

BANKA CREDIT AGRICOLE SHQIPERI
PASQYRAT FINANCIARE
SHTATOR 2014

Formulari 20

30/09/2014

		Fondi i					
	AKTIVET	Amortizimi t dhe	LEKË		VALUTË		TOTALI
Kodi	(në mijë lekë)	provigjone t (-A)	Reziden t	Jorezident	Rezide nt	Joreziden t	
1	VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	-	2,585,8 88.2	-	2,165, 813.4	4,850,42 0.5	9,602,122.1
11	Arka dhe Banka Qendrore	-	1,337,5 09.0	-	1,813, 409.2	-	3,150,918.2
111	Arka	-	421,869 .7	-	661,29 1.0	-	1,083,160.7
1111& 2	Monedha metalike dhe kartëmonedha	-	421,869 .7	-	661,29 1.0	-	1,083,160.7
1113& 4	Çeqet e udhëtarit	-	-	-	-	-	-

1117	Të tjera	-	-	-	-	-	-
112	Banka qendrore	-	915,639 .3	-	1,152, 118.2	-	2,067,757.5
1121	Llogaritë rrjedhëse	-	10,547. 6	-	71,897 .9	-	82,445.5
11211	Llogaritë rrjedhëse	-	10,547. 6	-	71,897 .9	-	82,445.5
11219	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1122	Rezerva e detyruar	-	905,091 .6	-	1,080, 220.3	-	1,985,312.0
11221	Rezerva e detyruar	-	905,091 .6	-	1,080, 220.3	-	1,985,312.0
11229	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1123	Llogaritë e depozitave	-	-	-	-	-	-

11231	Llogaritë e depozitave pa afat	-	-	-	-	-	-
11232	Llogaritë e depozitave me afat	-	-	-	-	-	-
11239	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
11239 1	Interesi i përlllogaritur për depozitat pa afat	-	-	-	-	-	-
11239 2	Interesi i përlllogaritur për depozitat me afat	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
11241	Kryegjëja	-	-	-	-	-	-
11249	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-
1127	Llogaritë e pakthyer në afat në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera me banken qendrore	-	-	-	-	-	-
12	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për		1,098,3				

	rifinancim me Bankën Qendrore	-	68.5	-	-	-	1,098,368.5
121	<i>Bono thesari</i>	-	1,098,368.5	-	-	-	1,098,368.5
1211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
1212	Të vendosjes	-	1,098,368.5	-	-	-	1,098,368.5
12121	Bono thesari*	-	1,120,350.0	-	-	-	1,120,350.0
A/-A 12122	Skonto/Shtesa**	-	- 27,322.3	-	-	-	- 27,322.3
A/-A 12129	Interesi i përlogaritur	-	5,340.7	-	-	-	5,340.7
1213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
12131	Bono thesari*	-	-	-	-	-	-
A/-A	Skonto/Shtesa**						

12132		-	-	-	-	-	-
A/-A 12139	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1214	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12141	Bono thesari të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
12149	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
122	<i>Bono të tjera të përshtatshme për refinancim nga Banka Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
1221	<i>Pretendime të tjera mbi Qeverinë</i>	-	-	-	-	-	-
12211	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12212	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
12212 1	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 12212	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-

2							
A/-A 12212 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
12213	Të investimit	-	-	-	-	-	-
12213 1	Kryegjêja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 12213 2	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12213 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1222	<i>Pretendime mbi Bankën Qendrore</i>	-	-	-	-	-	-
12221	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12222	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-
12222 1	Kryegjêja*	-	-	-	-	-	-

A/-A 12222 2	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12222 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
12223	Të investimit	-	-	-	-	-	-
12223 1	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 12223 2	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12223 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1223	<i>Pretendime mbi bankat</i>	-	-	-	-	-	-
12231	Të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
12232	Të vendosjes	-	-	-	-	-	-

12232 1	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 12232 2	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12232 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
12233	Të investimit	-	-	-	-	-	-
12233 1	Kryegjëja*	-	-	-	-	-	-
A/-A 12233 2	Skonto/Shtesa**	-	-	-	-	-	-
A/-A 12233 9	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
1224	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
12241	Bono të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-

12249	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
-A 128	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-
-A 1281	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të thesarit	-	-	-	-	-	-
-A 1282	Fonde rezervë për zhvlerësimin e bonove të tjera	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	2,678.6	3,031,779.2	3,034,457.8
131	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	2,678.6	-	2,678.6
1311	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente	-	-	-	2,678.6	-	2,678.6
13111	Llogari rrjedhëse me bankat	-	-	-	2,678.6	-	2,678.6
13112	Llogari rrjedhëse me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-

1319	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-	-
13191	Interesa të përlogaritur për bankat	-	-	-	-	-	-
13192	Interesa të përlogaritur për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
132	<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	3,031,779.2	3,031,779.2
1321	Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	3,031,779.2	3,031,779.2
1329	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-	-
137	<i>Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1371	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-	-
13711	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat	-	-	-	-	-	-
13712	Llogari rrjedhëse të parregullta me institucionet financiare	-	-	-	-	-	-

1372	Llogari rrjedhëse të parregullta me bankat, inst. e kreditit dhe inst. të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
14	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	150,010 .7	-	349,72 5.7	1,818,64 1.3	2,318,377.7
141	Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare rezidente	-	150,010 .7	-	349,72 5.7	-	499,736.4
1411	Depozita pa afat	-	-	-	-	-	-
14111	Depozita në banka	-	-	-	-	-	-
14112	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1412	Depozita me afat	-	150,000 .0	-	349,72 5.0	-	499,725.0
14121	Depozita në banka	-	150,000 .0	-	349,72 5.0	-	499,725.0
14122	Depozita me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-

1419	Interesi i përlogaritur	-	10.7	-	0.7	-	11.4
14191	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në banka	-	-	-	-	-	-
14192	Interesa të përlogaritur për depozitat pa afat në institucionet e kreditit dhe inst. të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
14193	Interesa të përlogaritur për depozitat me afat në banka	-	10.7	-	0.7	-	11.4
14194	Interesa të përlogaritura për depozitat me afat në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
142	<i>Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	1,818,641.3	1,818,641.3
1421	Pa afat	-	-	-	-	-	-
1422	Me afat	-	-	-	-	1,818,570.0	1,818,570.0
1429	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	71.3	71.3
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-

151	<i>Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare rezidente</i>	-	-	-	-	-	-
1511	Hua pa afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15111	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15112	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1512	Hua me afat për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15121	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15122	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1513	Hua financiare për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15131	Hua për bankat	-	-	-	-	-	-
15132	Hua për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1519	Interesi i përlogaritur						

		-	-	-	-	-	-
15191	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për bankat	-	-	-	-	-	-
15192	Interesa të përlogaritur për hua pa afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15193	Interesa të përlogaritur për hua me afat për bankat	-	-	-	-	-	-
15194	Interesa të përlogaritur për hua me afat për institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
15195	Interesa të përlogaritur për hua financiare të bankave	-	-	-	-	-	-
15196	Interesa të përlogaritur për hua financiare të institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
152	<i>Hua dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente</i>	-	-	-	-	-	-
1521	Hua pa afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1522	Hua me afat dhënë bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1523	Hua financiare dhënë bankave, institucioneve të kreditit						

	dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1529	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
153	<i>Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje</i>	-	-	-	-	-	-
1531	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-	-
1532	Letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-	-
1539	Interesa të përllogaritur	-	-	-	-	-	-
15391	Interesa të përllogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje pa afat	-	-	-	-	-	-
15392	Interesa të përllogaritur për letrat tregtare dhe shumat e të hollave të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me afat	-	-	-	-	-	-
157	<i>Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1571	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare rezidente	-	-	-	-	-	-

15711	Hua të pakthyer në afat në banka	-	-	-	-	-	-
15712	Hua të pakthyer në afat në institucionet financiare	-	-	-	-	-	-
1572	Hua të pakthyer në afat ndaj bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare jorezidente	-	-	-	-	-	-
1573	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje	-	-	-	-	-	-
15731	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me bankat	-	-	-	-	-	-
15732	Letra tregtare dhe pranime në para të pakthyer në para të marra sipas një marrëveshjeje riblerjeje me inst. e kreditit dhe inst. e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
18	Llogari të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
182	Llogari të garancive	-	-	-	-	-	-
1821	Garanci paguar bankave	-	-	-	-	-	-
1822	Interesi i përlllogaritur	-	-	-	-	-	-

183	<i>Llogari të bllokuara për garanci (escrow)</i>	-	-	-	-	-	-
1831	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë	-	-	-	-	-	-
1832	Interesa të përlogaritur	-	-	-	-	-	-
186	<i>Llogari të tjera në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
1861	Llogari të tjera me bankat	-	-	-	-	-	-
1862	Llogari të tjera me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
1869	Interesa të përlogaritura	-	-	-	-	-	-
18691	Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në banka	-	-	-	-	-	-
18692	Interesa të përlogaritur për llogari të tjera në institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
187	<i>Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-

1871	Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka	-	-	-	-	-	-
1872	Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
19	Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
191	<i>Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1911	Llogari rrjedhëse të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1912	Llogaritë rrjedhëse të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
192	<i>Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1921	Depozita të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1922	Depozita të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
193	<i>Hua për bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-

1931	Hua të dyshimta për bankat	-	-	-	-	-	-
1932	Hua të dyshimta për institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
197	<i>Llogari të tjera në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare të cilat janë me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
1971	Llogari të tjera të dyshimta me bankat	-	-	-	-	-	-
1972	Llogari të tjera të dyshimta me institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
-A 198	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, instit. e kreditit dhe instit. e tjera financiare</i>	-	-	-	-	-	-
-A 1981	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat	-	-	-	-	-	-
-A 1982	Fonde rezervë për llogaritë për t'u arkëtuar nga institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	-					
		5,299,361.2	2,114,342.5	356.9	16,224,623.4	3,112.3	13,043,074.0
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	-	158,635	-	4,747,	-	4,906,090.5

			.7		454.8		
201	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	1,022.5	-	63,524.8	-	64,547.3
2011	Individët	-	819.9	-	-	-	819.9
2012	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	63,306.8	-	63,306.8
2013	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2014	Punonjësit e bankës	-	198.2	-	-	-	198.2
2017	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2019	Interesi i përlogaritur	-	4.3	-	218.1	-	222.4
20191	Interesi i përlogaritur për individët	-	3.9	-	-	-	3.9
20192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	218.1	-	218.1

20193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	0.5	-	-	-	0.5
20197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
202	<i>Hua afatmesme</i>	-	35,540.8	-	330,507.4	-	366,048.2
2021	Individët	-	19,343.0	-	4,538.0	-	23,880.9
2022	Njësi tregtare dhe industriale private	-	10,265.6	-	320,842.2	-	331,107.8
2023	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2024	Punonjësit e bankës	-	5,814.5	-	4,607.1	-	10,421.6
2027	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

2029	Interesi i përlogaritur	-	117.8	-	520.2	-	637.9
20291	Interesi i përlogaritur për individët	-	55.9	-	7.6	-	63.6
20292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	54.9	-	503.7	-	558.6
20293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	6.9	-	8.9	-	15.7
20297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
203	<i>Hua afatgjatë</i>	-	54,884.8	-	1,688,366.9	-	1,743,251.6
2031	Individët	-	5,960.5	-	7,203.7	-	13,164.2
2032	Njësi tregtare dhe industriale private	-	46,708.5	-	1,667,723.3	-	1,714,431.8
2033	Njësi tregtare dhe industriale publike						

		-	-	-	-	-	-
2034	Punonjësit e bankës	-	2,051.2	-	7,965.7	-	10,017.0
2037	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2039	Interesi i përllogaritur	-	164.5	-	5,474.1	-	5,638.6
20391	Interesi i përllogaritur për individët	-	17.8	-	18.2	-	36.0
20392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	142.6	-	5,443.6	-	5,586.2
20393	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	4.1	-	12.2	-	16.4
20397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
204	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	67,187.	-	2,665,	-	2,732,243.4

			7		055.7		
2041	Individët	-	46,473.0	-	2,330,115.1	-	2,376,588.1
2042	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,703.4	-	4,703.4
2043	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2044	Punonjësit e bankës	-	20,552.6	-	322,263.8	-	342,816.3
2047	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2049	Interesi i përllogaritur	-	162.1	-	7,973.4	-	8,135.6
20491	Interesi i përllogaritur për individët	-	118.7	-	7,509.3	-	7,628.0
20492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	27.0	-	27.0

20493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	43.4	-	437.1	-	480.5
20497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
205	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2051	Individët	-	-	-	-	-	-
2052	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2053	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2054	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2057	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2059	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
20591	Interesi i përllogaritur për individët						

		-	-	-	-	-	-
20592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
20593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
20594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
20597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
21	Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët	-	77.7	-	20,659.3	-	20,737.1
211	<i>Hua afatshkurtër</i>	-	23.4	-	717.8	-	741.2
2111	Individët	-	22.4	-	-	-	22.4
2112	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	707.4	-	707.4
2113	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2114	Punonjësit e bankës						

		-	-	-	-	-	-
2117	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2119	Interesi i përlogaritur	-	0.9	-	10.3	-	11.3
21191	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.9	-	-	-	0.9
21192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	10.3	-	10.3
21193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
21197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
212	<i>Hua afatmesme</i>	-	21.6	-	10,711.4	-	10,733.0
2121	Individët	-	8.9	-	227.9	-	236.9
2122	Njësi tregtare dhe industriale private				9,809.		

		-	-	-	1	-	9,809.1
2123	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2124	Punonjësit e bankës	-	10.6	-	-	-	10.6
2127	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2129	Interesi i përlogaritur	-	2.0	-	674.4	-	676.4
21291	Interesi i përlogaritur për individët	-	1.2	-	12.3	-	13.5
21292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	662.1	-	662.1
21293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	0.8	-	-	-	0.8
21297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
213	<i>Hua afatgjatë</i>	-	5.3	-	6,065.	-	6,070.8

					5		
2131	Individët	-	5.3	-	14.9	-	20.3
2132	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	4,883.8	-	4,883.8
2133	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2134	Punonjësit e bankës	-	-	-	18.2	-	18.2
2137	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2139	Interesi i përlogaritur	-	0.0	-	1,148.5	-	1,148.5
21391	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.0	-	0.1	-	0.1
21392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,146.2	-	1,146.2
21393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

21394	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	2.2	-	2.2
21397	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
214	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	27.4	-	3,164.7	-	3,192.1
2141	Individët	-	18.9	-	2,379.3	-	2,398.1
2142	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	42.0	-	42.0
2143	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2144	Punonjësit e bankës	-	-	-	33.0	-	33.0
2147	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2149	Interesi i përllogaritur	-	8.6	-	710.4	-	719.0
21491	Interesi i përllogaritur për individët	-	8.6	-	685.1	-	693.7

21492	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	25.1	-	25.1
21493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	0.2	-	0.2
21497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
215	<i>Kontrat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2151	Individët	-	-	-	-	-	-
2152	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2153	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2154	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2157	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2159	Interesi i përllogaritur						

		-	-	-	-	-	-
21591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
21592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
21593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
21594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
21597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
22	Hua dhe paradhënie në ndjekje	-	70,091.9	-	2,158,620.8	-	2,228,712.7
221	Hua afatshkurtër	-	529.3	-	367,315.5	-	367,844.8
2211	Individët	-	503.3	-	-	-	503.3
2212	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	365,609.4	-	365,609.4

2213	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2214	Punonjësit e bankës	-	12.8	-	-	-	12.8
2217	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2219	Interesi i përllogaritur	-	13.3	-	1,706.1	-	1,719.4
22191	Interesi i përllogaritur për individët	-	13.3	-	-	-	13.3
22192	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	1,706.1	-	1,706.1
22193	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22194	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
22197	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
222	<i>Hua afatmesme</i>	-	10,085.	-	189,69	-	199,778.9

			7		3.2		
2221	Individët	-	463.7	-	1,976.0	-	2,439.7
2222	Njësi tregtare dhe industriale private	-	9,421.0	-	185,540.0	-	194,961.0
2223	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2224	Punonjësit e bankës	-	127.0	-	1,165.1	-	1,292.1
2227	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2229	Interesi i përllogaritur	-	74.0	-	1,012.0	-	1,086.0
22291	Interesi i përllogaritur për individët	-	1.9	-	9.8	-	11.7
22292	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	72.1	-	999.8	-	1,071.9
22293	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe						

	industriale publike	-	-	-	-	-	-
22294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	2.4	-	2.4
22297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
223	<i>Hua afatgjatë</i>	-	46,167.6	-	1,182,697.6	-	1,228,865.2
2231	Individët	-	451.5	-	1,321.2	-	1,772.7
2232	Njësi tregtare dhe industriale private	-	44,755.2	-	1,165,862.5	-	1,210,617.7
2233	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2234	Punonjësit e bankës	-	880.6	-	1,463.9	-	2,344.5
2237	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2239	Interesi i përlogaritur				14,050		

		-	80.3	-	.0	-	14,130.3
22391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	8.6	-	8.6
22392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	69.6	-	14,034.5	-	14,104.1
22393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	10.7	-	6.9	-	17.6
22397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
224	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	13,309.2	-	418,914.5	-	432,223.7
2241	Individët	-	13,119.3	-	311,753.0	-	324,872.3
2242	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	74,651.1	-	74,651.1
2243	Njësi tregtare dhe industriale publike						

		-	-	-	-	-	-
2244	Punonjësit e bankës	-	-	-	28,581.1	-	28,581.1
2247	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2249	Interesi i përlogaritur	-	190.0	-	3,929.2	-	4,119.2
22491	Interesi i përlogaritur për individët	-	190.0	-	3,135.0	-	3,325.0
22492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	727.3	-	727.3
22493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	66.9	-	66.9
22497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
225	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-

2251	Individët	-	-	-	-	-	-
2252	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2253	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2254	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2257	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2259	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
22591	Interesi i përllogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
22592	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
22593	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
22594	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
22597	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë						

		-	-	-	-	-	-
23	Hua nënstandarde	- 230,776.5	41,009. 3	-	1,057, 370.4	-	867,603.2
231	Hua afatshkurtër	-	23,348. 0	-	235,68 2.1	-	259,030.0
2311	Individët	-	141.1	-	-	-	141.1
2312	Njësi tregtare dhe industriale private	-	22,800. 0	-	233,61 6.3	-	256,416.3
2313	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2314	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2317	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2319	Interesi i përllogaritur	-	406.9	-	2,065. 8	-	2,472.6
23191	Interesi i përllogaritur për individët						

		-	5.4	-	-	-	5.4
23192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	401.5	-	2,065.8	-	2,467.3
23193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
232	<i>Hua afatmesme</i>	-	157.4	-	62,031.8	-	62,189.2
2321	Individët	-	-	-	831.9	-	831.9
2322	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	60,020.8	-	60,020.8
2323	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2324	Punonjësit e bankës	-	157.0	-	647.7	-	804.7

2327	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2329	Interesi i përlogaritur	-	0.4	-	531.4	-	531.8
23291	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	520.8	-	520.8
23292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	0.4	-	10.5	-	11.0
23294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
233	<i>Hua afatgjatë</i>	-	463.6	-	355,46 2.6	-	355,926.2
2331	Individët	-	-	-	5,474. 1	-	5,474.1
2332	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	345,75	-	345,754.1

					4.1		
2333	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2334	Punonjësit e bankës	-	452.6	-	163.0	-	615.6
2337	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2339	Interesi i përlogaritur	-	11.0	-	4,071.5	-	4,082.4
23391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	59.2	-	59.2
23392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	3,942.7	-	3,942.7
23393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	11.0	-	69.6	-	80.5
23397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

234	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	17,040.3	-	404,193.9	-	421,234.2
2341	Individët	-	16,782.6	-	389,211.1	-	405,993.7
2342	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	108.9	-	108.9
2343	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2344	Punonjësit e bankës	-	-	-	8,342.8	-	8,342.8
2347	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2349	Interesi i përlogaritur	-	257.7	-	6,531.1	-	6,788.9
23491	Interesi i përlogaritur për individët	-	257.7	-	6,514.6	-	6,772.3
23492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	3.4	-	3.4

23493	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23494	Interesi i përllogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	13.2	-	13.2
23497	Interesi i përllogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
235	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2351	Individët	-	-	-	-	-	-
2352	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2353	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2354	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2357	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2359	Interesi i përllogaritur	-	-	-	-	-	-
23591	Interesi i përllogaritur për individët						

		-	-	-	-	-	-
23592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
23593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
23594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
23597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
238	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	-					-
		230,776.5	-	-	-	-	230,776.5
-A 2381	Kryegjëja	-					-
		216,900.8	-	-	-	-	216,900.8
-A 2389	Interesi i përlogaritur	-					-
		13,875.7	-	-	-	-	13,875.7
24	Hua të dyshimta	-					-
		1,227,471.3	31,830.0	-	2,337,359.5	-	1,141,718.2
241	Hua afatshkurtër	-					-
		-	907.5	-	-	-	907.5
2411	Individët						

		-	904.4	-	-	-	904.4
2412	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2413	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2414	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2417	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2419	Interesi i përlogaritur	-	3.1	-	-	-	3.1
24191	Interesi i përlogaritur për individët	-	3.1	-	-	-	3.1
24192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

242	<i>Hua afatmesme</i>	-	27,960.7	-	3,908.3	-	31,869.0
2421	Individët	-	202.1	-	1,974.8	-	2,177.0
2422	Njësi tregtare dhe industriale private	-	27,036.4	-	1,792.0	-	28,828.3
2423	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2424	Punonjësit e bankës	-	65.0	-	69.9	-	134.9
2427	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2429	Interesi i përlogaritur	-	657.2	-	71.6	-	728.8
24291	Interesi i përlogaritur për individët	-	0.9	-	21.8	-	22.7
24292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	652.8	-	46.8	-	699.7
24293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe						

	industriale publike	-	-	-	-	-	-
24294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	3.4	-	3.0	-	6.4
24297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
243	<i>Hua afatgjatë</i>	-	-	-	2,046,714.8	-	2,046,714.8
2431	Individët	-	-	-	1,194.4	-	1,194.4
2432	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	2,012,482.3	-	2,012,482.3
2433	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2434	Punonjësit e bankës	-	-	-	348.6	-	348.6
2437	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2439	Interesi i përlogaritur	-	-	-	32,689	-	32,689.5

					.5		
24391	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	6.1	-	6.1
24392	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	32,681.5	-	32,681.5
24393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	2.0	-	2.0
24397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
244	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	2,961.8	-	286,736.4	-	289,698.2
2441	Individët	-	2,904.9	-	282,058.4	-	284,963.3
2442	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2443	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

2444	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2447	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2449	Interesi i përlogaritur	-	56.9	-	4,678.0	-	4,734.9
24491	Interesi i përlogaritur për individët	-	56.9	-	4,678.0	-	4,734.9
24492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
245	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2451	Individët	-	-	-	-	-	-

2452	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2453	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2454	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2457	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2459	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
24591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
24592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
24593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
24594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
24597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
248	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e</i>	-					-
		1,227,471.					

	<i>dyshimta</i>	3	-	-	-	-	1,227,471.3
-A 2481	Kryegjëja	- 1,189,315. 0	-	-	-	-	- 1,189,315.0
-A 2489	Interesi i përllogaritur	- 38,156.3	-	-	-	-	- 38,156.3
25	Hua të humbura	- 3,841,113. 4	330,200 .6	-	3,730, 181.0	-	219,268.3
251	Hua afatshkurtër	-	159,817 .4	-	769,78 0.5	-	929,597.9
2511	Individët	-	1,858.3	-	1,645. 0	-	3,503.3
2512	Njësi tregtare dhe industriale private	-	157,514 .6	-	766,58 0.3	-	924,094.8
2513	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2514	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-

2517	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2519	Interesi i përlogaritur	-	444.5	-	1,555.2	-	1,999.7
25191	Interesi i përlogaritur për individët	-	4.8	-	1.4	-	6.2
25192	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	439.7	-	1,553.8	-	1,993.6
25193	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25194	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
252	<i>Hua afatmesme</i>	-	90,229.2	-	736,273.0	-	826,502.2
2521	Individët	-	1,511.9	-	18,145.6	-	19,657.6

2522	Njësi tregtare dhe industriale private	-	88,502.6	-	714,401.4	-	802,904.0
2523	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2524	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2527	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2529	Interesi i përlogaritur	-	214.7	-	3,726.0	-	3,940.7
25291	Interesi i përlogaritur për individët	-	31.5	-	136.5	-	168.0
25292	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	183.2	-	3,589.5	-	3,772.7
25293	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25294	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25297	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

		-	-	-	-	-	-
253	<i>Hua afatgjatë</i>	-	79,289.0	-	1,107,013.0	-	1,186,302.0
2531	Individët	-	711.9	-	11,342.7	-	12,054.6
2532	Njësi tregtare dhe industriale private	-	77,370.9	-	1,084,139.6	-	1,161,510.5
2533	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2534	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2537	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2539	Interesi i përllogaritur	-	1,206.2	-	11,530.7	-	12,736.9
25391	Interesi i përllogaritur për individët	-	27.9	-	200.6	-	228.5
25392	Interesi i përllogaritur për njësi tregtare dhe				11,330		

	industriale private	-	1,178.3	-	.2	-	12,508.4
25393	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25394	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25397	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
254	<i>Hua për prona të patundshme (hipotekare)</i>	-	865.0	-	1,117,114.5	-	1,117,979.5
2541	Individët	-	865.0	-	1,108,026.5	-	1,108,891.4
2542	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2543	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2544	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2547	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-

2549	Interesi i përlogaritur	-	-	-	9,088.1	-	9,088.1
25491	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	9,088.1	-	9,088.1
25492	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25493	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25494	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25497	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
255	<i>Kontratat e qiradhënies financiare</i>	-	-	-	-	-	-
2551	Individët	-	-	-	-	-	-
2552	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2553	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-

2554	Punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
2557	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2559	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
25591	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
25592	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
25593	Interesi i përlogaritur për njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
25594	Interesi i përlogaritur për punonjësit e bankës	-	-	-	-	-	-
25597	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
258	Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	- 3,841,113. 4	-	-	-	-	- 3,841,113.4
-A 2581	Kryegjëja	- 3,813,348. 2	-	-	-	-	- 3,813,348.2

-A 2589	Interesi i përlogaritur	- 27,765.2	-	-	-	-	- 27,765.2
26	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
261	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-
2611	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2612	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2613	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2617	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2619	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
26191	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-	-
26192	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-	-
26193	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të						

	qeverisë lokale	-	-	-	-	-	-
26197	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-	-
262	<i>Hua dhënë Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2621	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2622	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2623	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2627	Të tjera	-	-	-	-	-	-
2629	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
26291	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë qendrore	-	-	-	-	-	-
26292	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë rajonale	-	-	-	-	-	-
26293	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të qeverisë lokale	-	-	-	-	-	-

26297	Interesi i përlogaritur për llogaritë rrjedhëse të tjera	-	-	-	-	-	-
266	<i>Llogari për t`u arkëtuar të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
2661	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2662	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2663	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë, qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2667	Llogari për t`u arkëtuar me status të dyshimtë me të tjerë	-	-	-	-	-	-
267	<i>Llogari të pakthyera në afat të qeverisë dhe administratës publike</i>	-	-	-	-	-	-
2671	Llogari të pakthyera në afat, qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2672	Llogari të pakthyera në afat, qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2673	Llogari të pakthyera në afat, qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2677	Llogari të pakthyera në afat me të tjerë						

		-	-	-	-	-	-
-A 268	<i>Fonde rezervë për mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t`u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare dhe organizatave të tjera me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
269	<i>Llogari të tjera të Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
2691	Qeveria qendrore	-	-	-	-	-	-
2692	Qeveria rajonale	-	-	-	-	-	-
2693	Qeveria lokale	-	-	-	-	-	-
2697	Të tjera	-	-	-	-	-	-
27	Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	-	1,475,582.0	356.9	2,125,245.6	3,112.3	3,604,296.8
271	<i>Llogaritë rrjedhëse</i>	-	1,440,265.8	-	2,006,922.4	-	3,447,188.3
2711	Individët	-	6,791.9	-	-	-	6,791.9

2712	Njësi tregtare dhe industriale private	-	723,514 .9	-	1,999, 072.7	-	2,722,587.6
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	704,911 .9	-	-	-	704,911.9
2714	Personeli i bankës	-	-	-	-	-	-
2717	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2719	Interesi i përlogaritur	-	5,047.1	-	7,849. 7	-	12,896.8
27191	Interesi i përlogaritur për individët	-	41.0	-	-	-	41.0
27192	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	3,055.3	-	7,849. 7	-	10,905.0
27193	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	1,950.8	-	-	-	1,950.8
27194	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-

27197	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
277	<i>Llogaritë rrjedhëse të parregullta të klientëve debitorë</i>	-	35,316.2	356.9	118,323.1	3,112.3	157,108.5
2771	Individët	-	5,411.0	132.3	50,218.4	62.5	55,824.1
2772	Njësi tregtare dhe industriale private	-	29,811.8	224.6	68,090.0	3,049.9	101,176.3
2773	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	69.0	-	14.7	-	83.8
2774	Personeli i bankës	-	24.4	-	-	-	24.4
2777	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2779	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
27791	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
27792	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe						

	industriale private	-	-	-	-	-	-
27793	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
27794	Interesi i përlogaritur për personelin e bankës	-	-	-	-	-	-
27797	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
28	Llogari të tjera të klientëve	-	6,915.3	-	47,732.0	-	54,647.3
286	Llogari të tjera të klientëve	-	6,915.3	-	47,732.0	-	54,647.3
2861	Individët	-	2,838.9	-	36,743.8	-	39,582.8
2862	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
2863	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2864	Personeli i bankës	-	4,066.9	-	10,971	-	15,038.1

					.2		
2867	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2869	Interesi i përlogaritur	-	9.5	-	17.0	-	26.4
28691	Interesi i përlogaritur për individët	-	7.2	-	14.2	-	21.4
28692	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28693	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28694	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	2.2	-	2.8	-	5.0
28697	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
288	<i>Llogari të tjera të klientëve të pakthyer në afat</i>	-	-	-	-	-	-
2881	Individët	-	-	-	-	-	-
2882	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-

2883	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
2884	Personeli i bankës	-	-	-	-	-	-
2887	Klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
2889	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
28891	Interesi i përlogaritur për individët	-	-	-	-	-	-
28892	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale private	-	-	-	-	-	-
28893	Interesi i përlogaritur për njësitë tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-	-	-
28894	Interesi i përlogaritur për personelin i bankës	-	-	-	-	-	-
28897	Interesi i përlogaritur për klientë të tjerë	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
291	Llogari rrjedhëse të klientëve me status të dyshimtë						

		-	-	-	-	-	-
297	<i>Llogari të tjera të klientëve me status të dyshimtë</i>	-	-	-	-	-	-
-A 298	<i>Fonde rezervë për llogaritë për t`u arkëtuar të klientëve me status të dyshimtë përveç huave</i>	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
311	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
312	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3121	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
A/-A 3122	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3128	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3129	Interesi i përllogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-

313	<i>Letra me vlerë të investimit</i>	-	-	-	-	-	-
3131	Letra me vlerë të investimit	-	-	-	-	-	-
A/-A 3132	Skonto / primi	-	-	-	-	-	-
-A 3138	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
A/-A 3139	Interesi i përlogaritur si e ardhur	-	-	-	-	-	-
32	<i>Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme</i>	-	-	-	-	-	-
321	<i>Letra me vlerë të tregtueshme</i>	-	-	-	-	-	-
322	<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	-	-	-	-	-	-
3221	Letra me vlerë të vendosjes	-	-	-	-	-	-
-A 3222	Fonde rezervë për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
34	<i>Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas</i>						

	marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
341	<i>Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes</i>	-	-	-	-	-	-
3411	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes	-	-	-	-	-	-
3419	Interesi i përlogaritur	-	-	-	-	-	-
35	Garancia e ofruar për transaksionet me letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
351	<i>Garancia e paguar në lidhje me letrat me vlerë të dhëna hua</i>	-	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
361	<i>Të marra</i>	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	- 228,527.7	191,147 .9	-	2,877, 364.3	-	2,839,984.5
41	Mjete të tjera	- 228,527.7	174,726 .9	-	2,867, 235.4	-	2,813,434.6

411	Debitorë të ndryshëm	-	90.7	-	27,720 .1	-	27,810.8
412	Mjete inventari	-	-	-	2,795, 823.3	-	2,795,823.3
4121	Metale të çmuara	-	-	-	-	-	-
4122	Rezerva materiale (mallra dhe pajime)	-	-	-	-	-	-
4123	Toka, ndërtesë dhe mjete të tjera të përftuara nëpërmjet një procesi ligjor	-	-	-	2,795, 823.3	-	2,795,823.3
4127	Të tjera	-	-	-	-	-	-
-A 418	Fonde rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	- 228,527.7	-	-	-	-	- 228,527.7
419	Të ardhura të llogaritura dhe shpenzime të shtyra	-	174,636 .2	-	43,692 .1	-	218,328.3
43	Transaksionet si agjent	-	-	-	-	-	-

431	<i>Sigurimet shoqërore</i>	-	-	-	-	-	-
432	<i>Asistenca</i>	-	-	-	-	-	-
433	<i>Doganat</i>	-	-	-	-	-	-
434	<i>Administrimi fiskal</i>	-	-	-	-	-	-
437	<i>Transaksione të tjera si agjent</i>	-	-	-	-	-	-
44	Llogari marrëdhëniesh	-	-	-	-	-	-
45	Llogari pezull dhe të pozicionit	-	16,421. 0	-	10,128 .9	-	26,549.9
451	<i>Llogari pezull</i>	-	16,421. 0	-	10,128 .9	-	26,549.9
452	<i>Llogaritë e pozicionit</i>	-	-	-	-	-	-
46	Tatim i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-

5	MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	- 927,081.1	1,465,3 99.6	-	-	-	538,318.5
51	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-	-
52	Filiale	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme	- 927,081.1	1,465,3 99.6	-	-	-	538,318.5
<i>531</i>	<i>Mjetet e patrupëzuara</i>	-	499,510 .5	-	-	-	499,510.5
<i>5371</i>	<i>Amortizimi i mjeteve të patrupëzuara</i>	- 315,536.0	-	-	-	-	- 315,536.0
		-					
	TOTALI	- 6,454,969. 9	6,356,7 78.1	356.9	21,267 ,801.2	4,853,53 2.9	26,023,499.1

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
1	Arka	421,869.75	228,257.97	433,032.99	-	1,083,160.71
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	372,584.28	13,917.66	57,980.21	-	444,482.15
3	Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	1,098,368.47	-	-	-	1,098,368.47
4	80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes"	-	-	-	-	-

5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-	-	-	-	-
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në kodin "3", "4" dhe "5", por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së SHqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe "Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes"	-	-	-	-	-
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-	-	-
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	-	196,981.35	2,683,106.69	10,212.74	2,890,300.79
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	150,010.68	-	-	-	150,010.68
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (përfshihet)	-	-	-	-	-

	Ilogaria 157 "hua të pakthyerë në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");					
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me klasifikime nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A +;	-	-	-	-	-
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga agjencitë ndërkombëtare të rating-ut ekuivalente me klasifikimin e S&P jo më pak se A+;	-	-	-	-	-
13	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka ndërkombëtare të zhvillimit të listuara në rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut nga ekspozimet e mëdha të bankave";	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj (duke përjashtuar letrat me vlerë të Qeverisë Shqiptare të përfshira në	-	-	-	-	-

	shkronjat e mësipërme)					
15	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-	-	-
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	2,042,833.18	439,156.98	3,174,119.89	10,212.74	5,666,322.80
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	8,291,719.40	921,460.16	8,501,387.81	9,752.51	17,724,319.89
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	22.68%	24.57%	25.41%	25.51%	24.64%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	54.27%	54.82%	53.18%	54.83%	38.41%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	40.15%	41.18%	40.66%	41.56%	31.97%

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE						
	(në mijë lekë)		LEKË		VALUTË		TOTALI
60	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE		256,345. 2		238,732.5		495,077.7
601	<i>Shpenzime për interesa</i>		221,796. 3		215,164.1		436,960.4
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		1,566.5		61,432.8		62,999.3
6012	Për veprimet me klientët		220,229. 8		130,112.6		350,342.5
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë		-		-		-
6014	Për borxhet e varura		-		23,618.7		23,618.7
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes		-		-		-
6017	Të tjera						

			-		-		-
602	<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>		-		-		-
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore		-		-		-
60211	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme		-		-		-
60212	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
60212 1	Humbje nga letrat me vlere të vendosjes		-		-		-
60212 2	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
60212 3	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes		-		-		-
60213	Humbje nga letrat me vlerë të investimit		-		-		-
60213 1	Humbje nga letrat me vlerë të investimit		-		-		-
60213	Amortizimi i primeve në						

2	lidhje me letrat me vlerë të investimit		-		-		-
60213 3	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit		-		-		-
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë		-		-		-
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme		-		-		-
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
60222 1	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
60222 2	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
60222 3	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes		-		-		-
60223	Humbje nga letrat me vlerë të investimit		-		-		-
60223 1	Humbje nga letrat me vlerë të investimit		-		-		-
60223 2	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit		-		-		-

60223 2	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit		-		-		-
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare		-		-		-
603	<i>Komisione</i>		34,548.9		23,568.4		58,117.3
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		-		-		-
6032	Për transaksionet me klientët		45.9		1,840.5		1,886.4
6033	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë		-		-		-
6034	Për borxhet e varura		-		-		-
6035	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes		-		-		-
6036	Komisione për shërbime bankare		-		7,455.0		7,455.0
6037	Komisione të tjera		34,503.0		14,272.9		48,775.9
604	<i>Shpenzime për operacionet e qirasë</i>						

			-		-		-
605	<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>		-		-		-
606	<i>Humbje nga veprimet me valutat</i>		-		-		-
61	Shpenzime për personelin		276,478. 0		37,508.0		313,986.0
62	Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat		5,649.7		-		5,649.7
63	Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë		101,106. 6		266,472.0		367,578.6
64	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme		114,105. 3		-		114,105.3
641	Shpenzime amortizimi		114,105. 3		-		114,105.3
648	Fonde rezervë		-		-		-
65	Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të		115,606.		2,114,936.		

	pambledhshme shpenzime për fonde rezervë		0		7		2,230,542.7
651	<i>Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje</i>		10,810.0		78,406.1		89,216.1
6511	Standarde		3,679.8		9,506.1		13,185.9
6512	Në ndjekje		7,130.2		68,900.0		76,030.2
652	<i>Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta & të humbura.</i>		101,632.1		1,577,181.4		1,678,813.5
6523	Nënstandarde		10,926.8		166,213.2		177,140.0
6524	Të dyshimta		29,158.0		1,128,238.8		1,157,396.8
6525	Të humbura		61,547.3		282,729.4		344,276.7
653	<i>Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për refinancim me Banken Qendrore</i>		-		-		-
654	<i>Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari</i>		-		-		-

655	<i>Interesa pjesëmarrës dhe filialet</i>		-		-		-
656	<i>Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme</i>		1,627.7		378,976.1		380,603.8
657	<i>Shpenzime të tjera për fondet rezervë</i>		1,536.2		80,373.1		81,909.3
66	Shpenzime të jashtëzakonshme		-		-		-
67	Taksa mbi të ardhurat		15,656.7		-		15,656.7
69	Fitimi i vitit në vazhdim		-		-		-
	TOTALI I SHPENZIMEVE		884,947.5		2,657,649.2		3,542,596.7
			-		-		
70	Të ardhura të veprimtarisë bankare		213,947.1		1,055,382.4		1,269,329.5
701	<i>Të ardhura nga interesat</i>		137,010.		972,830.1		1,109,840.1

			0				
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare		15,160.5		4,045.4		19,205.9
7012	Nga veprimet me klientët		121,849.5		968,784.8		1,090,634.2
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes		-		-		-
7017	Të tjera		-		-		-
702	<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>		23,687.9		-		23,687.9
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit		23,687.9		-		23,687.9
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme		-		-		-
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
70212 1	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes		-		-		-
70212	Të ardhura nga interesat						

2			-		-		-
70212 3	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve		23,687.9		-		23,687.9
70213 1	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve		-		-		-
70213 2	Të ardhura nga interesat		23,687.9		-		23,687.9
70213 3	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve		-		-		-
7022	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë		-		-		-
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme		-		-		-
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
70222 1	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes		-		-		-
70222 2	Të ardhura nga interesat		-		-		-

70222 3	Dividentët		-		-		-
70222 4	Amotizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes		-		-		-
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve		-		-		-
70223 1	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve		-		-		-
70223 2	Të ardhura nga interesat		-		-		-
70223 3	Dividentët		-		-		-
70223 4	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve		-		-		-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet		-		-		-
7027	Të tjera		-		-		-
703	<i>Komisione për shërbime bankare</i>		33,367.4		82,244.2		115,611.7
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare						

			-		-		-
7032	Nga transaksionet me klientët		3,020.6		35,799.3		38,819.9
7033	Nga borxhet e përfaqësuara prej letrave me vlerë		-		-		-
7034	Nga borxhet e varura		-		-		-
7035	Nga letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes		-		-		-
7036	Komisione për shërbimet bankare		6,181.7		6,573.9		12,755.6
7037	Komisione të tjera		24,165.1		39,871.1		64,036.2
704	<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>		-		-		-
705	<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>		2,453.0		308.0		2,761.0
706	<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>		17,428.8		-		17,428.8
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme		-		-		-

75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar		36,409.2		1,455,729.0		1,492,138.3
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje		8,445.7		151,358.9		159,804.6
7511	<i>Standarde</i>		3,732.6		37,358.0		41,090.5
7512	Në ndjekje		4,713.1		114,001.0		118,714.1
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.		26,934.5		1,302,109.8		1,329,044.4
7523	<i>Nënstandarde</i>		8,436.1		356,743.3		365,179.5
7524	Të dyshimta		15,619.9		287,079.2		302,699.1
7525	Të humbura		2,878.5		658,287.3		661,165.8
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore		-		-		-
754	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për						

	letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari		-		-		-
755	Për interesat pjesëmarrës dhe filialet		-		-		-
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë		1,029.0		2,260.3		3,289.3
76	Të ardhura të jashtëzakonshme		114.8		1,521.2		1,636.0
761	Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura		-		-		-
762	Shlyerja e huave të humbura nga të tretët		-		-		-
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme		114.8		1,521.2		1,636.0
79	Humbja e vitit në vazhdim		634,476.3		145,016.6		779,492.905
	TOTALI I TË ARDHURAVE		884,947.5		2,657,649.2		3,542,596.7

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE				VALUTË		TOTALI
			GJITHSEJ		Nga kjo:		
	(në mijë lekë)	LEKË		USD	EUR-O	TË TJERA	
	Shpenzimet	221,796.3	215,164.1	5,647.7	209,516.1	0.3	436,960.4
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	1,566.5	61,432.8	1.7	61,431.1	-	62,999.3
6012	Për veprimet me klientët	220,229.8	130,112.6	5,646.0	124,466.4	0.3	350,342.5
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	23,618.7	-	23,618.7	-	23,618.7
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
6017	Të tjera						

		-	-	-	-	-	-
	Të ardhurat	160,697.9	972,830.1	27,968.7	944,857.1	4.3	1,133,528.0
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	15,160.5	4,045.4	99.7	3,941.3	4.3	19,205.9
7012	Nga veprimet me klientët	121,849.5	968,784.8	27,869.0	940,915.8	-	1,090,634.2
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 vendjses)	-	-	-	-	-	-
702132	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	23,687.9	-	-	-	-	23,687.9
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-

702222	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)	-	-	-	-	-	-
702232	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

Formulari 23
30/09/2014

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE				VALUTË		TOTALI
			GJITHSEJ		Nga kjo:		
	(në mijë lekë)	LEKË		USD	EUR-O	TË TJERA	
	Shpenzimet	221,796.3	215,164.1	5,647.7	209,516. 1	0.3	436,960.4
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	1,566.5	61,432.8	1.7	61,431.1	-	62,999.3
6012	Për veprimet me klientët	220,229.8	130,112.6	5,646.0	124,466.	0.3	350,342.5

					4		
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-
6014	Për borxhet e varura	-	23,618.7	-	23,618.7	-	23,618.7
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes	-	-	-	-	-	-
6017	Të tjera	-	-	-	-	-	-
	Të ardhurat	160,697.9	972,830.1	27,968.7	944,857.1	4.3	1,133,528.0
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	15,160.5	4,045.4	99.7	3,941.3	4.3	19,205.9
7012	Nga veprimet me klientët	121,849.5	968,784.8	27,869.0	940,915.8	-	1,090,634.2
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 vendjses)	-	-	-	-	-	-
702132	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	23,687.9	-	-	-	-	23,687.9
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme	-	-	-	-	-	-
702222	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te vendjses)	-	-	-	-	-	-
702232	Të ardhura nga interesat (letra me vlere te investimit)	-	-	-	-	-	-
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet	-	-	-	-	-	-

Formulari 24

30/09/2014

	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ			
Kodi						

	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	4,699,800.3	437,227.0	2,190,681.2	229,628.2	903,349.4
111	Arka	1,083,160.71	-	-	-	-
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	82,445.49	-	-	-	-
1122	Rezerva të detyruara	-	437,226.95	73,936.19	110,904.28	221,808.56
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-
1127	Llogari të pakthyera në bankën qendrore	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-
121	Bono thesari				118,723.	

		-	-	298,103.72	95	681,540.80
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	3,034,457.79	-	-	-	-
14	Depozita në institucione financiare	499,736.36	-	1,818,641.34	-	-
15	Hua për institucione financiare	-	-	-	-	-
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	995,626.57	550,241.08	619,547.97	908,361.25	2,463,609.48
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	66,895.70	71,513.97	161,989.10	236,449.09	496,277.75
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	20,737.06	-	-	-

22	Hua në ndjekje	52,434.40	122,022.44	38,501.98	148,421.10	463,199.67
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	876,296.48	281,320.29	419,056.89	523,491.06	1,504,132.06
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	54,647.32	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-
262	Kredi	-	-	-	-	-

266	Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	-	-	-
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-
35(A)+3 6(A)	Të tjera	-	-	-	-	-
41	MJETE TË TJERA	28,978.33	229.03	-	-	261,177.69
		-	-	-	-	-
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT					

		-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
45(A)+4 6(A)	TË TJERA	26,549.86	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
	Totali i aktivitet	5,750,955.1	987,697.1	2,810,229.2	1,137,98	3,628,136.5

					9.5	
	Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	7,485.27	344,789.5	91,046.5	59,883.5	139,199.8
	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)					
	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	41,940.307				
	Totali i zerave jashte bilancit	49,425.6	344,789.5	91,046.5	59,883.5	139,199.8
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	5,800,380.68	1,332,486.59	2,901,275.71	1,197,872.97	3,767,336.30

VITE		
		TOTALI
1 - 5	> 5	
1,141,436.0	-	9,602,122.1
		1,083,160.7

-	-	
-	-	82,445.5
1,141,435.99	-	1,985,312.0
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	1,098,368.5
-	-	-
-	-	3,034,457.8
-	-	2,318,377.7

-	-	-
-	-	-
-	-	-
10,570,195.31	2,234,853.50	18,342,435.2
2,208,166.42	1,664,798.48	4,906,090.5
-	-	20,737.1
834,078.05	570,055.02	2,228,712.7
1,098,379.70	-	1,098,379.7
2,369,189.50	-	2,369,189.5
4,060,381.63	-	4,060,381.6
		3,604,296.8

-	-	-
-	-	-
-	-	-
2,464,875.69	58,173.89	2,813,434.6
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	26,549.9
		-

-	-	
135,743.70	402,574.79	538,318.5
-	-	-
135,743.70	402,574.79	538,318.5
-	-	-
14,312,250.7	2,695,602.2	31,322,860.3
94,805.0	-	737,209.59
		-
		41,940.31
94,805.0	-	779,149.89
14,407,055.73	2,695,602.18	32,102,010.18

	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ			
Kodi						
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	8.8	-	-	-	-
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare					

		-	-	-	-	-
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	8.8	-	-	-	-
17	Huamarrje nga institucionet financiare	-	-	-	-	-
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	-	-	-	-
2	VEPRIME ME KLIENTËT	4,265,259.3	1,958,333.9	2,503,061.5	2,629,917.5	5,806,755.0
271	Llogari rrjedhëse	1,888,281.6	-	-	-	-
272	Llogari depozitash pa afat	1,794,833.9	-	-	-	-
273	Llogari depozitash me afat	546,938.9	1,958,333.9	2,503,061.5	2,629,917.5	5,806,755.0
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	35,204.9	-	-	-	-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-

261(P)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-
35(P)+3 6(P)	Të tjera	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	105,625.8	-	-	-	-

		-	-	-	-	-
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	204,480.4	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
45(P)+4 6(P)	TË TJERA	106,754.2	-	-	-	-
		-	-	-	-	-
5	BURIMET E PËRHERSHME	7,202.2	34,815.5	38,158.3	61,522.4	198,454.0
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	7,202.2	18,479.8	5,486.8	12,515.2	100,439.5
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-

571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	52,000.3	104,000.7	156,001.0	312,002.1
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	-
573	Rezervat	-	433.0	866.1	1,299.1	2,598.3
577	Fitimet e pashpërndara	-	30,192.4	60,384.8	90,577.2	181,154.3
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	5,905.2	11,810.5	17,715.7	35,431.5
	Totali i pasivit	4,689,330.7	1,993,149.4	2,541,219.8	2,691,440.0	6,005,209.0
	Angazhime financiare te marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	-	-	-	-	-
	Angazhime financiare te marra Instucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat	13,935.31	-	-	-	-
	Totali i zerave jashte bilancit	13,935.31	-	-	-	-

	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	4,703,266.03	1,993,149. 43	2,541,219.75	2,691,43 9.99	6,005,209.02
--	---	--------------	------------------	--------------	------------------	--------------

VITE		
		TOTALI
1 - 5	> 5	
-	1,399,435.8	1,399,444.5
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-

-	-	-
-	-	-
-	-	8.8
-	1,399,435.8	1,399,435.8
-	-	-
3,173,225.3	-	20,336,552.5
-	-	1,888,281.6
-	-	1,794,833.9
3,173,225.3	-	16,618,232.1
-	-	35,204.9
		-

-	-	
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	105,625.8
-	-	

-	-	-
-	-	204,480.4
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	106,754.2
-	-	-
1,697,565.2	1,832,923.9	3,870,641.6
-	-	-
51,378.7	96,918.2	292,420.5
		1,421,901.8

862,070.4	559,831.4	
2,496,016.7	3,744,025.1	6,864,046.1
-	-	-
20,786.0	31,179.0	57,161.6
-	-	- 3,985,395.4
1,449,234.7	2,173,852.0	
-	-	- 779,492.9
283,452.0	425,177.9	
4,870,790.5	3,232,359.7	26,023,499.1
-	-	-
-	-	-
-	-	13,935.31
-	-	13,935.31

4,870,790.51	3,232,359.66	26,037, 434.39
--------------	--------------	----------------

Formulari 26

30/09/2014

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT (në mijë lekë)	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 ditë	31-90 ditë	91-180 ditë	Mbi 180 ditë	
Hua afatshkurtra	1,134,688.97	501,099.57	423,738.40	929,597.91	2,989,124.86
Hua afatmesme	85,367.62	290,743.90	17,645.42	857,959.69	1,251,716.62
Hua afatgjatë	825,457.36	1,124,829.65	674,051.13	2,727,375.94	5,351,714.08
Hua për prona të patundshme	466,173.64	684,642.76	171,882.51	1,250,434.32	2,573,133.24
Kontrata qiraje	0.00	0.00	0.00	0.00	-
Punonjës banke	57,262.18	17,066.28	1,399.55	281.18	76,009.20
TOTALI	2,568,949.8	2,618,382.2	1,288,717.0	5,765,649.1	12,241,698.0

Formulari 27

30/09/2014

	PËRQËNDRIMI I DEPOZITAVE	DITË				Muaj			
Ko di		Deri 7 ditë				7 ditë - 1 muaj			
	(në mijë lekë)	ALL	EUR	USD	TE	ALL	EUR	USD	TE

				VIT			
6 - 12				> 12			
ALL	EUR	USD	TE TJERA	ALL	EUR	USD	TE TJERA
40,449	#####	#####	-	-	19,869	18,200	-
70,741	#####	#####	3,235	34,391	103,176	89,229	-
203,242	#####	#####	3,235	41,427	146,733	89,229	-

TOTALI			
ALL	EUR	USD	TE TJERA
678,783	1,380,741	416,467	4,395

1,071,552	1,754,444	508,466	7,656
1,467,985	2,615,131	584,157	7,656

Formulari 28
30/09/2014

LISTA E AKTIVEVE QË SJELLIN TË ARDHURA				VALUTË		
				Nga kjo:		
(në mijë lekë)	LEKË	GJITHSEJ	USD	EUR-O	TË TJERA	GJITHSEJ
Rezerva e detyruar me Bankën Qendrore	905,091.65	-	-	-	-	905,092
Bono thesari	1,093,027.72	-	-	-	-	1,093,028
Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	3,034,457.79	341,138.35	2,683,106.69	10,212.74	3,034,458
Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	150,000.00	2,168,295.00	-	2,168,295.00	-	2,318,295

Hua dhe paradhënie për klientët	158,186.98	4,733,269.00	14,523.98	4,718,745.02	-	4,891,456
Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat	66.16	18,115.71	50.05	18,065.66	-	18,182
Hua në ndjekje	69,734.29	2,137,923.46	76,550.33	2,061,373.13	-	2,207,658
Llogari rrjedhëse të klientëve	1,435,218.72	1,999,072.74	191,714.12	1,807,358.62	-	3,434,291
Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-	-
						-
						-
						-
						-

TOTALI	3,811,326	14,091,134	623,977	13,456,944	10,213	17,902,459

Formulari 29
30/09/2014

LISTA E PASIVEVE QË SHKAKTOJNË SHPENZIME				VALUTË		
				Nga kjo:		
(në mijë lekë)	LEKË	GJITHSEJ	USD	EUR-O	TË TJERA	GJITHSEJ
Llogari rrjedhëse nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-	-
Depozita nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	8.77	-	-	-	-	8.77
Huamarrje nga banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	2,811,789.00	-	2,811,789.00	-	2,811,789.00
Veprimet me klientët						

Llogari rrjedhëse të administratës publike	-	-	-	-	-	-
Llogari rrjedhëse të klientëve	971,356.66	916,625.07	117,689.81	792,740.79	6,194.47	1,887,981.73
Llogari depozitash me afat të klientëve	7,677,170.89	8,768,456.83	746,110.24	8,019,111.45	3,235.14	16,445,627.71
Llogari të tjera të klientëve	685,822.97	1,142,996.53	125,049.67	1,017,624.24	322.62	1,828,819.50
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
TOTALI	9,334,359.29	13,639,867.42	988,849.72	12,641,265.47	9,752.23	22,974,226.72

KAPITALI RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RREZIQEVE TË KREDISË (në mijë lekë)	
KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	56,860.06
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	6,921,207.63
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))	3,985,395.37
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	779,492.90
5. Diferenca rivlerësimi debitorë (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	183,974.43
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	4,948,862.70
Totali Kapitalit Bazë C=(A-B)	1,972,344.93
KAPITALI SHITESË	-
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	-
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	-
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,421,901.80
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	986,172.47
Nëntotali i kufizuar H=(EA+EB+EC+G):	986,172.47
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	986,172.47

Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	986,172.47
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	-
(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)	-
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të Bankës Qendrore (Q)	-
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) V = V1+V2+V3+V4	-
-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 licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2) V2 = AQT - 25% (C+J), nëqoftëse 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)	-
-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)	-
Llogaritja përmblledhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	-
nqs J<=(P+Q+V) atëherë:	-
kapitalit shtesë pas zbritjes JA=0; në të kundërt JA=J-(P+Q+V)	986,172.47
kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); në të kundërt CA=C	1,972,344.93
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	2,958,517.40

Formulari 31

30/09/2014

	POZICIONI SPOT NË VALUTË					
	A. Aktivi	USD	EURO	GBP	CHF	CAD
1	Arka dhe Banka Qendrore	3,165,614 .91	10,45 3,743. 07	-	-	-
2	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-
3	Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	3,076,367 .15	19,18 0,117. 91	53,616.88	3,25 3.25	2,004. 80
4	Depozita në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	15,50 0,514. 86	-	-	-
	pa afat	-	-	-	-	-

	me afat	-	15,50 0,514. 86	-	-	-
5	Huadhënie bankave, institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-
6	Të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-
7	Hua dhe paradhënie	885,330.0 8	64,74 4,150. 80	-	-	-
	afatshkurtër	1,188,215 .84	9,335, 333.9 1	-	-	-
	afatmesme	754,267.1 2	9,340, 038.7 7	-	-	-

	afatgjatë	927,009.83	79,839,030.26	-	-	-
	minus provigjonet për kreditë	1,984,162.70	33,770,252.14	-	-	-
8	Detyrime të klientëve për llogaritë rrjedhëse	1,775,568.20	13,807,027.82	-	-	-
9	Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-
10	Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-
11	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-
	në banka dhe institucione financiare	-	-	-	-	-
	në të tjera	-	-	-	-	-

SEK	AUD	YEN	DK K	N O K	TRY	A R	TOTAL I						
-	-	-	-	-	-	-	1,813. 41						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	3,034. 46						
-	-	-	-	-	-	-	2,168. 37						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	2,168. 37						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-						

-	-	-	-	-	-	-	9,155. 23						
-	-	-	-	-	-	-	1,437. 68						
-	-	-	-	-	-	-	1,390. 22						
-	-	-	-	-	-	-	11,27 1.48						
-	-	-	-	-	-	-	4,944. 14						
-	-	-	-	-	-	-	2,128. 36						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-						

-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	2,648. 84					
-	-	-	-	-	-	-	-	20,94 8.66					
								41.94					
-	-	-	-	-	-	-	-	20,99 0.60					
-	-	-	-	-	-	-	-	20,99					

	0.60					
12	Mjete të qëndrueshme të patrupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-
13	Mjete të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-
14	Të tjera aktive	262,629.53	18,725,480.37	1,147.07	-	-
A	Totali i Aktivit	9,165,509.87	142,411,034.83	54,763.95	3,253.25	2,004.80
15	Transaksione valutore- blerje valute spot	69,142.91	245,000.00	-	-	-
B	Pozicioni Spot në A k t i v (Totali i aktivitet dhe i transaksioneve valutore - blerje valute spot)	9,234,652.78	142,656,034.83	54,763.95	3,253.25	2,004.80

C	Pozicioni Spot në A k t i v (kundërvlera në milionë lekë)	1,024.03	19,95 6.15	9.84	0.38	0.20
----------	--	-----------------	-----------------------	-------------	-------------	-------------

	B. Pasivi					
		USD	EURO	GBP	CHF	CAD
1	Banka Qendrore	-	-	-	-	-
2	Llogari rrjedhëse nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
3	Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	-	-	-	-
4	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-
	pa afat	-	-	-	-	-
	me afat	-	-	-	-	-
5	Hua marrë nga bankat, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	-	10,003,830.	-	-	-

			00			
6	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	8,957,194.62	70,750,340.76	53,454.17	1,252.87	-
	depozita	7,694,726.76	65,033,975.33	19,037.52	1,177.21	-
7	Detyrime ndaj Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike	-	-	-	-	-
8	Detyrime nga bonot dhe letra të tjera me vlerë	-	-	-	-	-
	minus provigjonet për kreditë	-	-	-	-	-
9	Ndihma dhe financime publiku	-	-	-	-	-
10	Fonde rezervë specifike	107,742.96	1,824,579.43	-	-	-
11	Borxhi i varur	-	10,164,427.77	-	-	-
12	Kapitali i aksionerëve		49,067,453.			

		-	41	-	-	-
	kapitali i paguar	-	49,067,453.41	-	-	-
	primet	-	-	-	-	-
13	Të tjera detyrime	105,012.87	945,748.60	-	-	-
A	Totali i Pasivit	9,169,950.45	142,756,379.97	53,454.17	1,252.87	-
14	14. Transaksione valutore - shitje valute spot	57,042.90	54,398.60	-	-	-
B	Pozicioni Spot në Pasi v (Totali i pasivit dhe i transaksioneve valutore -shitje valute spot)	9,226,993.35	142,810,778.57	53,454.17	1,252.87	-
C	Pozicioni spot në Pa s i v (kundërvlera në lekë)	1,023.18	19,977.80	9.61	0.15	-

							TOTALI
SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	

-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	1,399.44
-	-	-	-	-	-	-	10,900.28
-	-	-	-	-	-	-	9,954.43
-	-	-	-	-	-	-	-

	- shitje valute future														-
3	Transaksione valutore - kryegjëja sipas marrëveshjeve swap (pjesa e papërfshirë në pozicionin spot)														-
4	Garancitë sipas përcaktimit të rregullores														-
5	Letër kreditë sipas përcaktimit të rregullores														-
A	Pozicioni forward në shitje (SHORT)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni forward në shitje (SHORT) (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 31/2

30/09/2014

	POZICIONI NETO I OPSIONEVE	USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK	AUD	YEN	DK K	N OK	TRY	A R	TOTALI
--	---------------------------------------	------------	-------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-----------------	-----------------	------------	----------------	---------------

1	Blerje opsioni <i>CALL</i>																	-
2	Shitje opsioni <i>PUT</i>																	-
3	Shitje opsioni <i>CALL</i>																	-
4	Blerje opsioni <i>PUT</i>																	-
A	Pozicioni neto i opsioneve (1+2) - (3+4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
B	Pozicioni neto i opsioneve (kundëvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 32

30/09/2014

	POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Pozicioni SPOT		Pozicioni FORWARD		Pozicioni neto i hapur valutor (pa perfshire OPSIONET)
	Monedha	Mjetet	Detyrimet	Pozicioni në blerje (LONG)	Pozicioni në shitje (SHORT)	

	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)= (2)-(3)+(4)- (5)
	USD	9,234,652.78	9,226,993.35	-	-	7,659.43
	EURO	142,656,034.83	142,810,778.5 7	-	-	- 154,743.74
	GBP	54,763.95	53,454.17	-	-	1,309.78
	CHF	3,253.25	1,252.87	-	-	2,000.38
	CAD	2,004.80	-	-	-	2,004.80
	SEK	-	-	-	-	-
	AUD	-	-	-	-	-
	JPY	-	-	-	-	-
	DKK	-	-	-	-	-

	NOK	-	-	-	-	-
	TRY	-	-	-	-	-
	AR	-	-	-	-	-
12	Pozicioni total neto i hapur valutor në blerje					
13	Pozicioni total neto i hapur valutor në shitje					
14	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës = (12) nqs (12)>(13); ose (13) nqs (13)>(12)					
15	Kapitali rregullator					
16	Pozicioni total neto i hapur valutor i bankës (14) / (15)*100=<(30%)					
17	Norma e miratuar për një monedhë					
18	Norma e miratuar për të gjitha monedhat së bashku					

Pozicioni neto i	Pozicioni neto i	Kursi i	Ekuivalenti	Pozicioni neto i
------------------	------------------	---------	-------------	------------------

OPSIONEVE	hapur valutor (duke perfshire OPSIONET)	kembimit	në leke i pozicionit neto te hapur valutor	hapur valutor në lek / Kapitalit rregullator
(7)	(8)= (6)+(7)	(9)	(10)	(11)=(10)/(15)*100
-	7,659.43	110.89	0.85	0.03
-	- 154,743.74	139.89	- 21.65	- 0.73
-	1,309.78	179.73	0.24	0.01
-	2,000.38	115.89	0.23	0.01
-	2,004.80	99.34	0.20	0.01
-	-		-	-
-	-		-	-
-	-		-	-

-	-		-	-
-	-		-	-
-	-		-	-
-	-		-	-
				1.52
				- 21.65
				21.65
				2,958.52
				0.73
				20%
				30%

Formulari 31/3

30/09/2014

Zërat jashtë bilancit (pa elementet e përfshira në pozicionet SPOT,							
--	--	--	--	--	--	--	--

FORWARD dhe Opsionet)							
F. Aktivi		USD	EURO	GBP	CHF	CAD	SEK
1	Angazhime financimi të dhëna	3,830.18	4,516,246.27	-	-	-	-
	në favor të bankave dhe institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-
	në favor të klientëve	3,830.18	4,516,246.27	-	-	-	-
2	Garanci të dhëna	1,500,000.00	3,928,412.00	-	-	-	-
	në favor të bankave dhe institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-
	në favor të klientëve	1,500,000.00	3,928,412.00	-	-	-	-
3	Angazhime për letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-	-	-	-
4	Letra me vlerë të dhëna si garanci për një kredi ose rifinancim	-	-	-	-	-	-

5	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-	-	-	-
6	Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-
7	Angazhime për instrumente financiare të dhëna	-	-	-	-	-	-
	Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit	1,503,830.18	8,444,658. 27	-	-	-	-
F	Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit (kundërvlera në milionë lekë)	166.76	1,181.32	-	-	-	-

						TOTALI
AUD	YEN	DKK	NOK	TRY	AR	
-	-	-	-	-	-	632.20
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	632.20

-	-	-	-	-	-	715.88
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	715.88
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	1,348.08
-	-	-	-	-	-	1,348.08

5	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Angazhime për instrumente financiare të marra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
G	Totali i zërave jashtë bilancit të pasivit (kundërvlera në milionë lekë)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
H	Zërat jashtë-bilancit neto (kundërvlera në milionë lekë) (F-G)	166.76	1,181.32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,348.08

Formulari 31/4

30/09/2014

	POZICIONET E HAPURA VALUTORE	Ekuivalenti në Lek i pozicionit te hapur valutor	Zërat jashtë-bilancit neto	Pozicioni total perfshire zerat e tjere jashte bilancit	Pozicioni neto i hapur valutor në lek/ kapitalit rregulator
	Monedha				
	(1)	(2)	(3)	(4) = '(2) + '(3)	(5) = (4)/(7)*100
USD		0.85	166.76	167.61	5.67
EURO		-	1,181.32	1,159.68	39.20

Formulari 19

30/09/2014

	GAP-i SIPAS MONEDHAVE DHE SHPORTAVE TË MATURITETIT	DITË			
Kodi		Deri 7 ditë			
	(në mijë lekë)	ALL	EUR	USD	Te tjera
1.1	Aktivi	1,357,690	3,765,722	617,124	10,419
1.2	Pasivi	2,288,249	2,128,553	262,776	9,753
1	Diferenca	- 930,558	1,637,168	354,348	666
2.1	Aktivi i zerave jashte bilancit	1,083	40,674	7,668	-
2.1. 1	Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	1,083	6,401	0.54	

2.1. 2	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)				
2.1. 3	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	-	34,273	7,667	-
2.2	Pasivi i zerave jashte bilancit	-	7,610	6,325	-
2.2. 1	Angazhime financiare te marra kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)				
2.2. 2	Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)				
2.2. 3	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat		7,610	6,325	
2	Diferenca	1,083	33,064	1,342	-
3.1	Totali i aktivitet dhe zerave jashte bilancit	1,358,774	3,806,396	624,792	10,419
3.2	Totali i pasivit dhe zerave jashte bilancit	2,288,249	2,136,163	269,102	9,753
3	Diferenca	- 929,475	1,670,233	355,690	666

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,142	343,64	1	-	52,483	38,564	-	-	30,314	29,147	423	-	11,306	127,894	-	-
6															
307,19	917,63	107,66	-	523,45	2,365,01	12,81	-	394,598	699,935	103,34	-	1,117,68	2,503,46	#####	-
3	0	4		2	2	1				0		2	3	#	
871,87	713,71	407,56	-	763,21	1,715,58	62,41	-	1,222,61	1,423,29	45,529	-	2,717,79	3,144,24	#####	-
6	4	0		4	9	7		6	6			1	0	#	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,013	-
564,68	203,91	299,89	-	239,76	649,424	49,60	-	828,017	723,361	57,811	-	1,600,10	640,777		
3	6	6		1		6						8			

VITE	
1 - 5	> 5

8,680	86,125	-	-	-	-	-	-
1,317,809	12,843,876	245,371	-	515,552	2,175,739	4,311	-
-	5,050,780	95,133	-	-	5,794,018	263	-
275,123	7,793,096	150,238	-	2,561,921	3,618,279	4,048	-
1,592,931				3,077,473			

TOTALI (kundervlefa ne leke)				
ALL	EUR	USD	Te tjera	GJITHSEJ
5,430,054	24,646,000	#####	10,419	31,322,860
5,026,701	19,970,190	#####	9,753	26,023,499
403,353	4,675,810	219,531	666	5,299,361
105,007	666,051	8,092	-	779,150
105,007	631,778	425	-	737,210
-	-	-	-	-

-	34,273	7,667	-	41,940
-	7,610	6,325	-	13,935
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	7,610	6,325	-	13,935
105,007	658,441	1,766	-	765,215
5,535,061	25,312,051	#####	10,419	32,102,010
5,026,701	19,977,800	#####	9,753	26,037,434
508,360	5,334,251	221,298	666	6,064,576

Formulari 46
30/09/2014

ANGAZHIM ET E MARRA NGA BANKAT MEMA DHE BANKAT E TJERA TE GRUPIT	Totali i linjes (shuma jashtë bilancit dhe pjesa e përdorur)	Pjesa e përdorur	Maturit eti
---	--	------------------	----------------

Formulari 47

30/09/2014

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Llogari rrjedhese (kundervlefa ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpapia					
1.1	BANKERS TRUST CO.	190,300.55				
1.2	DEUTSCHE BANK		2,305,397.45			
1.3	EMPORIKI BANK					
1.4	EMPORIKI BANK (VISA SETTL.ACC.)					
1.5	JP MORGAN CHASE BANK	6,506.24				
1.6	CREDIT AGRICOLE SA	172.65	374,054.20	9,636.56	377.02	199.16
1.7	CREDIT AGRICOLE SA (VISA SETTL.ACC.)		978.37			
1.8	BNP PARIPAS	144,157.00				
1.9						
	TOTALI	341,136.44	2,680,430.02	9,636.56	377.02	199.16

Formulari 47/1

30/09/2014

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Depozita pa afat (kundervlefa ne mije leke)				
		USD	EURO	GBP	CHF	Te tjera
1	Kundërpapia					
1.1						
1.2						
1.3						

1.4										
1.5										
1.6										
1.7										
1.8										
1.9										
TOTALI			-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 47/2

30/09/2014

	VENDOSJET/TE DREJTAT PRANE BANKES MEME, BANKAVE TE TJERA TE GRUPIT DHE /OSE INSTITUCIONEVE TE TJERA FINANCIARE	Depozita me afat (kundravlehta ne mije leke)									
		USD		EUR		GBP		CHF		TE TJERA	
		Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur	Shuma	Maturiteti i mbetur
1	Kundërpertia										
1.1	CREDIT AGRICOLE SA	-	-	1,259,010.00	84.00	-	-	-	-		
1.2	CREDIT AGRICOLE SA			559,560.00	48.00						

1. 3	NATIONAL COMM. BANK			349,725.00	1.00						
1. 4		-	-								
1. 5											
1. 6											
1. 7											
1. 8											
1. 9											
	TOTALI	-	-	2,168,295.00	133.00	-	-	-	-	-	-

6											
1. 7											
1. 8											
1. 9											
	TOTALI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Formulari 31/1

30/09/2014

	BILANCI VALUTOR I JOREZIDENTËVE					VALUTAT NË NJËSI ORIGINALE
Kodi	Aktivi në monedha të huaja (pretendime ndaj jorezidentëve)	USD	EURO	GBP	CHF	CAD
1111 &2	Monedha metalike dhe kartëmonedha në valutë	2,058,418.00	3,095,525.00	0.00	0.00	0.00

1113 &4	Çeqet e udhëtarit në valutë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1117	Të tjera në valutë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1321	Llogari rrjedhëse me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	3,076,349.89	19,160,983.77	53,616.88	3,253.25	2,004.80
1329	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1372	Llogari rrjedhëse të parregullta me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1421	Depozita pa afat me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1422	Depozita me afat me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	13,000,000.00	0.00	0.00	0.00
1429	Interesa të përlogaritur	0.00	510.00	0.00	0.00	0.00
1521	Hua pa afat dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1522	Hua me afat dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1523	Hua financiare dhënë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1529	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

1572	Hua të pakthyera në afat ndaj bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1821	Garanci paguar bankave	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1822	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1831	Shuma të depozituara për një llogari të bllokuar për garanci në një bankë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1832	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1861	Llogari të tjera me bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1862	Llogari të tjera me banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1869	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1871	Llogari të tjera të pakthyera në afat në banka	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1872	Llogari të tjera të pakthyera në afat në institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2	Veprime me klientët	341.71	21,977.42	0.00	0.00	0.00
	Interesa të përlogaritur për veprime me klientët	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3111	Letra me vlerë të tregtueshme	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3121	Letra me vlerë të vendosjes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3122	Skonto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3129	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3131	Letra me vlerë të investimit	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3132	Skonto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3139	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
321	Letra me vlerë të tregtueshme (me të ardhura të ndryshueshme)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3221	Letra me vlerë të vendosjes (kolona e jorezidentëve në valutë me të ardhura të ndryshueshme)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

					TOTALI
SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	(ne mije leke)
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	661,290.96
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	3,031,779.20
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,818,570.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	71.34
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	

					-
--	--	--	--	--	---

Kodi	Pasivi në monedha të huaja (detyrimet ndaj jorezidentëve)	USD	EURO	GBP	CHF	CAD
1321	Llogari rrjedhëse në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1329	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1621	Depozita pa afat në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1622	Depozita me afat në banka, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1629	Interesa të përlogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1721	Hua pa afat marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1722	Hua me afat marrë bankave,	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

	institucione krediti dhe institucione të tjera financiare					
1723	Hua financiare marrë bankave, institucione krediti dhe institucione të tjera financiare	0.00	10,000,000.00	0.00	0.00	0.00
1729	Interesa të përllogaritur	0.00	3,830.00	0.00	0.00	0.00
1823	Garanci marrë nga bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1829	Interesa të përllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1833	Shuma të marra në një llogari të bllokuar për garanci nga një bankë	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1839	Interesa të përllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1861	Llogari të tjera me bankat	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1862	Llogari të tjera me institucionet financiare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27	Veprime me klientët	140,597.83	1,769,350.96	0.00	1,177.21	0.00
2711+2712+2713+2714+2717	Llogari rrjedhëse	9,331.39	88,564.01	0.00	0.00	0.00
2719	Interesa të përllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2721+2722+2723+2724+272	Depozita pa afat	30,757.79	275,477.	0.00	1,177.2	0.00

7			19		1	
2729	Interesa të përlllogaritur	19.83	208.37	0.00	0.00	0.00
2731+2732+2733+2734+2737	Depozita me afat	100,188.17	1,394,502.62	0.00	0.00	0.00
2739	Interesa të përlllogaritur	300.65	10,598.77	0.00	0.00	0.00
27411+27412+27413+27414+27415+27421	Çertifikata depozitash	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
27419+27429	Interesa të përlllogaritur	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
28	Llogari të tjera të klientëve	0.00	43.34	0.00	0.00	0.00
3311	Borxhi i përfaqësuar si letra me vlerë mjete të jorezidentëve	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
3391	Interesa të përlllogaritura	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

					TOTALI
SEK	AUD	YEN	DKK	NOK	(ne mije leke)
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,398,900.00
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	535.78
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

					-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	263,241.83
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	13,423.98
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	42,083.66
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	31.35
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	206,186.84
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,516.00

0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6.06
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	-

Formulari 33 A

30/09/2014

Evidenca e kreditit për ekonominë sipas madhësisë së subjektit	Teprica e kredisë në fillim*	Kredi e re** (për muajin)	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
(në mijë lekë)			
a	1	2	3
Kredi afatshkurtër	5,248,254.23	440,929.58	5,005,511.87
<i>lekë</i>	1,549,516.32	134,164.29	1,506,029.22
Sektori shtetëror	705,000.00	-	704,911.93
Biznesi i vogël	277,894.45	55,592.37	273,519.37
Biznesi i mesëm	480,062.32	7,411.89	441,637.27
Biznesi i madh	70,035.04	69,652.35	69,702.42
Individët	16,524.51	1,507.68	16,258.23
<i>valutë</i>	3,698,737.91	306,765.30	3,499,482.65
Sektori shtetëror	-	-	-

Biznesi i vogël	709,341.66	17,984.12	701,989.64
Biznesi i mesëm	2,588,785.03	78,912.50	2,423,233.25
Biznesi i madh	320,537.44	209,833.49	321,736.20
Individët	80,073.77	35.19	52,523.55
Kredi afatmesme	1,803,556.46	9,552.41	1,764,698.14
<i>lekë</i>	323,916.37	4,164.78	331,068.29
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	81,073.90	33.31	80,542.98
Biznesi i mesëm	197,844.16	420.94	203,533.77
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	44,998.31	3,710.52	46,991.55
<i>valutë</i>	1,479,640.09	5,387.63	1,433,629.84
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	544,726.55	101.94	533,509.51
Biznesi i mesëm	838,667.47	131.55	809,043.38
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	96,246.07	5,154.15	91,076.95
Kredi afatgjatë	11,623,939.99	6,651.31	11,437,790.63
<i>lekë</i>	268,972.02	474.56	268,111.98
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	89,878.61	-	89,164.84
Biznesi i mesëm	80,693.59	-	79,669.69
Biznesi i madh	-	-	-
Individët	98,399.83	474.56	99,277.45
<i>valutë</i>	11,354,967.97	6,176.75	11,169,678.65
Sektori shtetëror	-	-	-
Biznesi i vogël	1,669,706.26	-	1,660,822.58
Biznesi i mesëm	4,356,793.73	-	4,255,068.97
Biznesi i madh	455,670.00	-	444,350.59
Individët	4,872,797.98	6,176.75	4,809,436.50
Totali	18,675,751	457,133	18,208,001

Shpërndarja e kredisë sipas qëllimit të përdorimit të kredisë (në mijë lekë)	Teprica e kredisë në fillim*	Kredi e re** (për muajin)	Norma e interesit për kredisë e re mesatare e ponderuar	Teprica e kredisë gjithsej në fund të muajit***
Bizneset				
lekë	1,982,482	133,111	8%	1,942,682
Ovërdraft	1,735,124	133,111	7.64%	1,698,004
kapital qarkullues	138,405	-	0.00%	136,712
investime në blerje pajisjesh	108,953	-	0.00%	107,967
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
usd	468,580	20,193	6.50%	480,629
Ovërdraft	372,833	20,193	6.50%	382,966
kapital qarkullues	28,133	-	0.00%	27,948
investime në blerje pajisjesh	67,613	-		69,715
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
euro	11,015,648	286,770	5.91%	10,669,125
Ovërdraft	3,658,188	286,770	5.91%	3,459,514
kapital qarkullues	668,083	-	0.00%	647,193
investime në blerje pajisjesh	6,608,352	-	0.00%	6,482,912
investime për pasuri të paluajtshme	81,026	-		79,505
monedha të tjera	-	-		-
Ovërdraft	-	-		-
kapital qarkullues	-	-		-
investime në blerje pajisjesh	-	-		-
investime për pasuri të paluajtshme	-	-		-
Totali i bizneseve	13,466,710	440,074		13,092,436
Individët				
lekë	159,923	5,693	12.94%	162,527
Ovërdraft	23,072	3,153	15.54%	24,187
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	15,517	2,540	9.71%	16,538

konsum i mallrave të qëndrueshëm	22,401	-	0.00%	21,086
për pasuri të paluajtshme	98,933	-	0.00%	100,716
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
usd	31,472	-		32,451
Ovërdraft	195	-		189
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	983	-		932
konsum i mallrave të qëndrueshëm	-	-		-
për pasuri të paluajtshme	30,294	-		31,330
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
euro	5,017,646	11,366	14.99%	4,920,586
Ovërdraft	121,669	11,366	14.99%	123,511
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	13,114	-	0.00%	10,562
konsum i mallrave të qëndrueshëm	36,075	-	0.00%	35,080
për pasuri të paluajtshme	4,846,788	-	0.00%	4,751,434
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
monedha të tjera	-	-		-
Ovërdraft	-	-		-
konsum i mallrave jo të qëndrueshëm	-	-		-
konsum i mallrave të qëndrueshëm	-	-		-
për pasuri të paluajtshme	-	-		-
për ushtrim aktiviteti	-	-		-
Totali individëve	5,209,040	17,059		5,115,564
Totali gjithsej	18,675,751	457,133		18,208,001

Formulari 34
30/09/2014

	Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë			në mijë lekë
NACE		Kredi e re*	Teprica e	

			kredisë	
Kodi i	Degët e ekonomisë		gjithsej në fund	
industrisë		(për muajin)	të muajit**	Standart***
1	Bizneset	440,074.45	13,092,436.40	5,654,477.22
A.	Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	115.16	355,397.18	5,876.52
B.	Peshkimi	10,628.94	69,230.18	69,230.18
C.	Industria nxjerrëse	-	43,166.06	-
D.	Industria përpunuese	17,733.13	779,243.05	680,984.91
E.	Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	4,815.47	1,408,706.52	687,104.78
F.	Ndërtimi	2,449.11	2,215,284.14	421,191.30
G.	Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	403,441.28	5,150,950.06	2,420,989.75

H.	Hotelet dhe restorantet	874.46	815,892.60	331,579.66
I.	Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	4.26	583,703.33	270,188.36
J.	Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-
K.	Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	74,759.97	-
L.	Administrimi publik	-	-	-
M.	Arsimi	-	-	-
N.	Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	638,136.67	21,670.22
O.	Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	12.63	957,421.90	745,116.80
P,Q	Të tjera	-	544.73	544.73
2	Individët	17,058.85	5,115,564.23	2,897,712.30

	Totali	457,133.30	18,208,000.63	8,552,189.52

	Nga kjo:		
Ne ndjekje***	Nenstandart***	Te dyshimta***	Te humbura***
1,845,839.22	662,299.99	2,041,310.63	2,888,509.33
-	-	-	349,520.66
-	-	-	-
-	-	-	43,166.06
39,256.69	-	-	59,001.45

-	-	77,404.06	644,197.68
195,473.59	41,967.00	1,333,390.46	223,261.79
1,261,156.65	279,411.04	96,713.18	1,092,679.43
119,241.13	9,899.44	26,254.94	328,917.42
156,060.04	118,608.55	1,791.96	37,054.42
-	-	-	-
74,651.12	108.86	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	505,756.04	110,710.41
-			

	212,305.11	-	-
-	-	-	-
361,818.53	422,204.00	289,722.53	1,144,106.87
2,207,657.75	1,084,504.00	2,331,033.16	4,032,616.20

Formulari 35

30/09/2014

Njësi	Depozita me afat të rezidentëve	Gjithsej	1 muaj	3 muaj
monetare				
LEKU	Individët	6,617,713,303.62	30,299,406.27	209,096,439.11
	Njësi tregtare dhe industriale private	714,515,300.22	215,000,000.00	107,128,457.78
	Njësi tregtare dhe industriale			

	publike	212,359,800.00	200,000,000.00	-
	Punonjësit e bankës	97,012,039.72	3,209,581.24	10,188,496.45
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	7,641,600,443.56	448,508,987.51	326,413,393.34
USD	Individët	2,711,584.04	414,816.04	77,888.89
	Njësi tregtare dhe industriale private	3,886,607.25	264,500.00	2,764,500.00
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	30,002.17	19,097.88	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	6,628,193.46	698,413.92	2,842,388.89
EURO	Individët	46,315,222.42	600,074.47	2,203,572.90

	Njësi tregtare dhe industriale private	8,012,328.88	260,501.00	2,314,000.00
	Njësi tregtare dhe industriale publike	1,020,162.91	-	1,020,162.91
	Punonjësit e bankës	582,191.26	-	13,059.11
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	55,929,905.47	860,575.47	5,550,794.92
CHF	Individët	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali			

		-	-	-
GBP	Individët	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	18,000.00	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	18,000.00	-	-
JEN	Individët	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-

	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	-	-	-
CAD	Individët	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	-	-	-
AUD	Individët	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale			

	publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	-	-	-
SEK	Individët	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	-	-	-
NOK	Individët	-	-	-

	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	-	-	-
DKK	Individët	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali			

		-	-	-
--	--	---	---	---

6 muaj	12 muaj	24 muaj	36 muaj	48 muaj	60 muaj
297,621,731.86	4,591,361,482.06	1,377,472,564.76	111,861,679.56	-	-
49,208,757.58	278,128,083.86	65,050,001.00	-	-	-
-	12,359,800.00	-	-	-	-
15,050,033.06	63,708,928.97	4,855,000.00	-	-	-
-	-	-	-	-	-
361,880,522.50	4,945,558,294.89	1,447,377,565.76	111,861,679.56	-	-
301,454.64	1,266,397.31	6,135.00	644,892.16	-	-

186,287.22	507,820.03	163,500.00	-	-	-
-	-	-	-	-	-
10,904.29	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
498,646.15	1,774,217.34	169,635.00	644,892.16	-	-
2,368,781.39	28,953,449.37	11,780,507.28	408,837.01	-	-
477,319.00	4,820,508.88	140,000.00	-	-	-
-	-	-	-	-	-
210,760.00	209,515.75	148,856.40	-	-	-
-	-	-	-	-	-
3,056,860.39	33,983,474.00	12,069,363.68	408,837.01	-	-

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	18,000.00	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

Formulari 35/1

30/09/2014

Njësi monetare	Depozita me afat të jorezidentëve	Gjithsej	Deri 24 muaj	Mbi 24 muaj
LEKU	Individët	35,570,444.48	34,670,444.48	900,000.00
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	35,570,444.48	34,670,444.48	900,000.00
Te gjitha valutat të	Individët	206,186,837.68	206,081,626.41	105,211.27
	Njësi tregtare dhe industriale private	-	-	-

konvertuara në lekë	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-
	Punonjësit e bankës	-	-	-
	Klientë të tjerë	-	-	-
	Totali	206,186,837.68	206,081,626.41	105,211.27

Formulari 36
30/09/2014

Nr.	Norma mesatare mujore të interesave për pranim depozite të rezidentëve dhe dhënie kredie të rezidentëve	Pranim depozite		Kredi e re (për muajin)**		
		Mijë njësi	Int. mesatar		Mijë njësi	Int. mesatar
	Valutat raportohen në monedhë origjinale (mijë njësi)					
I	LEKU	1,208,704.13		LEKU	138,803.62	
	Llogari rrjedhëse*	4,619.37	0.00%	Kredia deri 6 muaj	50,181.67	8.80%
	Depozita pa afat	12,400.79	0.30%	Kredia 6 muaj-1 vit	83,982.52	7.10%
	Depozita mujore	430,509.38	0.55%	Kredia 1 vit-3 vjet	3,459.90	10.33%
	Depozita 3-mujore	29,506.01	1.05%	Kredia 3 - 5 vjet	763.79	15.00%
	Depozita 6-mujore	26,716.74	1.45%	Kredia mbi 5 vjet	415.75	15.00%
	Depozita 12-mujore	506,961.81	2.15%			
	Depozita 24-mujore	193,998.85	2.75%			

	Depozita 36-mujore	3,991.18	3.05%			
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
II	USD	1,256.10		USD	182.10	1 usd = 110.89
	Llogari rrjedhëse*	0.10	0.00%	Kredia deri 6 muaj	0.05	6.25%
	Depozita pa afat	0.16	0.30%	Kredia 6 muaj-1 vit	0.30	4.80%
	Depozita mujore	663.81	0.50%	Kredia 1 vit-3 vjet	181.75	6.50%
	Depozita 3-mujore	269.55	0.70%	Kredia 3 - 5 vjet	0.00	0.00%
	Depozita 6-mujore	0.00	1.00%	Kredia mbi 5 vjet	0.00	0.00%
	Depozita 12-mujore	311.08	1.20%			
	Depozita 24-mujore	0.00	1.35%			
	Depozita 36-mujore	11.41	1.65%			
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
III	EURO	7,766.16		EURO	2,131.22	1 eur = 139.89
	Llogari rrjedhëse*	8.07	0.00%	Kredia deri 6 muaj	7.98	8.71%
	Depozita pa afat	110.27	0.20%	Kredia 6 muaj-1 vit	2,040.34	5.89%

	Depozita mujore	371.81	0.20%	Kredia 1 vit-3 vjet	18.63	14.19%
	Depozita 3-mujore	2,676.85	0.30%	Kredia 3 - 5 vjet	20.84	15.00%
	Depozita 6-mujore	321.63	0.50%	Kredia mbi 5 vjet	43.43	15.00%
	Depozita 12-mujore	2,598.03	1.00%			
	Depozita 24-mujore	1,636.56	1.60%			
	Depozita 36-mujore	42.95	1.80%			
	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore	0.00	0.00%			
IV	GBP	18.00		GBP		1 gbp = 179.73
	Llogari rrjedhëse*	0.00	0.00%	Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat	0.00	0.00%	Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore	0.00	0.00%	Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore	0.00	0.00%	Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore	0.00	0.00%	Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore	18.00	0.40%			
	Depozita 24-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 36-mujore	0.00	0.00%			

	Depozita 48-mujore	0.00	0.00%			
	Depozita 60-mujore					
V	CHF	0.05		CHF		1 chf = 115.89
	Llogari rrjedhëse*	0.05	0.00%	Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat	0.00	0.00%	Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
VI	CAD			CAD		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		

	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
VII	SEK			SEK		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					

	Depozita 60-mujore					
VIII	AUD			AUD		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
IX	YEN			YEN		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		

	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					
XVII	DKK			DKK		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					

XI	NOK			NOK		
	Llogari rrjedhëse*			Kredia deri 6 muaj		
	Depozita pa afat			Kredia 6 muaj-1 vit		
	Depozita mujore			Kredia 1 vit-3 vjet		
	Depozita 3-mujore			Kredia 3 - 5 vjet		
	Depozita 6-mujore			Kredia mbi 5 vjet		
	Depozita 12-mujore					
	Depozita 24-mujore					
	Depozita 36-mujore					
	Depozita 48-mujore					
	Depozita 60-mujore					

Raportimet 3-mujore
Formulari 12

30/09/2014

ZËRAT E AKTIVIT TË PONDERUAR ME RREZIKUN		
(në mijë lekë)	VI.kontabile	VI.ponderuar
1. Aktivët pa rrezik me koeficient ponderimi 0%:	4,393,622.28	-
1.1. arka dhe zërat e ngjashëm me të	1,083,160.71	-
1.2. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe Qeverisë Shqiptare kur këto shprehen në monedhën kombëtare	2,014,007.74	-
1.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve të OECD (P.12.1.) ose shprehimisht të garantuara prej tyre dhe nga institucione ndërkombëtare (P.12.3.)	-	-
1.4. të drejtat ndaj bankës qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD (P.12.2.) të nënshkruara, të garantuara apo të financuara në monedhën e vendit huamarrës	-	-
1.5. të drejtat ndaj një debitori të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD 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	-	-
1.6. të drejtat ndaj KE ose shprehimisht të garantuara prej tij	-	-
1.7. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	144,335.64	-
1.7.1 letra me vlerë të emetuara nga bankat qendrore, qeveritë e vendeve te OECD ose KE	-	-
1.7.2 depozita pranë bankave huadhënëse	144,335.64	-
1.7.3. CD ose institucione të ngjashme të emetuara nga dhe të depozituar pranë bankave huadhënëse	-	-
1.8. Të drejta ndaj Bankës së Shqipërisë ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	1,152,118.19	-
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. Aktive me rrezik të ulët me koeficient ponderimi 20%:	5,352,835.49	1,070,567.10
2.1. të drejta ndaj institucioneve te kreditit me afat deri në maturim <=1 vit që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	502,414.95	100,482.99
2.2. të drejta ndaj bankave multilaterale të zhvillimit të listuara sipas (P.12.4.)	-	-

2.3. të drejta ndaj bankave dhe institucioneve financiare 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	4,850,420.54	970,084.11
2.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes rajonale dhe lokale të OECD	-	-
2.5. të drejta me afat deri në maturim <1 vit ndaj bankave dhe institucioneve financiare të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD ose të garantuara shprehimisht nga Banka Qendrore dhe qeveritë e vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, me përjashtim të rastit kur këto të drejta, sipas rregullave në fuqi, përfshihen në kapitalin rregullator të bankave	-	-
2.6. aktive të garantuara me kolateral ose me garanci të ngjashme:	-	-
2.6.1. letra me vlerë të emetuara nga bankat multilaterale të zhvillimit	-	-
2.6.2. letra me vlerë të emetuara nga organet e qeverisjes lokale dhe rajonale të vendeve të OECD	-	-
2.6.3. depozita pranë bankave dhe institucioneve financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.6.4. CD ose instrumente të ngjashme të emetuara nga bankat dhe institucionet financiare të vendeve të OECD, të ndryshme nga ai huadhënës	-	-
2.7. vlera në udhëtim dhe të drejta mbi instrumentet e pagesës, menjëherë të ekzekutueshme (çeqe udhetarësh, karta krediti, etj)	-	-
3. Aktive me rrezik të mesëm me koeficient ponderimi 50%:	417,876.65	208,938.32
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)	417,876.65	208,938.32
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 pasivit) që nuk janë të lidhura me një kundërparti të saktë	-	-
4. Aktive me rrezik të lartë me koeficient ponderimi 100%:	9,910,272.71	9,910,272.71
4.1. të drejtat ndaj Qeverisë Shqiptare ose të garantuara plotësisht prej saj në valutë	-	-
4.2. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit të bankave që veprojnë në Republikën e Shqipërisë	-	-
4.3. të drejtat ndaj Bankës Qendrore dhe qeverive të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD, të cilat nuk janë nënshkruar, garantuar apo financiar në monedhën e vendit huamarrës	-	-
4.4. të drejtat ndaj organeve të qeverisjes lokale të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.5. të drejtat me afat deri në maturim >1 vit ndaj bankave të vendeve që nuk bëjnë pjesë në OECD	-	-
4.6. kredi të tjera ndaj klientelës dhe të drejta të tjera, përveç atyre të përmendur më sipër, të vlerësuara nga vete banka	6,210,781.67	6,210,781.67
4.7. aktivet e qëndrueshme të trupëzuara dhe të patrupëzuara të cilat nuk janë zbritur nga kapitali rregullator	354,344.07	354,344.07
4.8. të gjitha pjesëmarrjet në masën 100%, që nuk bëjnë pjesë në grupin e pjesëmarrjeve që zbriten		

nga kapitali rregullator	2,839,984.50	2,839,984.50
4.9. Aktive 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	505,162.47	505,162.47
5. Aktive me koeficient ponderimi 150%:	5,552,068.02	8,328,102.03
5.1. Aktive 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 14.09.2011	-	-
5.2. Aktive 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 14.09.2011	5,552,068.02	8,328,102.03
TOTALI I AKTIVIT I PONDERUAR ME RREZIKUN	25,626,675.15	19,517,880.16

Formulari 13 &14

30/09/2014

ZERAT JASHTE BILANCIT TE PONDERUARA ME RISKUN		
(në mijë lekë)	VL.kontabile	VL.ponderuar
1. Zërat jashtë bilancit me rrezik të lartë me koef.ponderimi 100%:	1,413,894.59	1,413,894.59
1.1 garanci të dhëna për financim kredie në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	-	-
1.2 pranimet bankare	-	-
1.3 xhirime me firmë në shpinë që nuk përmbajnë firmë të një banke tjetër	-	-
1.4 transferime me të drejtë rekursi për blerësin	-	-
1.5 angazhime për çelje kredie të pakushtëzuar ose të kushtëzuar në rastin e L/C në zëvendësim të një banke tjetër që e ka dhënë fillimisht	-	-
1.6 angazhime për blerje me afat të caktuar: angazhimet e pakushtëzuara për të blerë çdo aktiv me një çmim të fiksuar në avancë	-	-
1.7 letra me vlerë për t'u marrë, në kuadër të një operacioni dhënieje me zgjedhje për t'u riblerë ose rimarrë	-	-
1.8 zëra të tjerë me rrezik të madh të vlerësuar nga vetë banka	1,413,894.59	1,413,894.59
2. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të mesëm me koef.ponderimi 50%:	-	-
2.1 angazhime për të paguar kredinë dokumentare, të dhëna ose të konfirmuara, pa garancinë e mallrave korresponduese	-	-
2.2 garancitë për finalizim të mirë të operacionit dhe angazhimet doganiere dhe fiskale me kusht që të mos përbëjë zëvendësim të dhënësit fillestar të kredisë	-	-
2.3 angazhimet për të marrë aktivet e dhëna për sa kohë mbajtësi i tyre ka një opsion rishitjeje	-	-

2.4 angazhime për çelje letër kredie	-	-
2.5 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të papërdorura	-	-
2.6 angazhime për lehtësira në emetimin e letrave me vlerë	-	-
2.7 zëra të tjerë me rrezik të mesëm të vlerësuara nga vetë banka	-	-
3. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të moderuar me koef.ponderimi 20%:	-	-
3.1 angazhime për kredinë dokumentare, të dhënë ose të konfirmuar me garancinë e mallrave korresponduese dhe operacione të tjera të ngjashme	-	-
3.2 zëra të tjerë me rrezik të moderuar të vlerësuara nga vetë banka	-	-
4. Zërat jashtë-bilancit me rrezik të ulët me koef.ponderimi 0%:	82,316.09	-
4.1 angazhime për lehtësira në llogari të zbuluar të pa përdorura	-	-
4.2 zëra të tjerë me rrezik të vogël të vlerësuara nga vetë banka	82,316.09	-
5. Kontratat me kurs këmbimi dhe normë interesi të ndryshueshme	-	-
5.1. Zëra me kurs këmbimi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi < 1 vit	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
5.2. Zëra me normë interesi të ndryshueshëm	-	-
me afat maturimi < 1 vit	-	-
me afat maturimi 1 deri 2 vjet	-	-
me afat maturimi > 2 vjet për cdo vit pasues	-	-
TOTALI JASHTË BILANCIT PONDERUAR ME RISKUN	1,496,210.68	1,413,894.59

Formulari 15

30/09/2014

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun		19,517,880.16
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		1,413,894.59
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		20,931,774.75
2. Kapitali rregullator		2,958,517.40
3. Kapitali bazë i llogaritur		1,972,344.93
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		14.13
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		9.42
6. Raporti minimal i modifikuar		6.0%
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12.0%

Formulari 15/1

Shuma e zërave të aktivitet, shuma e zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun përkatës dhe shuma e zërave të tjerë jashtë bilancit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivitet të ponderuara me rrezikun		19,517,880.16
2. Totali i zërave jashtë bilancit që përfaqësojnë kontratat e instrumenteve financiare mbi normat e interesit dhe kurset e këmbimit të ponderuara me rrezikun		-
3. Totali i zërave të tjerë jashtë bilancit		1,413,894.59
4. Shtesat për rritjen në klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë		0
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		0

6. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2014	0
TOTALI	20,931,774.75

Formulari 15/2

Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprimet me letrat me vlerë” jorezidente në valutë		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	(a)	5,998,596.86
2. Totali i zërave të aktivit “veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidente në valutë në periudhën raportuese	(b)	4,850,420.54
3. Rritja e zërave të aktivit “veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe i “veprimeve me letrat me vlerë”, të jorezidentëve, në valutë	(c) = (b) - (a)	-
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)	8,791,739.91
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)	1,399,435.78
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)	-
	(g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) - (f) nëse (f) > 0	7,392,304.13
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	> 0	0

Formulari 15/3

Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Portofoli i kredisë bruto, dhjetor 2012	(a)	23,058,268.70
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese, 2013	(b)	21,099,684.71
3. Rritja e portofolit të kredisë 2013	(c) = (b) - (a)	1,958,583.99
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2013-ën, me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
4.1 nëse periudha raportuese është qershor, 2013	(d) = (c) * 2	-
4.2 nëse periudha raportuese është shtator, 2013	(d) = (c) * 4/3	-
4.3 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2013	(d) = (c)	1,958,583.99
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(e) = (a) * 4%	922,330.75
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2012	(f) = (a) * 10%	2,305,826.87
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për periudhën raportuese, 2013	(g) = 0 nëse (d) < (e) ; (g) = (d) nëse (e) < (d) < (f) ; (g) = (f) nëse (d) > (f)	0
8. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2013	(h)	21,099,684.71
9. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2014	(i)	18,342,435.16
10. Rritja e portofolit të kredisë 2014	(j) = (i) - (h)	2,757,249.56
11. Rritja e portofolit të kredisë për 2014-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
11.1 nëse periudha raportuese është mars, 2014	(k) = (j) * 4	-
11.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2014	(k) = (j) * 2	-
11.3 nëse periudha raportuese është shtator, 2014	(k) = (j) * 4/3	3,676,332.74
11.4 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2014	(k) = (j)	-
12. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013	(l) = (h) * 4%	843,987.39
13. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2013	(m) = (h) * 10%	2,109,968.47

14. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik vetëm për periudhën raportuese 2014	(n) = 0 nëse (k) < (l); (n) = (k) nëse (l) < (n) < (m); (n) = (m) nëse (k) > (m)	0
15. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik në total për periudhën raportuese 2013 dhe 2014	(o) = (g) + (n)	-

Formulari 16
30/09/2014

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (sipas rregullores)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjënë
	Kredi për	Kredi	Angazhime	Norma për	Kredi për
Klasifikimi i kredive	klientelën	ndërbankare	të dyshimta	provigjone	klientelën
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	8,555,658.70	-	1,480,127.18	0.01	85,556.59
Kredi në ndjekje	2,207,657.75	-	16,083.51	0.05	110,382.89
Kredi nënstandarde	1,084,504.00	-	-	0.20	216,900.80
Kredi të dyshimta	2,331,033.16	-	-	0.50	1,165,516.58
Kredi të humbura	4,032,616.20	-	-	1.00	4,032,616.20
Totali					

	18,211,469.81	-	1,496,210.68		5,610,973.05
--	----------------------	---	---------------------	--	---------------------

			Interesat e llogaritur			F.R. për interesat		
Kredi	Angazhime	SHUMA	Kredi për	Kredi	Norma për	Kredi për	Kredi	SHUMA
ndërbankare	të dyshimta		klientelën	ndërbankar e	provigjone	klientelë n	ndërbankare	
-	14,801.27	100357.9	30,112.98	-	0.01	301.13	-	301.13
-	804.18	111187.1	21,054.90	-	0.05	1,052.74	-	1,052.74
-	-	216900.8	13,875.71	-	1.00	13,875.7 1	-	13,875.7 1
-	-	1165516.6	38,156.33	-	1.00	38,156.3 3	-	38,156.3 3
-	-	4032616.2	27,765.43	-	1.00	27,765.4 3	-	27,765.4 3
		5,626,578.5		-		81,151.3		81,151.3

-	15,605.45	0	130,965.35			4	-	4
---	-----------	---	------------	--	--	---	---	---

	Rimarrje e F.R.për kryegjënë				Rimarrje e F.R. për interesat
Klasifikimi i kredive	Kredi për	Kredi	Angazhime	Shuma për	Kredi për
	klientelën	ndërbankare	të dyshimta	kryegjënë	klientelën
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	41,090.54	-	-	41,090.54	-
Kredi në ndjekje	118,714.07	-	-	118,714.07	-
Kredi nënstandarde	365,179.45	-	-	365,179.45	-
Kredi të dyshimta	302,699.14	-	-	302,699.14	-
Kredi të humbura	661,165.77	-	-	661,165.77	-
Totali	1,488,848.98	-	-	1,488,848.98	-

			Nr. kredi-
--	--	--	------------

Kredi	Shuma për	SHUMA	marrësve
ndërbankare	interesat		
-	-	41,090.54	1984
-	-	118,714.07	174
-	-	365,179.45	121
-	-	302,699.14	93
-	-	661,165.77	330
-	-	1,488,848.98	2,702.00

Formulari 16/1

30/09/2014

FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (të krijuara nga banka)	Kryegjëja				Fonde rezervë për kryegjëne
	Kredi për	Kredi	Angazhime	Norma për	Kredi për

Klasifikimi i kredive	klientelën	ndërbankare	të dyshimta	provigjone	klientelën
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	8,555,658.70	-	1,480,127.18	0.010	83,985.50
Kredi në ndjekje	2,207,657.75	-	16,083.51	0.058	127,413.92
Kredi nënstandarde	1,084,504.00	-	-	0.200	216,900.80
Kredi të dyshimta	2,331,033.16	-	-	0.416	970,512.94
Kredi të humbura	4,032,616.20	-	-	1.000	4,032,150.22
Totali	18,211,469.81	-	1,496,210.68		5,430,963.38

Interesat e llogaritura						F.R. për interesat		
Kredi	Angazhime	SHUMA	Kredi për	Kredi	Norma për	Kredi për	Kredi	SHUMA
ndërbankare	të dyshimta		klientelën	ndërbankare	provigjone	klientelën	ndërbankare	
						301.1	0.0	301.1

-	14,801.27	98,786.77	30,112.98	-	0.010			
-	1,073.50	128,487.42	21,054.90	-	0.055	1149.0	0.0	1149.0
-	-	216,900.80	13,875.71	-	1.000	13875.7	0.0	13875.7
-	-	970,512.94	38,156.33	-	1.000	38156.3	0.0	38156.3
-	-	4,032,150.22	27,765.43	-	1.000	27765.2	0.0	27765.2
-	15,874.77	5,446,838.15	130,965.35	-		81,247.34	-	81,247.34

Formulari 16/2

30/09/2014

FONDE KRIJUAR MË SHUMË (+) OSE MË PAK (-)			
Klasifikimi i kredive	Fonde krijuar më shumë/pak për kryegjënë	Fonde krijuar më shumë/pak për interesat	Fonde krijuar më shumë / më pak
Kredi standarde dhe kredi e pakthyer në afat	- 1,571.1	-	- 1,571.1
Kredi në ndjekje	17,300.4	96.2	17,396.6
Kredi nënstandarde	- 0.0	-	- 0.0
Kredi të dyshimta	- 195,003.6	-	- 195,003.6
Kredi të humbura	- 466.0	- 0.2	- 466.2
Totali	- 179,740.4	96.0	- 179,644.4

	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e fshira	Korigjime të tjera	Teprica në
Kod i	Llogaritë	fillim	provigjoneve	provigjoneve	gjatë periudhës	gjatë periudhës	fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	186,811.84	43,964.67	-	-	-	230,776.51
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	1,334,180.13	-	106,708.80	-	-	1,227,471.33
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	3,665,956.92	175,156.44	-	-	-	3,841,113.36
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org	-	-	-	-	-	-

	tjera publike me status të dyshimtë						
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
312 8	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
313 8	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
322 2	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	229,132.12	-	604.44	-	-	228,527.68
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	296,184.87	-	3,764.39	-	-	292,420.48

558	FR specifike të tjera	-	-	-	-	-	-
	Totali	5,712,266	219,121	111,078	-	-	5,820,309.4

Formulari 18

30/09/2014

MATJA E KONTROLLI I EKSPozIMEVE MAKSIMALE	
Kapitali rregullator	Shumat
kapitali rregullator në fillim të periudhës	3,130,384.44
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës	- 171,867.04
kapitali rregullator në fund të periudhës	2,958,517.40
(10%) e kapitalit rregullator	295,851.74
(20%) e kapitalit rregullator	591,703.48
(700%) e kapitalit rregullator	20,709,621.79

Ekspozimet e mëdha						
Klienti/Personi dhe grup klientët e lidhur	Ekspozimet per kliente/	Garancitë/	Ekspozimet per kliente/	Ekspozime per kliente/grup kliente te lidhur te reduktuar		Ekspozimet
	grup kliente te lidhur	kolateral e zbritsh me	grup kliente te lidhur pas zbritjes se garancive/kolateralave	me 20%	me 50%	
PRESPA INVEST SHPK	949,819		949,819	89,529		591,703
PRESPA LORITAN DRAGUSH	169		169			169
PRESPA INVEST SHPK	447,644		447,644	89,529		89,529
PRESPA INVEST SHPK	502,006		502,006	0		502,006
BETA SHPK / XHILLARI ALBAN / XHILLARI RUDINA / GEA-VALLE VERDE SHPK / ELEZAJ DEGJON / SINA 98 SHPK / INTERNATIONAL DISTRIBUTION FOR ALBANIA SHA	429,062		401,084	0		401,084
XHILLARI ALBAN ROBERT	144,340	27,978	116,362			116,362
XHILLARI RUDINA ZEF	22,813		22,813			22,813

ELEZAJ DEGJON JONUZ	9,558		9,558			9,558
GEA-VALLE VERDE SHPK	33,252		33,252			33,252
SINA 98 SHPK	0		0			0
BETA SHPK	1		1			1
INTERNAT. DISTRIBUTION FOR ALBANIA	219,098		219,098			219,098
SULKAJ SHPK	518,906		518,906	0		518,906
SULKAJ SHPK	518,906		518,906			518,906
EDIL-AL-IT SHPK / DULAKU ARTAN / ALBANIAN SATELLITE COMMUNICATIONS SHPK / ROMANO PORT SH.A / DULAKU ADRIAN / BARE PIRO	375,994		375,994	0		375,994
DULAKU ADRIAN NIKO	1,310		1,310			1,310
DULAKU ARTAN NIKO	3		3			3
ROMANO PORT SH.A	213,499		213,499			213,499
EDIL-AL-IT SHPK	42,098		42,098			42,098
ALBANIAN SATELLITE COMMUNICATIONS	119,084		119,084			119,084
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	706,863		706,863	28,790		591,703
KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	143,949		143,949	28,790		28,790

KORP. ELEKTROENERGJITIKE SHQIPTARE	562,914		562,914			562,914
ERJONI SHPK	399,679		399,679	0		399,679
ERJONI SHPK	399,679		399,679			399,679
AGNA SH.A /HYDROBORSH SHPK/ NACI VASIL	653,543		653,543	15,460		591,703
NACI VASIL SPIRO	317		317			317
NACI MARTHA NIKO	3		3			3
AGNA SH.A.	280,857		280,857			280,857
HYDROBORSH	295,067		295,067			295,067
HYDROBORSH	77,299		77,299	15,460		15,460
Totali i ekspozimeve të mëdha	4,033,864.64	-	4,005,886.64	133,778.41	-	3,470,772.99

MATJA E KONTROLLI I EKSPOZIMEVE MAKSIMALE			
Kapitali rregullator		Shumat	
kapitali rregullator në fillim të periudhës			3,130,384.44
shtesat (+)/pakësimet (-) gjatë periudhës		-	171,867.04
kapitali rregullator në fund të periudhës			2,958,517.40
(10%) e kapitalit rregullator			295,851.74
(20%) e kapitalit rregullator			591,703.48

Ekspozimet e mëdha						
Klientë/Persona të lidhur me bankën	Ekspozimet per kliente/	Garancitë/	Ekspozimet per kliente/	Ekspozime per kliente/persona te lidhur me banken te reduktuar		Ekspozimet
	personat e lidhur me banken	kolateralet e zbritshme	personat e lidhur me banken pas zbritjes se garancive/kolateral eve	me 20%	me 50%	
1	2	3	4 = 2 - 3	5 = 4*20/100	6 = 4*50/100	7 =4,5,6

Totali i ekspozimeve të mëdha		0.0				0.0

Formulari 18/2

30/09/2014

Personat me një marrëdhënie të vecantë me banken	Ekspozimet ndaj personave me një marrëdhënie të vecantë me bankën			Pjesa që zbritet nga kapitali rregullator
	Ekspozimet	Kolaterali	Kolaterali sipas përcaktimit në rregullore	
	1	2	3=140%*1	4=3-2 nqs 3>2
Shuma qe zbritet nga kapitali rregullator				0

Formulari 37

30/09/2014

PORTOFOLI I LETRAVE ME VLERE ME TE ARDHURA FIKSE DHE TË NDRYSHUESHME	Maturiteti i mbetur ose maturimi deri në momentin tjetër të riçimit, në vitë					Klasifikimi i
(klasa 3 ne bilanc)						TOTALI
Treguesi (ne mije leke)	< 1	1 - 3	3 - 5	5 - 7	> 7	investimit sipas cilesise se

							emetuesit*
I. Obligacione te Qeverise Shqiptare							
1							
2							
...							
II. Obligacione bashkiake							
1							
2							
...							
III. Obligacione te qeverive te huaja							
1							
2							
...							
IV. Obligacione te korporatave te huaja							

1							
2							
...							
V. Obligacione te bankave te huaja							
1							
2							
...							
VI. Obligacione te institucioneve te huaja financiare							
1							
2							
...							
VII. Obligacione te organizatave nderkombetare							
1							
2							
...							

VIII. Te tjera letra me vlere me te ardhura fikse ose te ndryshueshme							
1							
2							
...							
Totali							

Formulari 38/1

30/09/2014

LETRA ME VLERË TË TREGTUESHME DHE TË VENDOSJES			
Treguesi (në mijë lekë)	Çmimi i blerjes	Vlera e tregut	Periudha kohore që nga momenti i blerjes nga banka (në muaj)
1			
2			
3			
...			
Totali			

Formulari 38/2

30/09/2014

LETRA ME VLERË TË INVESTIMIT	Çmimi i blerjes	Vlera e tregut	Vlera kontabile (vlera historike e axhustuar me shpenzimet e amortizimit për primin apo skontimin)	Periudha kohore që nga momenti i blerjes nga banka (në muaj)
Treguesi (në mijë lekë)	(A)	(B)	(C)	(D)
1				
2				
3				
...				
Totali				

Formulari 40

30/09/2014

Aktivet sipas periudhës së riçmimit*	MUAJ				
	<1				1-3
Treguesi (ne mijë lekë)	ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL
1. Arka dhe Banka Qendrore	905,091.65	-	-	-	-
2. Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	298,103.72

3. Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	341,138.35	2,683,106.69	10,212.74	-
4. Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	150,010.68	-	349,725.68	-	-
pa afat	-	-	-	-	-
me afat	150,010.68	-	349,725.68	-	-
5. Huadhënie bankave institucioneve të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-
6. Të tjera me bankat, institucione të kreditit dhe institucioneve të tjera financiare	-	-	-	-	-
7. Hua dhe paradhënie	36,651.99	25,904.03	3,867,964.12	-	161,308.45
afatshkurtër	389.08	-	1,074.63	-	23,620.09
afatmesme	620.33	-	70,913.02	-	56,632.06

afatgjatë	35,642.57	25,904.03	3,795,976.47	-	81,056.30
minus provigjonet për kreditë	-	-	-	-	-
8. Detyrime të klientëve për llogaritë rrjedhëse	119,593.43	4,446.40	117,049.82	-	1,198,715.36
9. Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura fikse	-	-	-	-	-
10. Bono dhe letra të tjera me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-
11. Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	-
në banka dhe institucione financiare	-	-	-	-	-
në të tjera	-	-	-	-	-
12. Mjete të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-
13. Mjete të qëndrueshme të trupëzuara (neto) (minus amortizimin)	-	-	-	-	-

14. Të tjera aktive	-	-	-	-	-
Totali i Aktivit	1,211,347.7	371,488.8	7,017,846.3	10,212.7	1,658,127.5

			3-6			
USD	EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	118,723.95	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	1,818,641.34	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	1,818,641.34	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
74,818.19	3,989,805.13	-	35,227.28	-	368,948.68	-
-	461,352.19	-	383.62	-	-	-
71,885.92	374,520.97	-	14,732.79	-	15,769.12	-
2,932.27	3,153,931.98	-	20,110.87	-	353,179.56	-
-	-	-	-	-	-	-
136,972.47	1,351,569.74	-	21,708.56	-	122,357.90	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58,129.35	3,649.16	#####	-	7,708.75	-	-	-	-	-
599.09	-	#####	-	-	-	-	-	-	-
8,656.75	-	#####	-	7,324.42	-	-	-	-	-
48,873.50	3,649.16	#####	-	384.33	-	-	-	-	-
		-				-	-		

-	-		-	-	-			-	-
100,288.65	-	#####	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
839,958.8	3,649.2	#####	-	7,708.8	-	-	-	-	-

Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit**						
EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera	TOTALI
-	-	432,417.37	351,035.04	1,462,374.12	-	3,150,918.2
-	-	-	-	-	-	1,098,368.5
-	-	-	-	-	-	3,034,457.8
-	-	-	-	-	-	2,318,377.7
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	2,318,377.7
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

34,722.88	-	- 15,482.14	- 6,197.12	- 863,029.56	-	9,438,777.2
-	-	160,656.11	131,761.25	652,736.01	-	1,623,329.1
-	-	94,910.39	11,754.76	765,587.07	-	1,573,095.4
34,722.88	-	84,168.19	70,310.66	2,442,767.93	-	11,541,713.8
-	-	355,216.82	220,023.80	4,724,120.57	-	5,299,361.2
-	-	35,632.89	55,473.88	177,941.90	-	3,604,296.8
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

	-				-	
-	-	183,974.43	-	-	-	183,974.4
-	-	354,344.07	-	-	-	354,344.1
-	-	191,147.90	29,122.99	2,619,507.45	206.16	2,839,984.5
34,722.9	-	1,182,034.5	429,434.8	3,396,793.9	206.2	26,023,499.1

Formulari 41

30/09/2014

Pasivet sipas periudhës së riçmimit	MUAJ					
	<1				1-3	
Treguesi (në mijë lekë)	ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD
1. Banka Qendrore	-	-	-	-	-	-
2. Llogari rrjedhëse nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
3. Llogari rrjedhëse në bankat,						

institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
4. Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	8.77	-	-	-	-	-
pa afat	8.77	-	-	-	-	-
me afat	-	-	-	-	-	-
5. Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare	-	-	-	-	-	-
6. Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozita	2,913,776.34	658,129.83	2,641,934.50	6,517.09	833,055.04	62,416.92
depozita	1,942,171.31	540,440.01	1,849,142.21	322.62	833,055.04	62,416.92
7. Detyrime ndaj Qeverisë Shqiptare dhe administratës publike	-	-	-	-	-	-
8. Detyrime nga bonot dhe letra të tjera me vlerë	-	-	-	-	-	-
9. Ndhurma dhe financime publike						

	-	-	-	-	-	-
10. Fonde rezervë specifike	-	-	-	-	-	-
11. Borxhi i varur	-	-	862,070.35	-	-	-
12. Kapitali i aksionerëve	-	-	-	-	-	-
kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-
primet	-	-	-	-	-	-
13. Të tjera detyrime	-	-	-	-	-	-
Totali i Pasivit	2,913,785.11	658,129.83	3,504,004.85	6,517.09	833,055.04	62,416.92

		3-6				6-12	
EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD
							-

-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
1,399,435.78	-	-	-	-	-	-	-
1,607,589.50	-	1,327,579.23	39,458.69	1,262,879.64	-	2,927,023.23	139,871.79
1,607,589.50	-	1,327,579.23	39,458.69	1,262,879.64	-	2,927,023.23	139,871.79
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
559,831.45	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
3,566,856.73	-	1,327,579.23	39,458.69	1,262,879.64	-	2,927,023.23	139,871.79	

		VITE							
		1-5				> 5			
EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,739,859.95	3,235.42	1,434,837.62	93,386.08	1,645,001.58	-	-	-	-	-
2,739,859.95	3,235.42	1,434,837.62	93,386.08	1,645,001.58	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
				-	-				

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,739,859.95	3,235.42	1,434,837.62	93,386.08	1,645,001.58	-	-	-	-	-

Jo të ndjeshme ndaj normës së interesit				TOTALI

ALL	USD	EURO	Te tjera	
-	-	-	-	
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	8.77
-	-	-	-	8.77
-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,399,435.78
-	-	-	-	20,336,552.46
-	-	-	-	18,448,270.85
		-		

-	-		-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
25,232.44	11,947.62	255,240.42	-	292,420.48
-	-	-	-	1,421,901.80
- 4,707,726.70	-	6,864,046.06	-	2,156,319.36
-	-	6,807,186.00	-	6,807,186.00
-	-	-	-	-
272,914.79	11,644.88	132,300.77	-	416,860.44
- 4,409,579.46	23,592.49	7,251,587.25	-	26,023,499.08

5. Letra me vlerë të marra hua	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Angazhime të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Angazhime për instrumente financiare të dhëna	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Transaksione valutore	-	-	-	-	-	-	-	-
valutë e blerë sipas kontratave me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
Totali i zërave jashtë bilancit të aktivit	-	-	-	-	-	-	-	-

3-6				6-12			
ALL	USD	EURO	Te tjera	ALL	USD	EURO	Te tjera
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	43,120.54	166,335.00	549,545.55	-	759,001.10
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,667.26	34,273.05	-	41,940.31
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	148,128	174,427	1,215,596	-	1,538,151

-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,384,306.27	353,603.81	52,001,444.64	-	53,739,354.72
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	28,005.00	6,325.49	7,609.82	-	41,940.31
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1,412,311.27	359,929.30	52,491,674.96	-	54,263,915.53

K o di	KREDIA NË VALUTË (rezident + jorezident)	Qëllimi i kredisë :								
	në milionë lekë	Për tregti	Per pasuri te paluajtshme				Për zhvillim biznesi	Konsum atore	Kredi a për qeveri në	Të tjera
			Rezidenciale		Kom ercial e	Tokë				
			Dhënë individ ëve për blerje n e pasuri ve të paluaj tshme rezide nciale	Dhënë bizneseve për zhvillimin e pasurive të paluajtshme rezidencial e						
1	Teprica e kredisë në total	6,281.95	3,636.	4.80	75.4		6,729.50	177.30		1,436

			99		9					.40
2	Teprica e kredisë në valutë	4,469.67	3,541.98	4.80	75.49	-	6,620.78	120.67	-	1,394.34
2.1	Teprica e kredisë në EUR (2.1.1+2.1.2+2.1.3+2.1.4+2.1.5)	4,061.83	3,510.41	4.80	75.49		6,550.49	119.74		1,389.90
2.1.1	Kredi standarte	2,037.30	2,324.33	4.80	-		1,852.44	71.44		442.39
2.1.2	Kredi në ndjekje	635.73	256.38	-	75.38		1,026.14	5.95		82.28
2.1.3	Kredi nënstandarte	314.91	263.35	-	0.11		331.01	7.26		139.48
2.1.4	Kredi të dyshimta	67.57	201.43	-	-		1,979.44	3.62		73.53

2. 5		143.52	-	-	-		70.28	-		-
3	Teprica e kredisë me probleme në total	1,847.06	961.03	-	0.11		3,803.54	48.44		867.7 7
4	Teprica e kredisë me probleme në valutë (4.1+4.2+4.3)	1,532.31	942.71	-	0.11	-	3,742.20	42.35	-	865.2 2
4. 1	Kredi nënstandarte	314.91	264.60	-	0.11		331.01	7.26		139.4 8
4. 2	Kredi të dyshimta	67.57	213.20	-	-		1,979.44	3.62		73.53
4. 3	Kredi të humbura	1,149.84	464.91	-	-		1,431.76	31.47		652.2 1
5	Teprica e kredisë në valutë e klasifikuar si "e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit" (5.0.1+5.0.2+5.0.3+5.0.4+5.0.5)	3,037.37	2,929. 45	4.80	0.11	-	3,726.66	93.35	-	932.9 6

2		252.38	200.61	-	-		406.16	5.22		65.72
5. 1. 3	Kredi nënstandarte	143.89	210.33	-	0.11		113.50	6.16		107.5 2
5. 1. 4	Kredi të dyshimta	67.57	174.78	-	-		621.76	2.38		18.59
5. 1. 5	Kredi të humbura	696.72	363.87	-	-		1,070.08	18.91		438.7 2
5. 2	Në USD (pjesa e pambuluar ndaj rrezikut të kursit të këmbimit) (5.2.1+5.2.2+5.2.3+5.2.4+5.2.5)	352.37	18.64	-	-	-	70.28	0.93	-	-
5. 2. 1	Kredi standarte	136.97	12.49	-	-		-	0.93		-
5. 2. 2	Kredi në ndjekje	71.89	4.87	-	-		-	-		-
5. 2.	Kredi nënstandarte	-	1.25	-	-		-	-		-

3										
5. 2. 4	Kredi të dyshimta	-	0.03	-	-		-	-		-
5. 2. 5	Kredi të humbura	143.52	-	-	-		70.28	-		-
6	Numri total i kredimarrësve	180.00	862.00	1.00	2.00		182.00	1,347.00		128.00
7	Numri i kredive të pamaturuara në valutë	84.00	828.00	1.00	1.00		150.00	700.00		120.00
8	Numri i kredive në valutë, të klasifikuara si "të pambuluara ndaj rrezikut të kursit të këmbimit"	91.00	719.00	1.00	1.00		125.00	691.00		105.00

Totali	Nga keto :	
	Individë	Biznese

18,342.44	5,149.44	13,193.00
16,227.74	4,985.84	11,241.89
15,712.64	4,953.10	10,759.54
6,732.69	2,771.23	3,961.47
2,081.86	344.62	1,737.24
1,056.12	410.09	646.03
2,325.59	278.59	2,047.00
3,516.38	1,148.59	2,367.80

515.09	32.74	482.35
211.51	14.85	196.67
76.76	4.87	71.89
1.25	1.25	-
11.77	11.77	-
213.80	-	213.80
7,527.95	1,877.24	5,650.71
7,124.91	1,850.28	5,274.63
1,057.37	411.34	646.03
2,337.36	290.36	2,047.00

3,730.18	1,148.59	2,581.59
10,724.71	3,955.76	6,768.94
5,447.89	2,336.80	3,111.09
1,006.85	276.43	730.43
582.76	325.26	257.50
885.10	195.78	689.32
2,802.10	821.50	1,980.60
10,282.47	3,936.19	6,346.29
5,297.48	2,323.37	2,974.11
930.10	271.55	658.54

581.51	324.01	257.50
885.08	195.75	689.32
2,588.31	821.50	1,766.80
442.24	19.58	422.66
150.40	13.43	136.97
76.76	4.87	71.89
1.25	1.25	-
0.03	0.03	-
213.80	-	213.80
2,702.00	2,337.00	365.00

1,884.00	1,648.00	236.00
1,733.00	1,515.00	218.00

Formulari 45
30/09/2014

	Kredia sipas subjektit dhe llojit te kolateralit	Individë				
	në milionë lekë	Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjetër
Kodi		Rezidenciale	Komerciale	Toke		
1	Teprica e kredisë në total	2,604.99	1,001.72	1,279.78	66.64	6.11
2	Teprica e kredisë në lekë	50.74	26.85	24.26	18.76	0.43
3	Teprica e kredisë në valutë	2,554.25	974.88	1,255.51	47.88	5.67

	Nga kjo:	-	-	-	-	-
3.1	Teprica e kredisë në EUR	2,536.38	961.88	1,254.80	47.88	5.67
3.2	Teprica e kredisë në USD	17.87	12.99	0.72	-	-
4	Teprica e kredisë me probleme në total	645.70	576.31	606.11	0.47	5.37
5	Teprica e kredisë me probleme në lekë	6.38	14.49	0.78	-	-
6	Teprica e kredisë me probleme në valutë	639.33	561.82	605.33	0.47	5.37
	Nga kjo:	-	-	-	-	-
6.1	Teprica e kredisë me probleme në EUR	639.30	548.83	605.33	0.47	5.37
6.2	Teprica e kredisë me probleme në USD	0.03	12.99	-	-	-

1.16	32.74	85.58	135.50	257.06	-	-	4.22	482.35
43.28	1,877.24	226.62	1,468.51	3,723.37	-	145.77	86.43	5,650.71
5.31	26.96	12.86	91.15	198.81	-	25.38	47.87	376.08
37.96	1,850.28	213.76	1,377.35	3,524.56	-	120.39	38.56	5,274.63
-	-	-	-	-	-	-	-	-
37.96	1,837.26	213.76	1,313.74	3,374.38	-	120.39	38.56	5,060.83
-	13.02	-	63.61	150.19	-	-	-	213.80

Totali						
Kredi e kolateralizuar me pasuri te paluajtshme			Kredi e kolateralizuar me cash	Kredi e kolateralizuar me kolateral tjeter	Kredi e pakolateralizuar	TOTALI
Rezidenciale	Komerciale	Toke				

3,641.61	4,198.76	8,856.23	91.74	907.82	646.27	18,342.44
223.11	284.42	699.52	19.40	767.72	120.53	2,114.70
3,418.50	3,914.35	8,156.72	72.34	140.10	525.73	16,227.74
-	-	-	-	-	-	-
3,315.05	3,765.86	7,898.94	72.34	140.10	520.35	15,712.64
103.45	148.49	257.77	-	-	5.38	515.09
872.33	2,044.82	4,329.48	0.47	151.14	129.71	7,527.95
19.24	105.65	199.59	-	25.38	53.18	403.04
853.09	1,939.18	4,129.89	0.47	125.76	76.53	7,124.91
-	-	-	-	-	-	-

853.06	1,862.57	3,979.70	0.47	125.76	76.53	6,898.09
0.03	76.60	150.19	-	-	-	226.82

Raportimet 6-mujore
Formulari 39
30/09/2014

Llogaritja e kufirit të mbikëqyrjes të rreziqeve të tregut		
Treguesit (në mijë lekë)	Mesatar	Maksimum
Llogaritja e portofolit të tregtueshëm dhe e kufizimit të pikës 2 të kapitullit I		
II. Llogaritja e portofolit të tregtueshëm në vlerë kontabile:		
1. Elementet përbërëse të portofolit tregtueshëm		
A. letra me vlerë e tregtueshme		
B. letra me vlerë e vendosjes		
C. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë		
D. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.3.1. të Kapitullit I		
2. Llogaritja e portofolit me rezervën e pikës 6.2.1. Kapitullit I:		
E. totali i bilancit dhe jashtë-bilancit	81,825,565.61	
F. E*10%	8,182,556.56	
G. nqs A+B+C+D>F mesatarisht gjatë dy gjashtëmujorëve atëhere G=A+B+C+D; nqs A+B+C+D<F atëhere banka mund të zgjedhe si G=A+B+C		
II. Llogaritja e kufizimit të iikës 2.1. të Kapitullit I:		
H. E * 5%	4,091,278.28	
I. E * 6%	4,909,533.94	
III. Llogaritja e pozicionit të portofolit të tregtueshëm:		
J. letra me vlerë e tregtueshme		

K. letra me vlerë e vendosjes	
L. operacionet jashtë-bilancit me letra me vlerë	
M. instrumentet derivate të përcaktuara në pikën 6.1.3. Kap. I	
N. nqs $G=A+B+C+D$ atëherë $N=J+K+L+M$; nqs $G=A+B+C$ atëherë $N=J+K+L$	
IV. Llogaritja e kufizimit të pikës 2.2. të Kapitullit I:	
O. kundër-vlera në lekë e 15 milionë euro në ditën e mbylljes	2,098,350.00
P. kundër-vlera në lekë e 20 milionë euro në ditën e mbylljes	2,797,800.00

KAPITALI BAZË	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	6,807,186.00
2. Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	57,161.57
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	56,860.06
Nëntotali $A=(1+2+3+4+5+6+7)$	6,921,207.63
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))	3,985,395.37
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	779,492.90
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	183,974.43
Nëntotali $B=(1+2+3+4+5+6)$	4,948,862.70
Totali kapitalit bazë $C=(A-B)$	1,972,344.93

KAPITALI SHITESË	
III . Elementet përbërëse (J):	
1. Rezervat e rivlerësimit (EA) (5732)	
2. Rezerva të përgjithshme (EB)	-
3. Istrumente hibride (EC) (56)	
4. Detyrime të varura me afat (F) (56)	1,421,901.80
nqs $F \leq C/2$ atëherë $G=F$; nqs $F > C/2$ atëherë $G=C/2$	986,172.47
Nëntotali i kufizuar $H=(EA+EB+EC+G)$:	986,172.47
(J) nqs $H \leq C$ atëherë $J=H$; nqs $H > C$ atëherë $J=C$	986,172.47
Totali i kapitalit shtesë para zbritjes (J)	986,172.47
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 institucion financiar	
(L) Shuma e pjesëmarrjeve që nuk plotësojnë kushtet e mësipërme, plus të drejtat e varura të tjera ndaj të njëjtave banka ose institucion financiar u zbriten 10% të kapitali rregullator (C+J):	
$M=(C+J)*10\%$	
mbetur pas zbritjes: $N=(L-M)$ nqs >0	
Nëntotali $P=(K+N)$	
2. Garancitë e dhëna fondeve të garancive reciproke sipas kushteve të BQ (Q)	
3. Aktet rregullatore të Bankës së Shqipërisë (V) $V=V1+V2+\dots+Vn$	-
-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 licencuara", miratuar me vendim të KMBSH nr.51, datë 22.04.99 (V2)	
$V2 = AQT - 25\% (C+J)$, nëqoftëse $V2 > 0$.	-
-akte të tjera rregullative (Vn)	
Nëntotali i pjesës që zbritet është (P+Q+V)	
Llogaritja përmbljedhëse e kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë pas zbritjes IV:	
nqs $J \leq (P+Q+V)$ atëherë:	

kapitalit shtesë pas zbritjes $JA=0$; ne te kundert $JA=J-(P+Q+V)$	986,172.47
kapitalit bazë $CA=C+J-(P+Q+V)$; ne te kundert $CA=C$	1,972,344.93
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: $E=(JA+CA)$	2,958,517.40
V. LLOGARITJA E KAPITALIT TË MBETUR	
(a) D. Kapitali rregullator për mbulimin e raportit të mjaftueshmerisë	2,511,812.97
(b) R. Llogaritje e kapitalit të mbetur: $R=E-D$	446,704.43
(c) Shpërndarja e kapitalit të mbetur midis kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë dhe përcaktimi i kapitalit bazë të mbetura dhe kapitalit shtesë të mbetura: 1. nqs $JA \leq (D/2)$ atëherë: JB. Mbetja e kapitalit shtesë është: $JB=0$; ne te kundert $JB=JA - (D/2)$ CB. Mbetja e kapitalit bazë është: $CB=R$; ne te kundert $CB=CA - (D/2)$	- 446,704.43
VI . KAPITALI MBISHTESË	
(1) OA. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (Kap.IV P.3.1) (2) Letra me vlerë dhe detyrimet e varura për nevojat e rreziqeve të tregut: OB. pjesa e detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.2. në Kap. II. Në udhëzimin “Për kapitalin rregullator” OC. pjesa e Instrumenteve hibride dhe detyrimeve të varura me afat, të cilat nuk përshihen në llogaritjen e kapitalit shtesë për shkak të kufizimit 2.2.2.1. në kapitullin II në udhëzimin “Për kapitalin rregullator” (3) OD. Detyrimet e varura, që nuk plotësojnë kushtet e nevojshme për t’u përfshirë në kapitalin shtesë, por që plotësojnë kërkesat e Bankës e Shqipërisë (4) OE. Detyrimet e tjera të varura me afat maturimi fillestar ≥ 2 vjet	-
OF. Totali i kapitalit mbishtese $OF=(OA+OB+OC+OD+OE)$	-
VII. LLOGARITJA E KUFIRIT MAKSIMAL TË TOTALIT NDËRMJET MBETJES TË KAPITALIT SHITESË DHE KAPITALIT MBISHTESË	
(a) S. Shuma e kapitalit shtesë të mbetur me kapitalin mbishtesë para kufizimit: $S=JB+OF$	-
(b) U. Kufiri maksimal: nqs $S \leq CB * 2.5$ atëherë $U=S$; nqs $S > CB * 2.5$ atëherë $U=CB * 2.5$	-
VIII . TOTALI I KAPITALIT RREGULLATOR PËR MBULIMIN E RISQEVE TË TREGUT	
(a) W. Shuma e kapitalit bazë të mbetura me “U” për mbulimin e rrezikut	

të tregut: W =CB+U	446,704.43
(b) X. Totali i kapitalit rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut (X=D+W)	2,958,517.40

Llogaritja e kërkesës për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit		
(në mijë leke)		Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:		
ZONA 1: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT1) Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)		
ZONA 2: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT2) Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)		
ZONA 3: Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për hapësirën kohore të zonës (PPKT3) Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar LONG Shuma e pozicioneve të ponderuara të pakompensuar SHORT Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3) Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)		
Totali i pozicioneve të ponderuara të kompensuar për të gjitha hapësirat kohore e të tre zonave PPK=(PPKT1+PPKT2+PPKT3)		
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE		
1. SIPAS RADHËS RRITËSE: KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2: Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2)		

Pozicioni pakompensuar mbetes i zonës 2 (PPpKZ2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)

2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpK2 dhe PPpK3 (PPKZ2/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK1 (PPKZ2/1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)

KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:

Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)

Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)

C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETËS FINAL:

Pozicioni mbetës final: $PF=(R1+R2+R3)$

D) LLOGARITJA E KËRKSËS PËR KAPITAL RREGULATOR PËR MBULIMIN E RISKUT TË PËRGJITHSHËM TË NORMAVE TË INTERESIT:

PPK x 0.10 (S1)

PPK1 x 0.40 (S2)

PPK2 x 0.30 (S3)

PPK3 x 0.30 (S4)

PPKZ1/2 x 0.40 (S5)

PPKZ2/3 x 0.40 (S6)

PPKZ1/3 x 1.50 (S7)

PF x 1.00 (S8)

Kërkesa për kapital rregullator: VA2=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7+S8)		
---	--	--

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të përgjithshëm të lidhur me normat e interesit		
(në mijë leke)		Shuma
A) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA PËR CDO ZONË:		
ZONA 1:		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar LONG		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar SHORT		
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK1)		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK1)		
ZONA 2:		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar LONG		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar SHORT		
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK2)		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK2)		
ZONA 3:		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar LONG		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar SHORT		
Pozicioni i ponderuar i kompensuar (PPK3)		
Pozicioni i ponderuar i pakompensuar (PPpK3)		
B) LLOGARITJA E POZICIONEVE TË PONDERUARA MIDIS ZONAVE:		
1. SIPAS RRADHËS RRITËSE:		
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 2:		
Pozicioni kompensuar midis PPpK1 dhe PPpK2 (PPKZ1/2)		
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)		
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)		
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:		
Pozicioni kompensuar midis PPpKZ2 dhe PPpK3 (PPpKZ2/3)		
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)		
Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)		
KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:		
Pozicioni kompensuar midis PPpKZ1 dhe PPpKZ3 (PPKZ1/3)		

<p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)</p> <p>2. SIPAS RRADHËS ZBRITËSE:</p> <p>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 3:</p> <p>Pozicioni kompensuar midis PpK2 dhe PpK3 (PPKZ2/3)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (PPpKZ2)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (PPpKZ3)</p> <p>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 2 DHE ZONËS 1:</p> <p>Pozicioni kompensuar midis PpKZ2 dhe PpK1 (PPKZ2/1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (PPpKZ1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 2 (R2)</p> <p>KOMPENSIMI MIDIS ZONËS 1 DHE ZONËS 3:</p> <p>Pozicioni kompensuar midis PpKZ1 dhe PpKZ3 (PPKZ1/3)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 1 (R1)</p> <p>Pozicioni pakompensuar mbetës i zonës 3 (R3)</p> <p>C) LLOGARITJA E POZICIONIT MBETES FINAL:</p> <p>Pozicioni mbetës final: $PF=(RR1+R2+RR3)$</p> <p>D) LLOGARITJA E KERKESES PER KAPITAL RREGULATOR PER MBULIMIN E RISKUT TE PERGJITHSHEM TE NORMAVE TE INTERESIT:</p> <p>PPK1 x 0.40 (S1)</p> <p>PPK2 x 0.30 (S2)</p> <p>PPK3 x 0.30 (S3)</p> <p>PPKZ1/2 x 0.40 (S4)</p> <p>PPKZ2/3 x 0.40 (S5)</p> <p>PPKZ1/3 x 1.50 (S6)</p> <p>PF x 1.00 (S7)</p> <p>Kërkesa për kapital rregullator: $VA3=(S1+S2+S3+S4+S5+S6+S7)$</p>		
--	--	--

<p>Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e rrezikut të tregut të lidhur me normat e interesit</p> <p>(në mijë leke)</p> <p>A) PËR RISKUN SPECIFIK:</p> <p>1. Letra me vlerë të emetuesve të kualifikuar: $RS1=(sh1+sh2+sh3)$ nga 0-6 muaj ponderohen me 0.25% (sh1)</p>		
---	--	--

nga 6-24 muaj ponderohen me 1.00% (sh2) mbi 24 muaj ponderohen me 1.60% (sh3) 2. fondet reciproke të normave ponderohen me 4.00% (RS2) 3. emetues të tjerë ponderohen me 8.00% (RS3) Kërkesa totale: VA1=(RS1+RS2+RS3) B) PER RISKUN E PERGJITHSHEM: 1. risku i përgjithshëm për cdo valutë: sipas formularëve 3 dhe 4, VA10=(VA2+VA3) VA10..... sipas formularëve 3 dhe 4, VA10=(VA2+VA3) Kërkesa totale: VA100 = Σ VA10 C) Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e normave të interesit : 1. për riskun specifik (VA1) 2. për riskun e përgjithshëm (VA100)		
Totali i kërkesës për kapital rregullator: VA=(VA1+VA100)		

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 leke)		
A) Madhësia e kapitalit rregullator (X)		2,958,517.40
sipas formularit 2: X=D+W		2,958,517.40
B) Kërkesa për kapital rregullator (Y)		
1. për portofolin e tregtueshëm:		
sipas formularit 5 për riskun e normave të interesit (VA)		-
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 tejkalimeve të limiteve për risqet e mëdhenj (VE)		
2. për këmbimet në valutë (VD)		-
Shuma e tyre: VF=(VA+VB+VC+VD+VE)		-
Kërkesa totale për kapital rregullator: Y=D+VF		

	2,511,812.97
C) Krahasimi i (A) me (B):	
Norma e përgjithshme e mbulimit: $Z=100*(X/Y)$	117.78
Norma e përgjithshme minimale (100%)	

Kërkesa për kapital rregullator për mbulimin e riskut të tregut të lidhur me këmbimet në valutë (në mijë lekë)	Pozicioni	Ponderimi	Kërkesa për Kap.Rregull.
	Neto		
A) Krahasimi ndërmjet:			
Pozicionit neto global (VD1)	21,647.10		
2% e kapitalit rregullator global (XA)	59,170.35		
B) Kërkesa për kapital rregullator (VD) nqs $VD1 > XA$ atëherë $VD = VD1 - XA$	-	8%	-

Formulare tremujore
Formulari 1
30/09/2014

Njësi	Depozita të rezidentëve	Rrethi Tirane		Rrethi Durrës	
		Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej
monetar e	në mijë njësi	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
LEKU	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	22,434.6	763,596.8	1,619.8	117,128.5
	Individët	11,998.7	283,461.3	1,571.3	61,990.8
	Njësi tregtare dhe industriale private	9,976.6	396,657.3	48.5	54,610.2
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	59,820.7	-	385.0
	Të tjera	459.3	23,657.6	-	142.5
	Depozita me afat	1,240,150.0	2,859,173.9	263,342.8	479,734.4

	Individët	483,292.4	2,042,767.8	51,638.8	336,158.2
	Njësi tregtare dhe industriale private	236,700.0	540,937.2	200,000.0	120,000.0
	Njësi tregtare dhe industriale publike	500,000.0	212,359.8	-	-
	Të tjera	20,157.6	63,109.1	11,704.0	23,576.3
	Depozita në lekë gjithsej	1,262,584.6	3,622,770.8	264,962.6	596,862.9
USD	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	15.3	1,434.4	-	255.9
	Individët	15.3	630.2	-	10.5
	Njësi tregtare dhe industriale private	0.0	751.6	-	245.4
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	1.2	-	-
	Të tjera	-	51.3	-	0.0
	Depozita me afat	9,864.9	5,900.7	272.0	85.0

	Individët	1,143.5	2,166.9	272.0	85.0
	Njësi tregtare dhe industriale private	8,677.1	3,703.8	-	-
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	-	-	-
	Të tjera	44.3	30.0	-	-
	Depozita në usd gjithsej	9,880.3	7,335.1	272.0	340.9
EURO	Llogari rrjedhëse + depozita pa afat	397.6	7,330.3	105.0	465.3
	Individët	355.4	2,891.5	44.7	268.3
	Njësi tregtare dhe industriale private	36.2	3,993.4	60.2	193.7
	Njësi tregtare dhe industriale publike	-	339.4	-	-
	Të tjera	6.1	106.0	-	3.3
	Depozita me afat				

		8,341.7	22,536.2	355.1	3,438.2
	Individët	3,445.6	14,975.9	353.1	2,373.2
	Njësi tregtare dhe industriale private	4,742.0	6,243.0	-	1,064.0
	Njësi tregtare dhe industriale publike	103.6	1,020.2	-	-
	Të tjera	50.5	297.1	2.0	1.0
	Depozita në euro gjithsej	8,739.3	29,866.5	460.1	3,903.5
	Depozitat në valutë gjithsej (në mijë lekë)	2,318,168.6	4,991,409.5	94,523.1	583,858.9

Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce	
Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit

202.2	38,438.2	4,678.8	41,238.0	3,936.9	102,418.7
201.6	21,946.7	4,672.9	21,745.3	3,933.1	58,105.2
-	15,337.8	5.9	19,236.7	3.8	42,272.4
-	1,143.5	-	1.0	-	545.0
0.6	10.3	-	254.9	-	1,496.1
62,240.7	283,495.0	16,599.4	190,321.2	106,529.0	385,700.9
60,130.7	280,827.4	16,599.4	188,508.1	105,529.0	385,700.9
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
2,110.0	2,667.6	-	1,813.1	1,000.0	-
62,442.9	321,933.2	21,278.3	231,559.2	110,465.9	488,119.6
16.4	4.1	0.1	3.5	-	212.7
16.4	3.6	0.1	3.5	-	11.0
-	0.5	-	0.1	-	201.4
-	-	-	-	-	-
-	0.0	-	0.0	-	0.2

-	0.6	45.5	-	9.4	72.1
-	0.6	45.5	-	9.4	72.1
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
16.4	4.7	45.6	3.5	9.4	284.8
0.5	72.4	0.2	166.1	0.1	140.9
0.5	46.8	0.1	150.2	0.1	72.3
-	25.5	0.0	15.6	-	66.8
-	-	-	-	-	-
-	0.0	-	0.3	0.0	1.8
342.8	1,761.0	45.8	322.8	332.1	2,299.7
342.8	1,761.0	44.8	321.8	332.1	2,299.7
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	1.0	1.0	-	-

343.3	1,833.4	46.0	489.0	332.2	2,440.6
49,843.0	256,989.4	11,492.7	68,793.2	47,510.4	372,989.4

Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster	
Depozita e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Depozita e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Depozita e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
1,073.6	69,170.4	443.7	16,685.4	1,871.2	101,875.6
1,063.7	24,139.5	435.0	12,826.0	1,866.4	64,803.6
9.9	45,019.4	8.7	3,399.4	4.8	36,324.9
-	-	-	459.3	-	738.4
-	11.5	-	0.6	-	8.8
89,074.8	402,190.8	44,005.8	312,606.7	44,221.5	301,656.1
88,246.7	347,612.7	44,005.8	310,672.7	44,221.5	300,699.3
828.1	53,578.1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1,000.0	-	1,934.0	-	956.8
90,148.4	471,361.2	44,449.5	329,292.0	46,092.7	403,531.8
0.2	11.4	0.1	0.5	18.1	41.3
0.2	9.7	0.1	0.4	18.1	40.9
-	1.6	-	0.1	-	0.3

-	-	-	-	-	-	-
-	0.0	-	0.0	-	-	0.0
1,330.0	61.6	2.0	-	20.0	22.7	
1,330.0	4.6	2.0	-	20.0	22.7	
-	57.0	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,330.2	73.0	2.1	0.5	38.2	63.9	
39.8	1,167.1	1.6	62.3	30.9	98.4	
39.8	1,044.6	0.3	42.0	30.7	86.8	
0.0	120.4	1.4	20.2	0.1	6.7	
-	-	-	-	-	1.3	
-	2.1	-	0.0	-	3.6	
364.4	3,378.2	74.5	1,088.1	334.3	1,816.1	
364.4	2,805.8	74.5	1,088.1	334.3	1,816.1	
-	572.4	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
404.3	4,545.3	76.1	1,150.4	365.2	1,914.5	
204,055.9	643,935.8	10,882.7	160,990.8	55,318.7	274,901.5	

Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster	
Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
1,073.6	69,170.4	443.7	16,685.4	1,871.2	101,875.6
1,063.7	24,139.5	435.0	12,826.0	1,866.4	64,803.6
9.9	45,019.4	8.7	3,399.4	4.8	36,324.9
-	-	-	459.3	-	738.4
-	11.5	-	0.6	-	8.8
89,074.8	402,190.8	44,005.8	312,606.7	44,221.5	301,656.1
88,246.7	347,612.7	44,005.8	310,672.7	44,221.5	300,699.3
828.1	53,578.1	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1,000.0	-	1,934.0	-	956.8
90,148.4	471,361.2	44,449.5	329,292.0	46,092.7	403,531.8

0.2	11.4	0.1	0.5	18.1	41.3
0.2	9.7	0.1	0.4	18.1	40.9
-	1.6	-	0.1	-	0.3
-	-	-	-	-	-
-	0.0	-	0.0	-	0.0
1,330.0	61.6	2.0	-	20.0	22.7
1,330.0	4.6	2.0	-	20.0	22.7
-	57.0	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,330.2	73.0	2.1	0.5	38.2	63.9
39.8	1,167.1	1.6	62.3	30.9	98.4
39.8	1,044.6	0.3	42.0	30.7	86.8
0.0	120.4	1.4	20.2	0.1	6.7
-	-	-	-	-	1.3
-	2.1	-	0.0	-	3.6

364.4	3,378.2	74.5	1,088.1	334.3	1,816.1
364.4	2,805.8	74.5	1,088.1	334.3	1,816.1
-	572.4	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
404.3	4,545.3	76.1	1,150.4	365.2	1,914.5
204,055.9	643,935.8	10,882.7	160,990.8	55,318.7	274,901.5

Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec		Rrethi Sarande	
Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej	Depozita e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
2,467.1	57,802.1	-	-	-	-	7,143.5	254,212.9
2,457.2	41,153.4	-	-	-	-	7,082.1	238,611.6

10.0	15,727.1	-	-	-	-	61.4	14,786.4
-	579.7	-	-	-	-	-	315.0
-	341.8	-	-	-	-	-	499.9
90,280.4	410,026.8	-	-	-	-	223,475.1	1,161,097.9
89,928.4	410,026.8	-	-	-	-	223,141.5	1,159,464.3
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
352.0	-	-	-	-	-	333.6	1,633.6
92,747.5	467,828.9	-	-	-	-	230,618.6	1,415,310.8
0.5	138.2	-	-	-	-	0.7	42.9
0.5	127.6	-	-	-	-	0.7	35.7

-	10.6	-	-	-	-	-	7.0
-	-	-	-	-	-	-	0.0
-	0.0	-	-	-	-	-	0.3
15.0	26.5	-	-	-	-	222.3	445.5
10.0	26.5	-	-	-	-	96.5	319.7
-	-	-	-	-	-	125.8	125.8
-	-	-	-	-	-	-	-
5.0	-	-	-	-	-	-	-
15.5	164.7	-	-	-	-	223.0	488.4
8.2	568.4	-	-	-	-	50.9	2,296.2
		-	-	-	-		

8.2	373.0					50.8	2,103.6
-	187.9	-	-	-	-	0.1	188.1
-	-	-	-	-	-	-	-
-	7.4	-	-	-	-	-	4.6
583.4	3,351.4	-	-	-	-	2,189.4	13,147.2
511.5	3,145.4	-	-	-	-	2,089.4	12,938.2
-	56.0	-	-	-	-	100.0	100.0
-	-	-	-	-	-	-	-
71.9	150.0	-	-	-	-	-	109.1
591.6	3,919.8	-	-	-	-	2,240.4	15,443.5
84,477.4	566,606.3	-	-	-	-	338,130.0	2,214,548.4

-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	12,417.9	105,750.1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	0.2	1.3	-	-
-	-	-	-	0.0	0.6	-	-
-	-	-	-	0.1	0.1	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	0.6	-	-
-	-	-	-	0.8	3.8	-	-
-	-	-	-	0.8	3.8	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	1.0	5.2	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	34.0	88.3	-	-
-	-	-	-	34.0	79.9	-	-
-	-	-	-	-	2.7	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	5.7	-	-
-	-	-	-	92.7	783.6	-	-
-	-	-	-	92.7	759.6	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

32,935.1	308,816.5	-	-	-	-	-	-	3,265,170.7	10,566,377.9
----------	-----------	---	---	---	---	---	---	-------------	--------------

Formulari 2
30/09/2014

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë (në mijë lekë)	Rrethi Tirane		Rrethi Durrës	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Kredi afatshkurtër	1,371,175	4,410,903	30,730	146,483
lekë	303,185	1,276,661	4,234	56,426
Sektori shtetëror	7,449	704,912	-	-
Sektori privat	294,460	566,058	3,516	54,137
Individët	1,277	5,691	718	2,289
valutë	1,067,989	3,134,242	26,495	90,056
Sektori shtetëror	-	-	-	-
Sektori privat	1,039,992	3,091,590	26,495	89,429
Individët	27,997	42,652	-	627
Kredi afatmesme	48,510	1,560,577	630	21,718
lekë	13,744	242,616	630	8,857
Sektori shtetëror	-	-	-	-
Sektori privat	8,676	215,996	-	7,270
Individët	5,068	26,620	630	1,587
valutë	34,766	1,317,962	-	12,861
Sektori shtetëror	-	-	-	-
Sektori privat	17,411	1,243,509	-	12,861
Individët	17,355	74,452	-	-
Kredi afatgjatë	17,668	9,601,728	-	380,344
lekë	1,317	188,801	-	-

valutë	Sektori shtetëror	-	-	-	-
	Sektori privat	-	122,355	-	-
	Individët	1,317	66,446	-	-
		16,352	9,412,927	-	380,344
	Sektori shtetëror	-	-	-	-
	Sektori privat	-	5,547,620	-	181,706
	Individët	16,352	3,865,307	-	198,639
Totali		1,437,353	15,573,208	31,360	548,545

Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce	
Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
28,627	20,185	7,108	10,500	72	11,247
28,627	20,033	7,092	7,693	72	9,342
-	-	-	-	-	-
28,627	19,758	7,009	7,143	72	9,081
-	275	83	550	-	261
-	152	16	2,807	-	1,905
-	-	-	-	-	-
-	58	16	2,797	-	312
-	94	-	10	-	1,593
-	429	3,000	8,286	-	25,357
-	-	3,000	3,266	-	25,357
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	25,357
-	-	3,000	3,266	-	-
-	429	-	5,021	-	-
-	-	-	-	-	-

-	-	-	4,667	-	-
-	429	-	354	-	-
-	67,539	-	105,974	-	119,810
-	40,521	-	-	-	4,319
-	-	-	-	-	-
-	39,091	-	-	-	1,931
-	1,430	-	-	-	2,388
-	27,018	-	105,974	-	115,491
-	-	-	-	-	-
-	-	-	99,019	-	28,666
-	27,018	-	6,956	-	86,825
28,627	88,153	10,108	124,761	72	156,414

Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster	
Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
16,908	64,187	9,715	24,763	817	5,187
2,592	11,090	1,518	11,329	624	2,016
-	-	-	-	-	-
2,502	10,244	1,322	10,264	-	754
90	846	196	1,066	624	1,262
14,316	53,097	8,197	13,433	193	3,171
-	-	-	-	-	-
14,316	51,480	8,197	13,433	193	1,880
-	1,617	-	0	-	1,291
6	20,885	190	1,400	-	53,609
6	1,200	190	760	-	70
-	-	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-
6	1,200	190	760	-	70
-	19,685	-	640	-	53,539
-	-	-	-	-	-
-	6,645	-	-	-	52,302
-	13,040	-	640	-	1,236
-	141,195	-	12,453	-	75,924
-	1,089	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	1,089	-	-	-	-
-	140,105	-	12,453	-	75,924
-	-	-	-	-	-
-	48,693	-	4,892	-	13,287
-	91,412	-	7,560	-	62,637
16,914	226,266	9,905	38,615	817	134,719

Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec	
Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
86,148	227,527	-	-	-	-
42,031	92,769	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
41,783	91,271	-	-	-	-
247	1,498	-	-	-	-
44,117	134,758	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
44,117	131,263	-	-	-	-

-	3,495	-	-	-	-
1,013	58,556	-	-	-	-
1,013	40,568	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
383	29,642	-	-	-	-
630	10,927	-	-	-	-
-	17,988	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	17,988	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
8,500	639,935	-	-	-	-
8,500	27,115	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	5,458	-	-	-	-
8,500	21,657	-	-	-	-
-	612,821	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	283,756	-	-	-	-
-	329,065	-	-	-	-
95,660	926,019	-	-	-	-

Rrethi Sarande		Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukës	
Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
762	17,202	-	-	-	-
688	4,569	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
39	3,549	-	-	-	-

649	1,019	-	-	-	-
74	12,633	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
74	11,893	-	-	-	-
-	741	-	-	-	-
-	10,494	-	-	-	-
-	6,464	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	5,812	-	-	-	-
-	652	-	-	-	-
-	4,030	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	3,929	-	-	-	-
-	101	-	-	-	-
-	174,124	-	-	-	-
-	5,884	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	5,884	-	-	-	-
-	168,240	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	77,219	-	-	-	-
-	91,021	-	-	-	-
762	201,820	-	-	-	-

Rrethi Lezhe		Rrethi Burrel		Rrethi Kavaje	
Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
10,867	66,214	-	-	283	1,115
623	12,994	-	-	283	1,107
-	-	-	-	-	-
616	12,582	-	-	-	19
6	412	-	-	283	1,088
10,244	53,220	-	-	-	8
-	-	-	-	-	-
10,244	52,817	-	-	-	7
-	403	-	-	-	1
-	1,363	-	-	1,208	2,025
-	649	-	-	721	1,261
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	649	-	-	721	1,261
-	713	-	-	487	764
-	-	-	-	-	-
-	652	-	-	-	-
-	61	-	-	487	764
-	118,381	-	-	-	383
-	-	-	-	-	383
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	383
-	118,381	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	75,385	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

TOTALI	
Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
1,557,509.8	13,092,436.4
7277.090603	355,397
10,860	69,230
-	43,166
101,748	779,243
11,405	1,408,707
45,961	2,215,284
1,113,372	5,150,950
149,079	815,893
73,269	583,703
-	-
-	74,760

	-	-	
	-	-	
	-	638,137	
	8,319	957,422	
	36,219		545
86,426.1		5,115,564.2	
	74,926	232,084	
	11,500	4,883,480	
1,643,935.9		18,208,000.6	

Formulari 3
30/09/2014

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë	Rrethi Tirane		Rrethi Durres	
	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
në mijë lekë				
Degët e ekonomisë	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
Bizneset	1,367,988.0	11,492,039.4	30,011.4	345,402.5

Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	6,140.7	242,077.1	-	107,087.1
Peshkimi	-	-	-	-
Industria nxjerrëse	-	43,166.1	-	-
Industria përpunuese	13,371.8	573,415.4	22,976.2	41,889.3
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	1,460.5	1,251,214.1	-	-
Ndërtimi	45,961.5	2,196,655.2	-	2,521.2
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	1,068,753.2	4,404,132.8	7,023.3	54,606.6
Hotelet dhe restorantet	114,505.7	680,789.1	-	-
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	73,256.9	443,486.5	11.9	138,424.9
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	74,760.0	-	-
Administrimi publik	-	-	-	-
Arsimi	-	-	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	625,250.0	-	-
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	8,318.9	957,093.1	-	328.8
Të tjera	36,218.8	-	-	544.7

Individët	69,365.1	4,081,168.2	1,348.3	203,142.5
Kredi konsumatore	69,365.1	176,427.8	1,348.3	6,611.4
Kredi për blerje banesash	-	3,904,740.4	-	196,531.1
Totali	1,437,353.1	15,573,207.6	31,359.7	548,545.0

Rrethi Elbasan		Rrethi Shkoder		Rrethi Korce	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
28,626.7	58,907.4	7,025.2	113,625.0	72.1	65,346.8
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
28,449.2	36,380.0	7,009.2	6,999.9	-	-

-	-	-	-	72.1	8,996.7
-	-	-	-	-	-
177.4	22,527.3	16.0	106,625.1	-	30,095.1
-	-	-	-	-	26,254.9
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	29,246.0	3,083.1	11,135.9	-	91,067.0
-	2,133.5	83.1	1,750.8	-	3,801.9
-	27,112.5	3,000.0	9,385.2	-	87,265.1

28,626.7	88,153.4	10,108.3	124,760.9	72.1	156,413.8
----------	----------	----------	-----------	------	-----------

Rrethi Vlore		Rrethi Lushnje		Rrethi Gjirokaster	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
16,817.9	117,062.2	9,519.3	28,589.6	193.0	68,222.9
-	-	1,136.4	1,353.8	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	1,322.1	14,684.8	-	-
7,528.3	24,428.2	-	-	193.0	751.2
-	7,019.5	-	-	-	-
9,289.6	45,383.7	7,060.8	12,551.1	-	67,471.7
-	38,438.8	-	-	-	-
-	1,792.0	-	-	-	-

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
96.5	109,203.9	386.0	10,025.6	623.7	66,496.1
96.5	4,954.9	386.0	2,465.5	623.7	2,721.0
-	104,249.1	-	7,560.1	-	63,775.0
16,914.4	226,266.2	9,905.3	38,615.2	816.8	134,719.0

Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec		Rrethi Sarande	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për	në fund të	(për	në fund të	(për	në fund të	(për	në fund të

-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	12,886.7
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
9,377.2	366,641.8	-	-	-	-	649.5	99,417.7
877.2	16,521.0	-	-	-	-	649.5	8,607.2
8,500.0	350,120.8	-	-	-	-	-	90,810.5
95,660.4	926,018.9	-	-	-	-	762.0	201,819.8

-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	6.3	44,522.3	-	-
-	-	-	-	6.3	2,591.9	-	-
-	-	-	-	-	41,930.4	-	-
-	-	-	-	10,866.8	185,957.9	-	-

Rrethi Kavaje		Rrethi Permet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		TOTALI	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
-	25.7	-	-	-	-	-	-	1,557,509.8	13,092,436.4
-	-	-	-	-	-	-	-	7277.090603	355,397
-	-	-	-	-	-	-	-	10,860	69,230
-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,166
-	-	-	-	-	-	-	-	101,748	779,243
-	-	-	-	-	-	-	-	11,405	1,408,707
-	-	-	-	-	-	-	-	45,961	2,215,284

1,490.5	3,497.1	-	-	-	-	-	-	86,426.1	5,115,564.2
1,490.5	3,497.1	-	-	-	-	-	-	74,926	232,084
-	-	-	-	-	-	-	-	11,500	4,883,480
1,490.5	3,522.8	-	-	-	-	-	-	1,643,935.9	18,208,000.6

Formulari 4
30/09/2014

Evidenca e kreditit sipas monedhave	Rrethi Tirane		Rrethi Durres		Rrethi Elbasan	
	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
në monedhë origjinale (në mijë njësi)	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
Në euro	7,061.20	95,671.73	189.34	3,232.71	-	197.01
Në usd	1,184.19	4,343.15	0.08	279.89	-	0.35

Rrethi Gjirokaster		Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
1.38	947.94	315.37	5,471.65	-	-	-	-
-	0.24	-	1.24	-	-	-	-

Rrethi Sarande		Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukes		Rrethi Lezhe	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
0.53	1,321.64	-	-	-	-	73.23	1,231.49

-	0.17	-	-	-	-	-	0.37

Rrethi Burrel		Rrethi Kavaje		Rrethi Permet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		TOTALI	
Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej	Kredi e re	Teprica gjithsej
(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit	(për tremujorin)	në fund të tremujorit
-	-	3.48	5.52	-	-	-	-	-	-	7,806	111,443
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,184	4,627

Formulare tremujore

Forma FIR	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit ne librin e bankes për zërat me norma fikse interesi										Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A									
											Mode li i raportimit:									
											Data: 30/09 /2014									
Zëra të ndjeshëm ndaj ndryshimit të normave të interesit në librin e bankës - norma fikse e interesit																				
	Mo ne dh a LEK	në të par ë	Zonat kohore																	
			deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	5-7 vite	7-10 vite	10 - 15 vit e	15 - 20 vit e	20+ vite					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15					
BILANCI																				
AKTIVET																				

Forma VIR	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit ne librin e bankes për zërat me norma te ndryshueshme interesi											Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A										
												Mode li i rapor timit:										
												Data: 30/09 /2014										
Zëra të ndjeshëm ndaj ndryshimit të normave të interesit në librin e bankës - norma variabël e interesit																						
	Mo ne dh a LEK	në të par ë	Time zones																			
			deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	5-7 vite	7-10 vite	10 - 15 vit e	15 - 20 vit e	20+ vite							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15							
BILANCI																						
AKTIVET																						

1	Arkat dhe Banka Qëndrore			905,091.65												
2	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore			0.00	298,103.72	118,723.95	681,540.80	0.00								
3	Llogari rrjedhëse me bankat dhe institucione të tjera financiare															
4	Depozita me bankat dhe institucione të tjera financiare			150,010.68												
	Depozita pa afat															
	Depozita me afat			150,010.68												
5	Hua për bankat dhe institucione të tjera financiare															
6	Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare															
7	Hua dhe paradhënie			105,	1,309	57,84	152,	8,194	52,78	506.6	0.00	0.00	0.00	0.	0.	0.00

			983. 71	,533. 24	7.55	915. 02	.22	3.58	4				00	00	
	minus provigjone		- 1,07 0.98	- 18,00 1.83	- 873.4 8	- 1,78 2.52	- 97.28	- 78.49	-5.07	0.00	0.00	0.00	0. 00	0. 00	0.00
8	Letrat me vlerë														
	Letra me vlerë të vendosjes														
	Letra me vlerë të investimit														
	Angazhime të bonove dhe letrave me vlerë të tjera për t'u marrë														
9	Interesa pjesëmarrës														
	Në banka dhe institucione të tjera financiare														
	Të tjera														
	TOTALI I AKTIVEVE	0	0	1,16 0,01 5.07	1,589 ,635. 13	175,6 98.03	832, 673. 30	8,096 .95	52,70 5.09	501.5 8	-	-	-	-	-

(-) PASIVET																
1	Banka Qëndrore															
2	Reverse repo/ Marrëveshjet e rishitjes repo															
3	Llogari rrjedhëse nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
4	Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare		- 8.7 68													
	Depozita pa afat		- 8.7 68													
	Depozita me afat															
5	Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
6	Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare															
7	Veprime me klientët	-	- 414 ,50	- 1,27 6,49	- 874,5	- 1,389, 754.3	- 3,05 1,37	- 1,604 ,934.	- 327,3	- 248,7	- 248,7	-	-	-	-	-

.	/ Futures															
4	Opsione															
4	Embedded options / Opsione të përfshira															
1																
4	Opsione të tjera															
2																
5	Instrumente financiare derivative të tjerë															
	Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	POZICIONET NETO JASHT BILANCIT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
	TOTALI I POZICIONEVE NETO	0.0	-	-	7151	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	
		0	414	1164	30.01	-	-	-	-	-	0	0	0	0	0	
			,50	83.3	31	12140	2218	1596	2745	2481	24870					
			9.5	93		56.31	700.	837.7	98.73	98.86	0.437					
			0			2	152	26	73	19	5					
	<i>PESHAT</i>		<i>0.0</i>	<i>0.08</i>	<i>0.32%</i>	<i>0.72%</i>	<i>1.43</i>	<i>2.77</i>	<i>4.49</i>	<i>6.14</i>	<i>7.71%</i>	<i>10.15</i>	<i>13.2</i>	<i>17</i>	<i>22</i>	<i>26.03</i>

		0%	%			%	%	%	%		%	6%	.8 4%	.4 3%	%
POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR	-	-	- 93.1 9	2,288 .42	- 8,741. 21	- 31,7 27.4 1	- 44,23 2.41	- 12,32 9.48	- 15,23 9.41	- 19,17 4.80	-	-	-	-	-
POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR	-	-	- 93.1 9	2,195 .23	- 6,545. 98	- 38,2 73.3 9	- 82,50 5.79	- 94,83 5.28	- 110,0 74.69	- 129,2 49.49	- 129,24 9.49				

Forma FIR EUR	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit në librin e bankës për zërat me norma fikse interesi										Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A					
	Modeli i raportimit:															
	Data: 30/09/2014															
Zëra të ndjeshëm ndaj ndryshimit të normave të interesit në librin e bankës -		Mo ned ha	Zonat kohore													
			në	deri	1-3	3-6	6-12	1-2	2-3	3-4	4-5	5-7	7-10	10-	15-	20+

	tjera financiare															
6.0 0	Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare															
7.0 0	Veprime me klientët															
	Llogari rrjedhëse															
	Llogari depozitash pa afat															
	Llogari depozitash me afat															
8.0 0	Veprime me administratën publike															
9.0 0	Detyrimet nga bonot dhe letra te tjera me vlere															
10. 00	Fonde rezervë specifike															
11. 00	Borxhi i varur															
	TOTAL I PASIVEVE	0.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	0.00

	PESHAT			0.08%	0.32%	0.72 %	1.43 %	2.77%	4.49 %	6.14 %	7.71 %	10.1 5%	13.2 6%	17.8 4%	22. 43 %	26.0 3%
	POZICIONET E PONDERUARA - Fikse-IR	0.0 0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0 0	0.00
	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Fikse-IR	0.0 0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0 0	0.00
Forma VIR EUR	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit ne librin e bankes për zërat me norma te ndryshueshme interesi										Emri i Bankës / institucionit të kreditës: Credit Agricole Albania S.A					
											Mode li i rapor timit:					
											Data: 30/09 /2014					

	financiare															
4.0	Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
	Depozita pa afat															
	Depozita me afat															
5.0	Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare				- 1,399 ,435. 78							0.00				
6.0	Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare															
7.0	Veprime me klientët	0.0 0	- 452, 743. 79	- 853,59 6.53	- 1,652 ,863. 88	- 1,33 0,79 1.20	- 2,875 ,683. 09	- 1,860 ,729. 48	- 326, 165. 68	- 273,0 45.24	- 271,6 46.27	0.00	0.00	0.00	0.0 0	0.00
	Llogari rrjedhëse		- 199, 915. 59	- 9,995. 78	- 19,99 1.56	- 29,9 87.3 4	- 59,97 4.68	- 119,9 49.35	- 119, 949. 35	- 119,9 49.35	- 119,9 49.35					
	Llogari depozitash pa afat		- 252,	- 12,641	- 25,28	- 37,9	- 75,84	- 151,6	- 151,	- 151,6	- 151,6					

			828.20	.41	2.82	24.23	8.46	96.92	696.92	96.92	96.92					
	Llogari depozitash me afat		0.00	-	-	-	-	-	-	-	0.00					
				830,959.34	1,607,589.50	1,262,879.64	2,739,859.95	1,589,083.21	54,519.40	1,398.97						
8.00	Veprime me administratën publike															
9.00	Detyrimet nga bonot dhe letra te tjera me vlere															
10.00	Fonde rezervë specifike															
11.00	Borxhi i varur			-	-	0.00										
				862,070.35	559,831.45											
	TOTAL I PASIVEVE	0.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		0	452,743.79	1,715,666.88	3,612,131.11	1,330,791.20	2,875,683.09	1,860,729.48	326,165.68	273,045.24	271,646.27				0	0.00
	Pozicioni neto i Bilancit	0.00	-	1,171,246.73	1,939,526.47	-	-	-	1,868,046.78	-	-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
		0	452,743.79	246.73	526.47	840,132.13	1,371,526.13	1,852,129.13	8,046.78	272,949.04	237,270.62				0	0.00

			79			87	40	53								
Zërat jashtë bilancit																
Zërat jashtë bilancit AKTIVET																
IX.	Instrumentat financiar derivative															
1.	Marrëveshjet Swap															
2.	Marrëveshjet Forward															
3.	Kontratat e së ardhmes / Futures															
4.	Opsione															
4.1	Embedded options / Opsione të përfshira															
4.2	Opsione të tjera															
5.	Instrumente financiare derivative të tjerë															
	<i>Totali i zërave jashtë bilancit AKTIVET</i>	<i>0.0</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.0</i>	<i>0.00</i>
(-) Zërat jashtë bilancit PASIVET																

X.	Instrumentat financiar derivative															
1.	Marrëveshjet Swap															
2.	Marrëveshjet Forward															
3.	Kontratat e së ardhmes / Futures															
4.	Opsione															
4.1	Embedded options / Opsione të përfshira															
4.2	Opsione të tjera															
5.	Instrumente financiare derivative të tjerë															
	<i>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</i>	0.0 0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0 0	0.00
	POZICIONET NETO JASHT BILANCIT	0.0 0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0 0	0.00
	TOTALI I POZICIONEVE NETO	0.0 0	- 452, 743. 79	1,171, 246.73	1,939 ,526. 47	- 840, 132. 87	- 1,371 ,526. 40	- 1,852 ,129. 53	1,86 8,04 6.78	- 272,9 49.04	- 237,2 70.62	0.00	0.00	0.00	0.0 0	0.00

	PESHAT		0.00	0.08%	0.32%	0.72 %	1.43 %	0.03	4.49 %	6.14 %	7.71 %	10.1 5%	13.2 6%	17.8 4%	22.43 %	26.0 3%
	POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR	0.00	0.00	937.00	6,206.48	-6,048.96	-19,612.83	-51,303.99	83,875.30	-16,759.07	-18,293.56	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR	0.00	0.00	937.00	7,143.48	1,094.53	-18,518.30	-69,822.29	14,053.01	-2,706.06	-20,999.63	-20,999.63	-20,999.63			

Forma FIR USD	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit ne librin e bankes për zërat me norma fikse interesi	Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A				
		Modeli i raportimit:				
		Data: 30/09/2014				

POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Fikse-IR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Forma VIR USD	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit ne librin e bankes për zërat me norma te ndryshueshme interesi										Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A				
											Modeli i raportimit:				
											Data: 30/09/2014				
Zëra të ndjeshëm ndaj ndryshimit të normave të interesit në librin e bankës - norma variabël e interesit	Mo ned ha USD	Time zones													
		në të parë	deri në 1 muaj	1-3 muaj	3-6 muaj	6-12 muaj	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	5-7 vite	7-10 vite	10 - 15 vite	15-20 vite	20 + vite
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15

BILANCI															
AKTIVET															
1	Arkaf dhe Banka Qëndrore														
2	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qëndrore														
3	Llogari rrjedhëse me bankat dhe institucione të tjera financiare														
4	Depozita me bankat dhe institucione të tjera financiare														
	Depozita pa afat														
	Depozita me afat														
5	Hua për bankat dhe institucione të tjera financiare														
6	Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare														
7	Hua dhe paradhënie			14,1 61.0 6	211, 790. 66	0.00	2,39 9.95	0.00	6,79 5.05	0.00	0.00	0.0	0.0	0.0	0.0
	minus provigjone			- 336.	- 8,58	0.00	- 24.0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	0.0	0.0	0.0

4	Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
	Depozita pa afat															
	Depozita me afat															
5	Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
6	Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare															
7	Veprime me klientët	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.0	0.0	0.	0.0	0.0
		0	60,7	418,	68,4	48,5	158,	127,	38,3	36,4	36,423.7	0	0	00	0	0
			06.3	339.	87.5	64.6	083.	878.	55.4	23.7	8					
			1	92	6	3	68	24	1	8						
	Llogari rrjedhëse		-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			34,9	1,74	3,49	5,24	10,4	20,9	20,9	20,9	20,999.2					
			98.7	9.94	9.88	9.81	99.6	99.2	99.2	99.2	6					
			7				3	6	6	6						
	Llogari depozitash pa afat		-	-	-	-	-	-	-	-	-					
			25,7	1,28	2,57	3,85	7,71	15,4	15,4	15,4	15,424.5					
			07.5	5.38	0.75	6.13	2.26	24.5	24.5	24.5	2					
			4					2	2	2						
	Llogari depozitash me afat		0.00	-	-	-	-	-	-	0	0					
				415,	62,4	39,4	139,	91,4	1,93							
				304.	16.9	58.6	871.	54.4	1.62							

TOTALI I POZICIONEVE NETO	0	- 607 06.3 07	- 4045 15.4 1	1347 15.4 69	- 485 64.6 3	- 155 707. 7	- 127 878. 2	- 315 60.3 5	- 364 23.7 8	- 36423.7 8397	0	0	0	0	0
<i>PESHAT</i>		<i>0.00</i> %	<i>0.08</i> %	<i>0.32</i> %	<i>0.72</i> %	<i>1.43</i> %	<i>2.77</i> %	<i>4.49</i> %	<i>6.14</i> %	<i>7.71%</i>	<i>10.</i> <i>15</i> %	<i>13.</i> <i>26</i> %	<i>17.</i> <i>84</i> %	<i>22.</i> <i>43</i> %	<i>26.</i> <i>03</i> %
POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR	0	0	- 323. 6123 3	431. 0895 02	- 349. 665 3	- 222 6.62 1	- 354 2.22 7	- 141 7.06	- 223 6.42	- 2808.27 3744	0	0	0	0	0
POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR	0	0	- 323. 6123 3	107. 4771 72	- 242. 188 2	- 246 8.80 9	- 601 1.03 6	- 742 8.09 6	- 966 4.51 6	- 12472.7 8994					

Forma FIR	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit në librin e bankes për zërat me norma fikse interesi											Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A								
												Modeli i raportimit:								
												Data: 30/09/ 2014								
Zëra të ndjeshëm ndaj ndryshimit të normave të interesit në librin e bankës - norma fikse e interesit																				
	Mo ned ha te tjer a	në të parë	Zonat kohore																	
			deri në 1 mua j	1-3 mua j	3-6 mua j	6-12 muaj	1-2 vite	2-3 vite	3-4 vite	4-5 vite	5-7 vite	7- 10 vit e	10- 15 vit e	15- 20 vit e	20 + vit e					
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15					
	BILANCI																			
	AKTIVET																			
1	Arkat dhe Banka Qëndrore																			
2	Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me																			

X	Instrumentat financiar derivative															
1	Marrëveshjet Swap															
2	Marrëveshjet Forward															
3	Kontratat e së ardhmes / Futures															
4	Opsione															
4 1	Embedded options / Opsione të përfshira															
4 2	Opsione të tjera															
5	Instrumente financiare derivative të tjerë															
	<i>Totali i zërave jashtë bilancit PASIVET</i>	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	0.0	0.0	0.0
													0	0	0	0

POZICIONET NETO JASHTE BILANCIT	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTALI I POZICIONEVE NETO	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.0	0.0	0.0	0.0
PESHAT			0.08 %	0.32 %	0.72 %	1.43 %	2.77 %	4.49 %	6.14 %	7.71%	10.1 5%	13. 26 %	17. 84 %	22. 43 %	26. 03 %	
POZICIONET E PONDERUARA - Fikse-IR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Fikse-IR																
Forma VIR	Ndryshimi në vlerën e ekspozimit ne librin e bankes për zërat me norma te ndryshueshme interesi										Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A					
											Modeli i raportit mit:					

(-) PASIVET																
1	Banka Qëndrore															
2	Reverse repo/ Marrëveshjet e rishitjes repo															
3	Llogari rrjedhëse nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
4	Depozita nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
	Depozita pa afat															
	Depozita me afat															
5	Hua marrë nga bankat dhe institucione të tjera financiare															
6	Të tjera nga bankat dhe institucionet financiare															
7	Veprime me klientët	0.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-977.56	0.00	0.0	0.0	0.0	0.0
		0	1,62	81.4	162.	244.	3,72	977.	977.	977.			0	0	0	0
			9.27	6	93	39	4.21	56	56	56						
	Llogari rrjedhëse		-	-	-	-	-	-	-	-	-929.17					
			1,54	77.4	154.	232.	464.	929.	929.	929.						
			8.62	3	86	29	59	17	17	17						
	Llogari depozitash pa afat		-	-	-	-	-	-	-	-	-48.39					

			80.6 5	4.03	8.07	12.1 0	24.2 0	48.3 9	48.3 9	48.3 9						
	Llogari depozitash me afat		0.00	0.00	0.00	0.00	- 3,23 5.42	-	-	-	-					
8	Veprime me administratën publike															
9	Detyrimet nga bonot dhe letra te tjera me vlere															
1 0	Fonde rezervë specifike															
1 1	Borxhi i varur															
	TOTAL I PASIVEVE	0.0 0	- 1,62 9.27	- 81.4 6	- 162. 93	- 244. 39	- 3,72 4.21	- 977. 56	- 977. 56	- 977. 56	-977.56	0.00	0.0 0	0.0 0	0.0 0	0.0 0
	Pozicioni neto i Bilancit	0	- 1629 .272 276	- 81.4 6361 38	- 162. 9272 28	- 244. 3908 41	- 3724 .205 656	- 977. 5633 66	- 977. 563 37	- 977. 5633 66	- 977.56 33658	0	0	0	0	0
	Zërat jashtë bilancit															
	Zërat jashtë bilancit AKTIVET															

<i>PASIVET</i>																
POZICIONET NETO JASHT BILANCIT	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTALI I POZICIONEVE NETO	0	- 1629 .272 276	- 81.4 6361 38	- 162. 9272 28	- 244. 3908 41	- 3724 .205 656	- 977. 5633 66	- 977. 563 37	- 977. 5633 66	- 977.56 33658	0	0	0	0	0	
<i>PESHAT</i>		<i>0.00</i> %	<i>0.08</i> %	<i>0.32</i> %	<i>0.72</i> %	<i>1.43</i> %	<i>2.77</i> %	<i>4.49</i> %	<i>6.14</i> %	<i>7.71%</i>	<i>10.1</i> 5%	<i>13.</i> 26 %	<i>17.</i> 84 %	<i>22.</i> 43 %	<i>26.</i> 03 %	
POZICIONET E PONDERUARA - Variabël -IR	0	0	- 0.06 5170 89	- 0.52 1367 13	- 1.75 9614 06	- 53.2 5614 088	- 27.0 7850 52	- 43.8 925 95	- 60.0 2239 07	- 75.370 1355	0	0	0	0	0	
POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - Variabël -IR	0	0	- 0.06 5170 89	- 0.58 6538 02	- 2.34 6152 08	- 55.6 0229 296	- 82.6 8079 82	- 126. 573 39	- 186. 5957 84	- 261.96 59195						

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicione ve të ponderu ara	Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Credit Agricole Albania S.A	
			Modeli i raportimit:	
			Data: 30/09/2014	
	IRR		Monedha	Shuma
			1	2
1. 1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK	LEK		- 129,249.49
1. 2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR		- 20,999.63
1. 3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD		- 12,472.79
1. 4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	Te tjera		- 261.97
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		162,983.87	

3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		2,958,517.40	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		5.51%	