TË DYTË	865,292
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	865,292
1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur	865,292
1.2.1.2	Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur	-
1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	-
1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-
1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-
1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-
1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-
1.2.1.5	(-) Detyrim aktual apo i mundshëm për të blerë instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-
1.2.2	Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë	-
1.2.3	(-) Pjesëmarrje të kryqëzuara (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2)	-
1.2.4	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	-
1.2.5	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme	-
1.2.6	Tepriat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	-
1.2.7	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	-
1.2.8	Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera	-

7. Formulari 15 – Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë)		Shuma
1. Kapitali rregullator	(a)	4,038,996
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	24,275,700
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	16,64%

8. Formulari 15 /1–Aktivet dhe Zërat Jashtë Bilancit të Ponderuara me Rrezik

(në mijë lekë)		Shuma
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	21,836,578
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	129,437
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	2,309,685
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(d)	-
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015	(e)	-
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(a+b+c+d-e)	24,275,700

9. Formulari 15 /2 - Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, sipas klasave të veprimeve me thesarin

Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në "veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "veprimet me letrat me vlerë" jorezidentë në valutë (në mijë lekë)		Shuma
1. Totali i zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	(a)	6,245,323
2. Totali i zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	(b)	4,211,553
3. Rritja e zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë	(c) = (b) - (a)	(2,033,771)
4. Totali i zërave të pasivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve në valutë, mars 2013	(d)	40,370
5. Totali i zërave të pasivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	(e)	272,161
6. Rritja e zërave të pasivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve në valutë	(f) = (e) - (d)	231,790
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) - (f) nëse (f) > 0	0

10. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

KAPITALI RREGULLATOR		4,038,996
RMK (%)		16.64
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK		24,275,700
RREZIKU I KREDISE		
1.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	21,836,578
1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshiruar pozicionet e titullimit	21,836,578
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	655,619
1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-
1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	-
1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	1,019,465
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	3,849,632
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	9,928,269
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	3,325,992
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	2,657,088
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	-
1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
1.1.14	Zëra të tjerë	400,512
1.2	Pozicionet e titullimit SA	-
1.2*	nga të cilat: rititullime	-
RREZIKET E TREGUT		
2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	129,437
2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	129,437
2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	-
2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	129,437
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
2.3	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm	-
RREZIKU OPERACIONAL		
3.	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	2,309,685
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	-
3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	2,309,685
4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
4.1	Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	6,245,323
4.2	Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	4,211,553
4.3	Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(2,033,771)
4.4	Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	40,370
4.5	Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	272,161
4.6	Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	231,790

RAPORTI I MJAFTUESHMERISE SE KAPITALIT - VAZHDIM		
5.	Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	-
5.1	Portofoli i kredisë bruto, në Dhjetor 2015	24,683,975
5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2016	23,103,543
5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2016	(1,580,433)
5.4	Rritja e portofolit të kredisë për 2016, me bazë vjetore, sipas periudhës raportuese:	-
5.4.1	<i>nëse periudha raportuese është Mars 2016</i>	-
5.4.2	<i>nëse periudha raportuese është Qershor, 2016</i>	(3,160,865)
5.4.3	<i>nëse periudha raportuese është Shtator 2016</i>	-
5.4.4	<i>nëse periudha raportuese është Dhjetor 2016</i>	-
5.5	4% e portofolit të kredisë së Dhjetorit 2015	987,359
5.6	10% e portofolit të kredisë së Dhjetorit 2015	2,468,398