*31-Dec-20*

**Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit**

| | | |
|---|---|---|
| **010** | **KAPITALI RREGULLATOR** | **4,184,924,542** |
| **020** | **RMK (%)** | **16.07** |
| **030** | **SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK** | **26,039,211,886** |
| | **RREZIKU I KREDISË** | |
| **040** | **Shuma e ekspozimeve të peshuruara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda** | **24,047,279,726** |
| **050** | **Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullizimit** | **24,047,279,726** |
| **060** | **Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;** | - |
| **070** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale; | - |
| **080** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse); | - |
| **090** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit; | - |
| **100** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare; | - |
| **110** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të ndërkëputura; | **1,059,883,621** |
| **120** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | **16,324,782,588** |
| **130** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | **5,008,705,037** |
| **140** | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kollateral pasuri të paluajtshme; | **214,077,115** |
| **150** | Ekspozime (kredi) me probleme; | **343,273,913** |
| **160** | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | - |
| **170** | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara; | - |
| **180** | Ekspozime në formën e titujve të siguërmarjeve të investimeve kolektive SIK; | - |
| **190** | Zëra të tjerë | **1,096,557,452** |
| **200** | Pozicionet e titullizimit SA | - |
| **200*** | nga të cilat:titullizime | |
| | RREZIKET E TREGUT | |
| **210** | *Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziket e tregut* | **92,597,317** |
| **220** | **Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes** | - |
| **230** | **Rreziku i shlyerjes në librin e bankës** | - |
| **240** | **Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm** | - |
| **250** | Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA) | **92,597,317** |
| **260** | Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit | - |
| **270** | **Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit** | - |
| **280** | Rreziku i kursit të këmbimit | **92,597,317** |
| **290** | Rreziku i investimeve në mallra | - |
| **300** | Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm | |
| | RREZIKU OPERACIONAL | |
| **310** | **Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional** | **1,899,334,843** |
| **320** | **Metoda e Treguesit Bazik (BIA)** | **1,899,334,843** |
| **330** | **Metoda Standarde / Standarde Alternative** | |
| **340** | **Shtesat për retijen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në v** | - |

**Formulari 20**

| Kodi | AKTIVET | Fondi i Amortizimit dhe provigjionet (-A) | LEKË | | VALUTË | | TOTALI |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Rezident | Jorezident | Rezident | Jorezident | |
| 1 | **VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE** | - | 3,369,283,420.51 | - | 2,974,027,740.14 | 2,543,201,737.60 | 8,886,512,898.25 |
| 11 | **Arka dhe Banka Qendrore** | | 1,776,640,506.00 | - | 2,742,090,907.88 | - | 4,518,731,413.88 |
| 12 | **Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore** | - | 1,292,639,626.84 | - | - | - | 1,292,639,626.84 |
| 13 | **Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare** | | - | - | - | 2,525,043,321.49 | 2,525,043,321.49 |
| 14 | **Depozita me bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet të tjera financiare** | | 300,003,287.67 | - | 231,936,832.26 | - | 531,940,119.93 |
| 15 | **Hua për bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet e tjera financiare** | | - | - | - | | - |
| 18 | **Llogari të tjera me bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet e tjera financiare** | | - | - | - | 18,158,416.11 | 18,158,416.11 |
| 19 | **Llogari për t'u arkëtuar të dyshimta në bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet e tjera financiare** | - | - | - | - | | - |
| 2 | **VEPRIMET ME KLIENTËT** | (857,177,978.15) | 12,389,938,690.78 | - | 14,349,551,431.99 | - | 25,882,312,144.57 |
| 20 | *Hua standarde dhe paradhënie pa kliminë* | | 8,879,207,930.22 | - | 10,001,366,078.22 | - | 18,880,574,008.44 |
| 21 | **Hua dhe paradhënie të pagaqasura ai afat pa kliminë** | - | | - | - | - | - |
| 22 | **Hua dhe paradhënie në nofojkë** | | 209,297,314.50 | - | 401,949,673.99 | - | 611,246,988.49 |
| 23 | **Hua ndërnatdarëve** | (86,491,923.50) | 155,518,527.11 | - | 269,539,792.56 | - | 338,558,396.16 |
| 24 | **Hua të dyshimta** | (32,712,530.38) | 41,898,417.07 | - | 22,729,119.19 | - | 31,915,005.88 |
| 25 | **Hua të humbura** | (737,973,524.27) | 399,682,783.28 | - | 338,290,740.99 | - | (0.00) |
| 26 | **Qeveria Shqiptare dhe administrata publike** | - | - | - | - | | - |
| 27 | **Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat** | | 2,704,273,468.60 | - | 3,315,584,552.09 | - | 6,019,858,020.69 |
| 28 | **Llogari të tjera të klientëve** | | - | - | 31,842.39 | - | 31,842.39 |
| 29 | **Llogari për t'u arkëtuar të klientëve pitvaç huave** | - | - | - | - | - | - |
| 3 | **VEPRIME ME LETRAT ME VLERË** | - | - | - | - | - | - |
| 31 | **Letra me vlerë me të ardhura fikse** | - | - | - | - | | - |
| 32 | **Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme** | | | | | | - |
| 34 | **Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes** | | | | | | - |
| 35 | **Garancia e afërsur për transaksionet me letrat me vlerë** | | | | | | - |
| 36 | **Çmimet (pozicioni) për instrumentet financiare** | | | | | | - |
| 4 | **MJETE DHE DETYRIME TË TJERA** | - | 111,922,134.38 | - | 490,490,531.98 | - | 602,412,666.28 |
| 41 | **Mjete të tjera** | - | 81,985,438.67 | - | 284,358,592.27 | - | 366,344,030.94 |
| 43 | **Transaksionet si agjent** | | - | - | - | - | - |
| 44 | **Llogari marrëdhëniesh** | | - | - | - | | - |
| 45 | **Llogari pranë dhe të paguajtshme** | | 29,936,695.71 | - | 206,131,939.63 | - | 236,068,635.34 |
| 46 | **Tatim i vlerës së shtuar** | | | | | | - |
| 5 | **MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME** | (875,426,568.72) | 1,504,083,040.76 | - | - | 196,252.52 | 628,852,724.56 |
| 51 | **Interesa pjesëmarrës** | | | | | 196,252.52 | 196,252.52 |
| 52 | **Filiale** | | | | | | - |
| 53 | **Mjete të qëndrueshme** | (875,426,568.72) | 1,504,083,040.76 | - | | - | 628,656,472.04 |
| 531 | *Mjete e patrupëzuara* | | 148,651,898.17 | | | - | 148,651,898.17 |
| 5371 | *Amortizimi i mjetëve të patrupëzuara* | (137,743,593.42) | | | | | (137,743,593.42) |
| | | | | | | | - |
| | **TOTALI** | (1,732,604,546.87) | 17,375,227,286.43 | - | 17,814,069,703.99 | 2,543,397,990.13 | 36,000,090,433.67 |

**Formulari 21**

| Kodi | PASIVET | LEKË | | VALUTË | | TOTALI |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Rezident | Jorezident | Rezident | Jorezident | |
| 1 | **VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE** | 300,146,438.36 | - | 247,400,000.00 | 6,653,314,774.84 | 7,200,861,213.20 |
| 112 | **Banka Qendrore** | - | - | - | - | - |
| 12 | **Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore** | - | - | - | - | - |
| 13 | **Llogari rrjedhëse me bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet e tjera financiare** | - | - | - | - | - |
| 16 | **Depozita nga bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet e tjera financiare** | | - | | | - |
| 17 | **Hua marrë nga bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet e tjera financiare** | 300,146,438.36 | - | 247,400,000.00 | 6,653,314,774.84 | 7,200,861,213.20 |
| 18 | **Llogari të tjera me bankat, institucionet e kredisë dhe institucionet e tjera financiare** | | - | | | - |
| 2 | **VEPRIMET ME KLIENTËT** | 12,072,418,692.82 | 102,122,732.84 | 10,788,941,247.23 | 958,560,261.97 | 23,922,042,934.86 |
| 26 | **QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE** | | | | | - |
| 27 | **Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat** | 12,000,348,361.47 | 101,079,121.51 | 10,719,420,256.19 | 957,420,766.81 | 23,778,268,505.99 |
| 28 | **Llogari të tjera të klientëve** | 72,070,331.35 | 1,043,611.33 | 69,520,991.03 | 1,139,495.16 | 143,774,428.87 |
| 3 | **VEPRIME ME LETRAT ME VLERË** | | | | | - |
| 33 | **Borxh i nënfazuar ana letrat me vlerë** | | | | | - |
| 34 | **Letra me vlerë të blera dhe të shitura sinas marrëveshjes së riblerjes** | | | | | - |
| 35 | **Garancia e afërsur për transaksionet me letrat me vlerë** | | | | | - |
| 36 | **Çmimet (vlerësimi) për instrumentet financiare** | | | | | - |
| 4 | **MJETE DHE DETYRIME TË TJERA** | 89,049,612.95 | - | 218,295,746.35 | - | 307,345,359.30 |
| 42 | **Detyrime të tjera** | 87,457,510.23 | - | 108,255,433.97 | - | 195,692,944.20 |
| 43 | **Transaksionet si ariente** | 46,288,733.12 | - | - | - | 46,288,733.12 |
| 44 | **Llogaritë e marrëdhënieve** | - | - | | | - |
| 45 | **Llogaritë pranë dhe të paguajtshëm** | (44,676,630.40) | - | 110,040,312.38 | - | 65,363,681.98 |
| 46 | **Tatimi i vlerës së shtuar** | | | | | - |
| 5 | **MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME** | 3,483,252,066.28 | - | 206,952,116.05 | 879,636,743.99 | 4,569,840,926.31 |
| 54 | **Ndihma dhe financimi publik** | | | | | - |
| 55 | **Fondet rezervë specifike** | 167,055,983.90 | - | 206,952,116.05 | - | 374,008,079.95 |
| 56 | **Borxhi i vatur** | - | - | - | 879,636,743.99 | 879,636,743.99 |
| 57 | **Kapitali i aksionerëve** | 3,316,196,102.38 | - | - | - | 3,316,196,102.38 |
| | | | | | | - |
| | **TOTALI** | 15,944,866,810.41 | 102,122,732.84 | 11,461,589,109.63 | 8,491,511,780.79 | 36,000,090,433.67 |

**Formulari 22**

| Kodi | LLOGARIA FITIM E HUMBJE | | | |
|---|---|---|---|---|
| | | LEKË | VALUTË | TOTALI |
| 60 | **SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE** | 19,095,949,385.24 | 258,864,198.19 | 19,354,813,583.43 |
| 61 | **Shpenzime për personelin** | 253,989,013.00 | 323,225.10 | 254,312,238.10 |
| 62 | **Taksa të tjera pirveç taksave mbi të ardhurat** | 7,414,770.90 | - | 7,414,770.90 |
| 63 | **Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë** | 215,790,470.99 | 505,422,612.99 | 721,213,083.98 |
| 64 | **Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjetëve të qëndrueshme** | 114,938,820.54 | - | 114,938,820.54 |
| 65 | **Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhëshme shpenzime për fonde rezervë** | 575,600,682.34 | 400,502,077.93 | 976,102,760.27 |
| 66 | **Shpenzime të jashtzakonshme** | 51,221,970.40 | 841,786.18 | 52,063,756.58 |
| 67 | **Taksa mbi të ardhurat** | - | - | - |
| 69 | **Fitimi i vitit në vazhdim** | - | | - |
| | **TOTALI I SHPENZIMEVE** | **20,314,905,113.41** | **1,165,953,900.39** | **21,480,859,013.80** |
| | | | | - |
| 70 | **Të ardhura të veprimtarisë bankare** | 19,686,978,380.60 | 657,946,040.68 | 20,344,924,421.28 |
| 74 | **Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjetë të qëndrueshme** | | | - |
| 75 | **Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar** | 437,092,034.25 | 280,993,388.84 | 718,085,423.09 |
| 76 | **Të ardhura të jashtzakonshme** | 53,243,741.82 | 20,007,077.44 | 73,250,819.26 |
| 79 | **Humbja e vitit në vazhdim** | 344,598,350.17 | | 344,598,350.17 |
| | **TOTALI I TË ARDHURAVE** | **20,521,912,506.84** | **958,946,506.96** | **21,480,859,013.80** |

**Formulari 23**

| Kodi | ZËRAT JASHTË BILANCIT | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | LEKË | | VALUTË | | TOTALI |
| | | Rezident | Jorezident | Rezident | Jorezident | |
| 90 | **ANGAZHIME FINANCIMI** | 1,180,748,173.76 | - | 1,316,612,734.35 | - | 2,497,360,908.11 |
| 901 | Angazhime të dhëna | 1,180,748,173.76 | - | 1,316,612,734.35 | - | 2,497,360,908.11 |
| 902 | Angazhime të marra | - | - | - | - | - |
| 91 | **GARANCITË** | 50,630,414,050.35 | - | 837,975,920.45 | - | 51,468,389,970.81 |
| 911 | Garanci të dhëna | 397,390,304.00 | - | 781,821,751.63 | - | 1,179,212,055.63 |
| 912 | Garanci të marra | 50,233,023,746.35 | - | 56,154,168.83 | - | 50,289,177,915.18 |
| 92 | **ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË** | - | - | - | - | - |
| 93 | **TRANSAKSIONE NE VALUTË** | | - | | - | - |
| 94 | **ANGAZHIME TË TJERA** | 1,475,508,192.82 | - | 1,065,400,997.12 | - | 2,540,909,189.94 |
| 95 | **ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE** | - | - | - | - | - |
| | **TOTALI** | **53,286,670,416.93** | - | **3,219,989,651.92** | - | **56,506,660,068.85** |

**Formulari 30**

| KAPITALI RREGULLATOR | | |
|---|---|---|
| **Rreshtat** | **Zëri** | **Shuma** |
| **010** | **KAPITALI I RREGULLATOR** | **4,184,924,541.62** |
| **015** | **KAPITAL I NIVELIT TE PARE** | **3,305,287,797.63** |
| **020** | **KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE** | **3,305,287,797.63** |
| **030** | **Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)** | **4,995,615,853.68** |
| **040** | Kapitali i paguar | 4,995,615,853.68 |
| **050** | Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura | |
| **060** | Primet e aksioneve | |
| **070** | (-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | 0.00 |
| **080** | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | |
| **090** | (-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | |
| **091** | (-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | |
| **092** | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë | |
| **130** | **Fitimet e pashpërndara** | **-2,387,530,176.88** |
| **140** | Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme | -2,042,931,826.71 |
| **150** | Fitimi ushtrimor i fundit të viti | |
| **160** | Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese | -344,598,350.17 |
| **200** | **Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)** | **708,110,425.58** |
| | **Diferenca risteresimi kredituese** | **0.00** |
| **250** | **Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudenciale** | **0.00** |
| **260** | (-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titullnaara | |
| **270** | Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet flukseve të parasë | |
| **280** | Fitimet dhe humbjet e parealizuara që burojnë nga detyrimet e matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rezikun e kredisë të vetë bankës | |
| **285** | Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë institucionit lidhur me detyrimet derivative | |
| **290** | (-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent | |
| **300** | **(-) Emri i mirë** | **0.00** |
| **310** | (-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar | |
| **320** | (-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme | |
| **330** | Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e mirë | |
| **340** | **(-) Aktive të tjera të patrupëzuara** | **-10,908,304.75** |
| **350** | (-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara | 10,908,304.75 |
| **360** | Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivet e tjera të patrupëzuara | |
| **370** | **(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura** | |
| **390** | **(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar** | **0.00** |
| **400** | (-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar | |
| **410** | Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar | |
| **420** | Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar, të cilat institucioni ka aftësi të pakufizuar për t'i përdorur | |
| **430** | **(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1** | |
| **440** | **(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë** | **0.00** |
| **450** | **(-) Pjesëmarrjet influenceuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%** | |
| **460** | **(-) Pozicionet e titullizimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%** | |
| **470** | **(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%** | |
| **480** | **(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme** | |
| **490** | **(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme** | |
| **500** | **(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme** | |
| **510** | **(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17,65 %** | |
| **530** | **KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE** | **0.00** |
| **540** | **Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë** | **0.00** |
| **550** | Instrumenta kapitali të paguara | |
| **560** | Zë memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura | |
| **570** | Primet e emerimit të lidhura me instrumentat | |
| **580** | (-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | 0.00 |
| **590** | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | |
| **620** | (-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | |
| **621** | (-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | |
| **622** | (-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë | |
| **690** | **(-) pjesëmarrjet reciproke (të kryqëzuara) në kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1)** | |
| **700** | **(-) Instrumentat e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme** | |
| **710** | **(-) Instrumenta e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme** | |
| **720** | **(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)** | 0.00 |
| **740** | **Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) që tejkalojnë kapitalin shtese te nivelit te parë (AT1) (të zbritura në kapitalin bazë të nivelit të parë CET1)** | |
| **744** | **(-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1)** | |
| **748** | **Elemente të kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera** | |
| **750** | **KAPITALI I NIVELIT TE DYTE** | **879,636,743.99** |
| **760** | **Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë** | 879,636,743.99 |
| **770** | Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur | 879,636,743.99 |
| **780** | Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur | |
| **790** | Primet e emerimit të lidhura me instrumentat | |
| **800** | (-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | 0.00 |
| **810** | (-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | |
| **840** | (-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | |
| **841** | (-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | |
| **842** | (-) Detyrim aktual apo i mundshëm për të blerë instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2) | |
| **920** | **Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë** | |
| **930** | **(-) Pjesëmarrje të kryqëzuara (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2)** | |
| **940** | **(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme** | |
| **950** | **(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme** | |
| **970** | **Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)** | |
| **974** | **(-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)** | |
| **978** | **Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera** | 0.00 |

**Financial Ratios**

| Raporte Financiare | |
|---|---|
| **1. Kthueshmeria nga aktivet mesatare (ROAA) = te ardhurat neto / aktivet mesatare *100** | -1.0% |
| **2. Rezultati neto I jashtezakonshem / aktivet mesatare** | 0.1% |
| **3.Shpenzime te perguthshme te veprimtarise / te ardhurat bruto te veprimtarise** | 110.3% |
| **4. Te ardhura neto nga interesi / shpenzime te perguthshme te veprimtarise** | 65.1% |
| **5. Kthueshmeria nga kapitali aksionar mesatar (ROEA) = e ardhurat neto / kapitali aksionar mesatar *10** | -7.7% |
| **6. Aktive per punonjes = Totali I aktiveve / numri I regjistruar I punonjesve** | 1,073,963 |
| **7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet mesatare** | 2.0% |
| **8. Marzhi neto nga interesat = të ardhurat neto nga interesat / aktive mesatare që sjellin të ardhura;** | 2.1% |
| **9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare** | 2.9% |
| **10. Shpenzimeper interesa / aktivet mesatare** | 0.9% |
| **11. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhurat bruto te kompanise** | 71.8% |
| **12. Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare** | 1.2% |
| **13. Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise** | 13.9% |
| **14. Shpenzime personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise** | 26.6% |
| **15. Shpenzimet per provigjone / aktivet mesatare** | 0.8% |

NR. I FORMULARIT: 34-20

EMRI I FORMULARIT: Huatë sipas cilësisë së portofolit të bazuar dhe aktivitetit ekonomik për korporatat ja financiare

PERIODICITETI: Mujor

MONEDHA E RAPORTIMIT: ALL

NIESIA: Njësi monetare

| NACE Kodi i industrisë | Huatë sipas cilësisë së portofolit dhe aktivitetit ekonomik | Nga të cilat: | | | | | Totali i tepricës së huave dhe interesit të përllogaritur të huave në fund të periudhës | Fondet rezervë për ndalimin e humbjeve nga kredisë |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Hua standard | Hua në ndjekje | Hua ndonstandard | Hua të dyshimta | Hua të humbura | | |
| **1** | **Korporata jofinanciare private** | 21,547,766,563.84 | 909,181,237.43 | 328,921,598.81 | 19,772,212.84 | 686,695,206.68 | 23,152,287,849.59 | 1,006,576,298.70 |
| A | Bujqësia, Pyjet, Peshkimi | 500,401,051.97 | 23,546,854.25 | 452,353.41 | - | 9,861,980.61 | 534,262,240.24 | 16,133,804.52 |
| B | Industria nxjerrëse | 7,383,275.72 | - | 3,859,984.37 | - | - | 11,243,260.09 | 845,829.63 |
| C | Industria përpunuese | 6,546,442,206.55 | 226,791,350.03 | 62,853,426.83 | - | 312,043,867.11 | 7,148,131,850.52 | 401,418,582.04 |
| D | Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar | 870,338,807.85 | - | - | - | 61,527,600.10 | 931,866,407.95 | 70,230,988.18 |
| E | Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbetjeve e ndotjes | 127,309,656.61 | - | - | - | - | 127,309,656.61 | 1,273,096.57 |
| F | Ndërtimi | 1,157,601,942.00 | - | - | - | - | 1,157,601,942.00 | 11,576,019.42 |
| G | Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave | 9,955,395,988.26 | 283,631,439.54 | 42,249,602.27 | 17,577,596.73 | 183,598,253.20 | 10,482,452,969.98 | 314,877,280.26 |
| H | Transporti dhe magazinimi | 326,099,982.56 | - | 208,350,789.74 | - | 17,667,692.48 | 552,118,464.78 | 62,598,850.25 |
| I | Akomodimi dhe shërbimi ushqimor | 359,197,268.31 | - | 9,022,190.62 | - | 45,260,337.38 | 413,479,796.31 | 50,656,748.18 |
| J | Informacioni dhe komunikacioni | 76,872,605.28 | - | - | 1,531,645.98 | - | 77,604,251.18 | 1,526,549.84 |
| K | Aktivitete financiare dhe të sigurimit | 371,274,175.91 | - | - | - | - | 371,274,175.91 | 3,712,741.76 |
| L | Aktivitete të pasurive të paluajtshme | 357,207,737.70 | - | - | - | - | 357,207,737.70 | 3,572,077.38 |
| M | Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike | 314,208,902.50 | - | - | - | - | 314,208,902.50 | 3,142,089.02 |
| N | Shërbime administrative dhe ndihmësore | 344,016,722.22 | 35,191,593.60 | - | - | 6,963,038.49 | 386,191,354.31 | 12,362,985.39 |
| O | Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm | - | - | - | - | - | - | - |
| P | Arsimi | 29,615,040.44 | - | - | 663,670.14 | 310,212.00 | 30,588,322.58 | 937,897.47 |
| Q | Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale | 169,512,279.91 | - | 2,132,961.57 | - | - | 171,645,241.49 | 2,121,715.11 |
| R | Arte, argëtimdhe çlodhje | - | - | - | - | 49,432,355.32 | 49,432,355.32 | 49,432,355.32 |
| S | Aktivitete të tjera shërbimi | 35,668,920.14 | - | - | - | - | 35,668,920.14 | 356,689.20 |
| T | Aktivitete të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet | - | - | - | - | - | - | - |
| U | Aktivitete të organizatave dhe organizmeve ndërkombëtare | - | - | - | - | - | - | - |
| **2** | **Korporata jofinanciare publike** | 6,560,755.89 | - | - | - | - | 6,560,755.89 | - |
| A | Bujqësia, Pyjet, Peshkimi | - | - | - | - | - | - | - |
| B | Industria nxjerrëse | - | - | - | - | - | - | - |
| C | Industria përpunuese | - | - | - | - | - | - | - |
| D | Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar | - | - | - | - | - | - | - |
| E | Furnizimi me ujë, aktivitete të trajtimit dhe menaxhimit të mbetjeve e ndotjes | - | - | - | - | - | - | - |
| F | Ndërtimi | - | - | - | - | - | - | - |
| G | Tregtia me shumicë dhe me pakicë; Riparimi i automjeteve dhe motoçikletave | - | - | - | - | - | - | - |
| H | Transporti dhe magazinimi | - | - | - | - | - | - | - |
| I | Akomodimi dhe shërbimi ushqimor | - | - | - | - | - | - | - |
| J | Informacioni dhe komunikacioni | - | - | - | - | - | - | - |
| K | Aktivitete financiare dhe të sigurimit | - | - | - | - | - | - | - |
| L | Aktivitete të pasurive të paluajtshme | - | - | - | - | - | - | - |
| M | Aktivitete profesionale, shkencore dhe teknike | - | - | - | - | - | - | - |
| N | Shërbime administrative dhe ndihmësore | - | - | - | - | - | - | - |
| O | Administrimi publik dhe mbrojtja; Sigurimi social i detyrueshëm | 6,560,755.89 | - | - | - | - | 6,560,755.89 | - |
| P | Arsimi | - | - | - | - | - | - | - |
| Q | Shëndetësia dhe aktivitete të punës sociale | - | - | - | - | - | - | - |
| R | Arte, argëtimdhe çlodhje | - | - | - | - | - | - | - |
| S | Aktivitete të tjera shërbimi | - | - | - | - | - | - | - |
| T | Aktivitete të familjeve si punëdhënës; Aktivitete të prodhimit të mallrave e shërbimeve të pandryshueshme të familjeve për përdorimin e vet | - | - | - | - | - | - | - |
| U | Aktivitete të organizatave dhe organizmeve ndërkombëtare | - | - | - | - | - | - | - |

NR. I FORMULARIT 37.9
EMRI I FORMULARIT Aktivet sipas maturitetit ne te gjitha monedhat TOTAL
PERIODICITETI Mujor
MONEDHA RAPORTUESE ALL
NJESIA Monetare

| | DITE | | | | MUAJ | | | VITE | | TOTALI |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 (O/N) | 2-7 | 8-15 | 16-30 | 1-3 | 3-6 | 6-12 | 1-5 | > 5 | |
| **VEPRIMET ME KLIENTËT** | 84,942,872.91 | 56,678,180.77 | 118,039,305.35 | 551,538,210.26 | 1,516,801,565.96 | 2,304,587,892.17 | 4,995,373,303.16 | 19,267,129,952.87 | 3,366,256,354.51 | 26,759,490,123.73 |
| Hua standarte | 46,115,072.03 | 37,498,823.42 | 108,625,162.32 | 304,280,866.42 | 700,045,925.60 | 1,119,549,575.41 | 1,945,661,077.88 | 7,940,261,560.57 | 3,178,037,320.42 | 18,880,574,008.44 |
| '- Jasje kredie | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| '- Jasje me kamate | 20,449,257.86 | 57,697,896.86 | 105,218,204.24 | 394,317,529.27 | 1,040,008,629.01 | 1,320,022,903.48 | 2,894,148,732.61 | 10,089,533,457.77 | 2,950,186,438.35 | 18,880,574,008.44 |
| Hua me afatkur | 16,005,285.27 | 3,904,257.35 | 4,372,143.60 | 8,436,765.06 | 36,680,181.81 | 66,979,085.20 | 110,414,334.96 | 412,058,950.36 | 38,796,377.12 | 611,246,960.49 |
| '- Jasje kredie | 18,663,806.06 | - | - | 10,007,669.40 | - | - | - | - | - | 28,671,475.46 |
| '- Jasje me kamate | 3,843,989.74 | 1,837,044.39 | 4,151,685.52 | 35,035,690.48 | 21,904,941.23 | 33,359,850.27 | 66,714,334.26 | 284,332,157.25 | 131,395,830.89 | 582,575,513.03 |
| Hua ndërstandard | - | - | - | - | - | - | - | 363,671,504.97 | 61,378,814.70 | 425,050,319.67 |
| Hua të dyshimta | - | - | - | - | - | - | - | 47,911,842.21 | 16,715,694.05 | 64,627,536.26 |
| Hua të humbura | - | - | - | - | - | - | - | 667,791,731.84 | 70,181,792.43 | 737,973,524.27 |
| Llogari të tjera të klientëve | 22,702,515.60 | 15,267,100.00 | 5,042,000.00 | 237,820,579.94 | 789,875,458.54 | 1,124,462,631.57 | 1,988,265,950.23 | 1,835,435,153.92 | 1,146,355.80 | 6,020,017,745.60 |

NR. I FORMULARIT 37.8
EMRI I FORMULARIT Pasive sipas maturitetit ne te gjitha monedhat TOTAL
PERIODICITETI Mujor
MONEDHA RAPORTUESE ALL
NJESIA Monetare

| (1000) | Dite | | | | Muaj | | | Vite | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 (O/N) | 2-7 | 8-15 | 16-30 | 1-3 | 3-6 | 6-12 | 1-5 | > 5 | Totali |
| **VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE** | - | 200,005,753.43 | 347,540,684.93 | - | 558,570,674.44 | - | 1,674,627,903.02 | 4,420,116,197.38 | - | 7,200,861,213.20 |
| Llogari rrjedhëse të bankës qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga banka qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huamarrje nga banka qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të tjera me bankën qendrore | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare rezidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare jo rezidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga institucionet financiare rezidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Depozita të marra nga institucionet financiare jorezidente | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Huamarrje nga institucionet financiare rezidente | - | 200,005,753.43 | 347,540,684.93 | - | - | - | - | - | - | 547,546,438.36 |
| Huamarrje nga institucionet financiare jorezidente | - | - | - | - | 558,570,674.44 | - | 1,674,627,903.02 | 4,420,116,197.38 | - | 6,653,314,774.84 |
| Llogari të tjera të institucioneve financiare | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VEPRIME ME KLIENTËT** | 13,166,265,229.78 | 131,875,194.22 | 125,099,821.64 | 436,585,501.35 | 955,175,533.80 | 1,304,609,282.88 | 4,714,561,364.20 | 3,087,871,607.10 | - | 23,923,042,934.86 |
| Llogari rrjedhëse | 8,756,898,672.47 | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,756,898,672.47 |
| Llogari depozitash pa afat | 4,385,232,117.97 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4,385,232,117.97 |
| Llogari depozitash me afat | 64,134,439.32 | 131,875,194.22 | 125,099,821.64 | 292,811,072.37 | 955,175,533.80 | 1,304,609,282.88 | 4,714,561,364.20 | 3,087,871,607.10 | - | 10,676,137,715.54 |
| Certifikata depozitash | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Llogari të tjera të klientëve | - | - | - | 143,774,428.98 | - | - | - | - | - | 143,774,428.98 |
| **VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE** | | | | | | | | | | - |
| Llogari rrjedhëse | | | | | | | | | | - |
| Llogari depozitash pa afat | | | | | | | | | | - |
| Llogari depozitash me afat | | | | | | | | | | - |
| Hua të marra nga administrata publike | | | | | | | | | | - |
| Llogari të tjera të administratës publike | | | | | | | | | | - |
| **VEPRIME ME LETRAT ME VLERË** | | | | | | | | | | - |
| Borxhe të përbashkuara nga letrat me vlerë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes REPO | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Të tjera | | | | | | | | | | - |
| **DETYRIME TË TJERA** | **8,456.87** | **72,668,132.17** | **6,036.27** | **188,789,303.66** | **1,456,460.58** | **3,128,196.56** | **86,237,755.38** | **12,156,671.13** | **75,984,559.58** | 397,345,559.10 |
| **FURNIMET E PËRHERSHME** | **2,630,022.06** | **916,678.95** | **1,206,410.91** | **8,056,600.47** | **35,332,261.29** | **38,190,002.15** | **81,730,787.18** | **164,610,387.16** | **6,571,635.14** | 2,569,010,926.31 |
| **I-TOTALI I PASIVEVE** | 13,168,901,708.7 | 404,965,758.8 | 475,847,546.7 | 553,740,894.6 | 1,550,528,932.1 | 1,337,920,481.6 | 6,555,157,729.6 | 7,355,487,572.5 | 4,597,539,809.1 | 36,000,090,433.67 |
| **II- Zerat jashtë bilancit** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **-Angazhime financiare te marra (pjese e paperfshur e linjave te kredise)** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **- Fonde (vlerat e lëshuara me afat** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **TOTAL (I+II)** | 13,168,901,708.68 | 404,965,758.76 | 475,847,546.70 | 553,740,894.58 | 1,550,528,932.11 | 1,337,920,481.58 | 6,555,157,729.62 | 7,355,487,572.46 | 4,597,539,809.12 | 36,000,090,433.67 |

**Formulari 26**

| KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS KALIMIT TË AFATIT TË KTHIMIT | KALUAR AFATI I KTHIMIT | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Tregues i | 1-30 dite | 31-90 dite | 91-180 dite | Mbi 180 dite | TOTALI |
| Hua afatshkurtra | 45,664,698.47 | | 184,151.81 | 70,063,633.78 | 115,912,484.06 |
| Hua afatmesme | 163,901,027.98 | 3,244,049.14 | 645,779.95 | 83,201,004.35 | 250,991,861.42 |
| Hua afatgjatë | 434,855,819.90 | 35,318,251.04 | 114,676,087.35 | 390,683,366.51 | 975,533,524.80 |
| Hua për prona të patundshme | 24,599,228.14 | 4,390,386.65 | 2,089,382.13 | 10,206,328.87 | 41,285,325.79 |
| Kontrata qeraje | | | | | - |
| Punonjës banke | | | | | - |
| **TOTALI** | 669,020,774.49 | 42,952,686.83 | 117,595,401.24 | 554,154,333.50 | 1,383,723,196.07 |

**Formulari 16**

| FONDET REZERVË PËR MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITË (sipas rrezikuesve) | Kreditë | | Fonde rezerve ste lavetësë | Interesat e llogaritura | E.K. ndr interesat |
|---|---|---|---|---|---|
| Klasifikimi i kredive | Kredi për llogaritës | Kredi për llogaritës | Kredi për llogaritës | Kredi për llogaritës | Kredi për llogaritës |
| Kredi standarde dhe kredi e pakësheme në afat | 24,285,913,038.95 | 242,859,130.39 | 35,209,831.78 | 352,098.32 | |
| Kredi standarde të risistrukturuara | 568,487,966.86 | 56,848,796.69 | 10,980,916.45 | 1,098,091.64 | |
| Kredi në mënyrë | 194,678,621.73 | 9,733,931.09 | 409,437.09 | 20,021.85 | |
| Kredi në mënyrë të risistrukturuara | 414,819,699.03 | 41,481,969.90 | 1,348,230.65 | 134,823.06 | |
| Kredi ndërstandarde | 423,197,996.43 | 84,639,599.29 | 1,852,323.24 | 1,852,323.24 | |
| Kredi të dyshimta | 63,838,011.76 | 31,915,005.88 | 797,524.58 | 797,524.58 | |
| Kredi të humbura | 727,519,169.70 | 727,519,169.70 | 19,454,354.56 | 19,454,354.56 | |
| Totali | **26,678,446,504.47** | **1,194,997,602.93** | **61,843,618.36** | **14,789,237.16** | |

NR. I FORMUI **61.2**
EMRI I FORM Aktive likuide - pasive afatshkurtra
PERIODICITET Mujor
MONEDHA R/ ALL
NJESIA Monetare

| Kodi | AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA | LEKË | USD | EUR | TË TJERA | TOTALI |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | |
| 1 | Arka | 758,431,510.00 | 22,708,764.64 | 436,379,518.18 | - | 1,217,519,792.82 |
| 2 | Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar te penforimit | 808,187,516.14 | 6,011,523.15 | 889,908,200.70 | - | 1,704,107,239.99 |
| 3 | Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si | 1,273,174,209.72 | - | - | - | 1,273,174,209.72 |
| 4 | 80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si | - | - | - | - | - |
| 5 | Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturitet mbetur | - | - | - | - | - |
| 6 | 80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëhët pjesë në | - | - | - | - | - |
| 7 | Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes | - | - | - | - | - |
| 8 | Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare | - | 430,502,396.92 | 2,086,072,133.17 | 3,643,003.04 | 2,520,217,533.13 |
| 9 | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë | 300,000,000.00 | 231,932,000.00 | - | | 531,932,000.00 |
| 10 | Hua ndërbankare dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në shtatë ditë (ndërbankës | - | - | - | - | - |
| 11 | Letrat me vlerë "të treetuesshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë qendrore dhe bankat qendrore me | - | - | - | - | - |
| 12 | Letra me vlerë "të treetuesshme"/"të vendosjes" të emetuara nga institucione financiare me vlerësim nga | - | - | - | - | - |
| 13 | Letra me vlerë "të treetuesshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara, por të emetuara nga banka | - | - | - | - | - |
| 14 | Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) vjeçar (duke përjashtuar letrat me vlerë të | - | - | - | - | - |
| 15 | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është | - | - | - | - | - |
| a | **TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE** | **3,139,793,235.86** | **691,154,684.72** | **3,412,359,852.05** | **3,643,003.04** | **7,246,950,775.67** |
| | | | | | | |
| b | **TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT** | **10,181,266,440.29** | **1,238,387,102.97** | **12,480,000,076.27** | **3,634,923.69** | **23,903,288,623.22** |
| | | | | | | |

| Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë | Rrethi Tirane | | Rrethi Durres | | Rrethi Elbasan | | Rrethi Shkoder | | Rrethi Korce | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Degët e ekonomisë | 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 | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit |
| **Korporata jofinanciare private** | 4,145,840,730.4 | 21,191,658,768.3 | - | 324,109,511.4 | - | - | - | 160,880,222.0 | 296,229,950.0 | 1,475,638,547.9 |
| Bujseksi. Sëmbajtësit dhe Peshkim | 80,092,000.0 | 472,370,056.4 | - | 38,173,181.0 | - | - | - | - | 14,000,000.0 | 23,719,002.8 |
| Industria nxjerrëse | - | 11,243,260.1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria përpunuese | 943,766,510.0 | 6,430,712,374.0 | - | 147,114,517.8 | - | - | - | 26,204,838.5 | 188,662,950.0 | 544,099,320.3 |
| Furnizimi me Energjinë Elektrike. Gaz e Avullt dhe me Ajër të kondicionuar | 170,949,230.4 | 742,268,512.6 | - | 530,512.9 | - | - | - | - | - | 189,067,382.4 |
| Aktivitetet me ujë të ndotur. kanalizimeve. menaxhimit të mbeturinave dhe mesullimit | - | - | - | - | - | - | - | - | 50,000,000.0 | 127,309,656.6 |
| Ndërtimi | 301,775,050.0 | 1,119,643,546.2 | - | - | - | - | - | - | 25,000,000.0 | 37,958,395.8 |
| Tregtia me shumicë dhe pakicë. Riparimi i automobilave e motorçikletave. | 2,270,244,200.0 | 9,932,933,836.4 | - | 96,190,421.8 | - | - | - | 81,174,690.1 | 18,567,000.0 | 372,154,021.7 |
| Transport dhe Magazinim | 44,378,340.0 | 519,645,885.3 | - | 12,510,056.9 | - | - | - | - | - | 19,962,522.6 |
| Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit | 3,000,000.0 | 218,081,435.4 | - | - | - | - | - | 53,190,481.4 | - | 142,207,879.6 |
| Informacioni dhe Komunikacioni | 59,155,200.0 | 77,604,251.2 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit | 62,134,000.0 | 371,274,175.9 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasuritë e patundshme | 49,592,000.0 | 357,207,737.7 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Profesionale. Shkencore dhe teknike | 88,567,000.0 | 314,208,902.5 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse | 23,623,200.0 | 381,100,786.4 | - | 5,090,568.0 | - | - | - | - | - | - |
| Administrimi publik dhe i mbrojtjes. Sigurimi shoqëror i detyruar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Arsimi | - | 5,777,857.5 | - | 24,500,253.0 | - | - | - | 310,212.0 | - | - |
| Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale | 48,564,000.0 | 152,484,875.4 | - | - | - | - | - | - | - | 19,160,366.1 |
| Art. Argëtim dhe zbavitje | - | 49,432,355.3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitete të tjera shërbimi | - | 35,668,920.1 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shtëpitë me shumë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Aktivitete të organizatave ndërkombëtare** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Korporata jofinanciare publike** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,560,755.9 |
| **Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve** | 529,761,974.0 | 2,925,988,340.7 | 100,000.0 | 251,188,609.7 | - | - | 6,678,000.0 | 87,450,318.0 | 25,145,650.0 | 316,015,048.8 |
| **Totali** | 4,675,602,704.4 | 24,117,647,109.0 | 100,000.0 | 575,298,121.0 | - | - | 6,678,000.0 | 248,330,540.0 | 321,375,600.0 | 1,798,214,352.7 |

| Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë | Rrethi Vlore | | Rrethi Lushnje | | Rrethi Gjirokaster | | Rrethi Fier | | Rrethi Berat | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Degët e ekonomisë | 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 | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit |
| **Korporata jofinanciare private** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bujseksi. Sëmbajtësit dhe Peshkim | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria nxjerrëse | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria përpunuese | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Furnizimi me Energjinë Elektrike. Gaz e Avullt dhe me Ajër të kondicionuar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet me ujë të ndotur. kanalizimeve. menaxhimit të mbeturinave dhe mesullimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ndërtimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tregtia me shumicë dhe pakicë. Riparimi i automobilave e motorçikletave. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transport dhe Magazinim | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Informacioni dhe Komunikacioni | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasuritë e patundshme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Profesionale. Shkencore dhe teknike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrimi publik dhe i mbrojtjes. Sigurimi shoqëror i detyruar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Arsimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Art. Argëtim dhe zbavitje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitete të tjera shërbimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shtëpitë me shumë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Aktivitete të organizatave ndërkombëtare** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Korporata jofinanciare publike** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Totali** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë | Rrethi Pogradec | | Rrethi Sarande | | Rrethi Peshkopi | | Rrethi Kukes | | Rrethi Lezhe | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Degët e ekonomisë | 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 | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit |
| **Korporata jofinanciare private** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bujseksi. Sëmbajtësit dhe Peshkim | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria nxjerrëse | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria përpunuese | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Furnizimi me Energjinë Elektrike. Gaz e Avullt dhe me Ajër të kondicionuar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet me ujë të ndotur. kanalizimeve. menaxhimit të mbeturinave dhe mesullimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ndërtimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tregtia me shumicë dhe pakicë. Riparimi i automobilave e motorçikletave. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transport dhe Magazinim | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Informacioni dhe Komunikacioni | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasuritë e patundshme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Profesionale. Shkencore dhe teknike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrimi publik dhe i mbrojtjes. Sigurimi shoqëror i detyruar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Arsimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Art. Argëtim dhe zbavitje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitete të tjera shërbimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shtëpitë me shumë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Aktivitete të organizatave ndërkombëtare** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Korporata jofinanciare publike** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Totali** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë | Rrethi Burrel | | Rrethi Kavaje | | Rrethi Permet | | Rrethi Gramsh | | Rrethi Librazhd | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Degët e ekonomisë | 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 | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit | Kredi e re (për tremujorin) | Teprica gjithsej në fund të tremujorit |
| **Korporata jofinanciare private** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bujseksi. Sëmbajtësit dhe Peshkim | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria nxjerrëse | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria përpunuese | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Furnizimi me Energjinë Elektrike. Gaz e Avullt dhe me Ajër të kondicionuar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet me ujë të ndotur. kanalizimeve. menaxhimit të mbeturinave dhe mesullimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ndërtimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tregtia me shumicë dhe pakicë. Riparimi i automobilave e motorçikletave. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Transport dhe Magazinim | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Informacioni dhe Komunikacioni | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasuritë e patundshme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Profesionale. Shkencore dhe teknike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrimi publik dhe i mbrojtjes. Sigurimi shoqëror i detyruar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Arsimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Art. Argëtim dhe zbavitje | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitete të tjera shërbimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shtëpitë me shumë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Aktivitete të organizatave ndërkombëtare** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Korporata jofinanciare publike** | | | | | | | | | | |
| **Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Totali** | | | | | | | | | | |

| Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë | Rrethi Tirane | | Rrethi Durres | | Rrethi Elbasan | | Rrethi Shkoder | | Rrethi Korce | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Degët e ekonomisë | Kredite me probleme | Provizjon për humbjen e | Kredite me probleme | Provizjon për humbjen e | Kredite me probleme | Provizjon për humbjen e | Kredite me probleme | vizjon për humbjen e kre | Kredite me probleme | Provizjon për humbjen |
| **Korporata jofinanciare private** | 967,975,611.5 | 699,386,666.5 | 46,475,562.6 | 41,811,563.2 | - | - | 5,712,429.7 | 5,712,429.7 | 16,719,436.5 | 16,362,339.9 |
| Bujseksi. Sëmbajtësit dhe Peshkim | 4,964,354.8 | 4,964,354.8 | 5,349,979.2 | 4,993,639.2 | - | - | - | - | - | - |
| Industria nxjerrëse | 3,859,984.4 | 816,392.6 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Industria përpunuese | 352,031,273.1 | 301,848,431.3 | 22,866,220.9 | 22,866,220.9 | - | - | - | - | - | - |
| Furnizimi me Energjinë Elektrike. Gaz e Avullt dhe me Ajër të kondicionuar | 60,117,830.3 | 60,117,830.3 | - | - | - | - | - | - | 1,409,769.8 | 1,409,769.8 |
| Aktivitetet me ujë të ndotur. kanalizimeve. menaxhimit të mbeturinave dhe mesullimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ndërtimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tregtia me shumicë dhe pakicë. Riparimi i automobilave e motorçikletave. | 205,996,290.1 | 167,219,478.3 | 18,259,362.6 | 13,951,703.2 | - | - | 5,402,217.7 | 5,402,217.7 | 15,291,463.8 | 14,934,367.2 |
| Transport dhe Magazinim | 226,018,482.2 | 59,392,076.5 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit | 54,264,325.1 | 47,079,685.6 | - | - | - | - | - | - | 18,202.9 | 18,202.9 |
| Informacioni dhe Komunikacioni | 1,531,646.0 | 778,733.6 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Pasuritë e patundshme | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Profesionale. Shkencore dhe teknike | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse | 6,963,038.5 | 6,963,038.5 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Administrimi publik dhe i mbrojtjes. Sigurimi shoqëror i detyruar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Arsimi | 663,070.1 | 337,473.6 | - | - | - | - | 310,212.0 | 310,212.0 | - | - |
| Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale | 2,132,961.6 | 436,815.9 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Art. Argëtim dhe zbavitje | 49,432,355.3 | 49,432,355.3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Aktivitete të tjera shërbimi | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Shtëpitë me shumë | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Aktivitete të organizatave ndërkombëtare** | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Korporata jofinanciare publike** | | | | | - | - | | | | |
| **Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve** | 132,232,618.0 | 60,293,962.2 | 35,130,119.3 | 20,837,180.1 | - | - | 8,708,113.1 | 5,152,056.2 | 14,687,489.5 | 7,621,779.4 |
| **Totali** | 1,100,208,229.5 | 759,680,628.7 | 81,605,681.9 | 62,648,743.3 | - | - | 14,420,542.8 | 10,864,485.9 | 31,416,926.0 | 23,984,119.3 |

| | | | Kuantifikimi i rrezikut te normes se interesit dhe skenaret | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Skenari standard | Humbjet qe do te vijne nga norma e interesit shkojne: | Skenar I stresit mbi rrezikun baze | Skenari sipas kurbes e interesit | Skenari më I pritshëm |
| **Limite** | **Perkufizim** | | % of capital | Direction | % of capital | % of capital | % of capital |
| Impakti ekonomik | Limit: (vlera e impaktit ekonomik shoku I normes se interesit/ Kapital) < 15% per te gjitha monedhat | ALL | -4.7% | ↗ | 0.2% | -4.5% | 0.0% |
| | | EUR | -3.4% | ↗ | 3.3% | -3.6% | 0.0% |
| | | USD | -0.1% | ↗ | 0.0% | -0.2% | 0.0% |
| | | **Total non-netted impact:** | **8.3%** | | 3.5% | **8.3%** | **0.0%** |
| Te ardhura nga interesi per 12-muaj | (Renie e te ardhurave nga interesi prej shokut te normes se interesit /Kapital) < 10% | ALL | -1.0% | ↘ | 0.86% | 1.0% | 0.0% |
| | | EUR | -1.3% | ↘ | 1.57% | 0.6% | 0.0% |
| | | USD | -0.3% | ↘ | 0.38% | 0.3% | 0.0% |
| | | **Total non-netted impact:** | **2.6%** | | **2.8%** | **1.8%** | **0.0%** |
| GAP-I I modifikuar I kohezgjatjes | (Ndryshimi ne vlere ekonomike per 1 % ndryshim ne interes) between -1 and +1 | ALL | 0.93 | | | | |
| | | EUR | 0.79 | | | | |
| | | USD | 0.34 | | | | |