

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

		KAPITALI RREGULLATOR	4.652.214.195
010		RMB (nli)	16.50
020		SHUMË TOTALE E EKSPOZIMEVE T	26.200.483.093
		RREZIKU I KREDITË	24.216.362.708
040	1	Shuma e ekspozimeve të përdorura	24.216.362.708
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas së drejtë	-
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mund	-
070	1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mund	-
080	1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mund	-
090	1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mund	-
100	1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mund	-
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mund	867.578.006
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mund	9.662.090.208
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mund	8.314.469.479
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mund	313.553.939
150	1.1.10	Ekspozime (bruto) me problemime	725.119.896
160	1.1.11	Ekspozime nëna kategorive të rrezikut	-
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve	-
180	1.1.13	Ekspozime në formën e blitëve të sht	-
190	1.1.14	Zëra të tjera	4.331.511.181
200	1.2	pozicionet e thirrimit SA	-
200*	1.2*	nga vlerat rregulluese	-
		RREZIKET E TREGUT	280.542.540
210	2	Shuma e ekspozimeve të përdorura	280.542.540
220	2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për	-
230	2.1.1	Rreziku i shyerjes në librin e bank	-
240	2.1.2	Rreziku i shyerjes në librin e treg	-
250	2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për	280.542.540
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të blitëve të bur	-
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumente	-
280	2.2.3	Rreziku i burimeve të identitetit	280.542.540
290	2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
300	3	Shuma e ekspozimit të përdorur me rrezik për rezultat e përgjigjeve në librin e tregueshëm	-
		RREZIKU OPERACIONAL	3.703.377.845
310	3.1	Shuma e ekspozimit të përdorur	3.703.377.845
320	3.1.1	Shuma e Treguesit Bank (BA)	3.703.377.845
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde AR	-
340	3.4	Shtesat për rritjen në klasat në "V"	5.749.185.514
350	4.1	Totali i zërave të aktivit "Veprimet"	3.028.278.588
360	4.2	Totali i zërave të aktivit "Veprimet"	(2.200.906.915)
370	4.3	Totali i zërave të pasivit "Veprimet"	999.109.245
380	4.4	Totali i zërave të pasivit "Veprimet"	128.214.467
390	4.5	Rritja e zërave të pasivit "Veprimet"	(870.895.472)
400	5	Pakuesit për rritjen e portofolit të	-
410	5.1	Portofoli i kreditit bruto, në detyr	24.223.305.391
420	5.2	Portofoli i kreditit bruto, në portof	222.123.696.538
430	5.3	Rritja e portofolit të kreditit, 2015	(2.767.684.605)
440	5.4	Rritja e portofolit të kreditit për 201	-
450	5.4.1	rikena periodike raportuese është në	-
460	5.4.2	rikena periodike raportuese është në	-
470	5.4.2	rikena periodike raportuese është në	(2.767.684.605)
480	5.5	Zëra e portofolit të kreditit në detyr	988.932.216
490	5.6	Zëra e portofolit të kreditit në detyr	2.422.136.339

Formulari 20

Kodi	AKTIVET	Fondi i Amortizimit dhe provizionet (-A)	LEKE		VALUTE		TOTALI
			Rezident	Jozezident	Rezident	Jozezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANS	-	4.976.920.921.33	-	1.680.289.228.23	2.892.781.582.67	9.549.990.732.14
11	Banka Qendrore	-	16.306.179.75	-	680.288.228.23	-	3.926.494.408.00
12	Bona thesari dhe bona të tjera të prarashm	-	2.460.695.508.59	-	-	-	2.460.695.508.59
13	Llogarit rritjeshe në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e	-	-	-	1.923.846.899.18	1.923.846.899.18	1.923.846.899.18
14	Depozita në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera fin	-	270.019.232.88	-	-	946.756.949.03	1.216.776.181.91
15	Hua për bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financ	-	-	-	-	-	-
16	Llogarit të tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e t	-	-	-	-	23.177.734.46	23.177.734.46
17	Llogarit për t'u arkituar të dyshuara në bank	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTET	(1.854.272.448.21)	11.377.005.692.41	-	10.178.615.093.69	-	19.601.348.337.99
21	Hua standarde dhe parashikime për klientët	-	7.008.127.182.21	-	6.520.596.747.68	-	13.528.723.929.89
22	Hua dhe parashikime të papaguara në afat për klientët	-	-	-	-	-	-
23	Hua dhe parashikime në lejicje	(132.652.180.42)	308.134.145.97	-	109.132.555.96	-	417.266.701.93
24	Hua nëstandarde	(175.837.594.73)	418.353.002.50	-	222.123.696.53	-	500.827.518.66
25	Hua të dyshuara	(1.545.782.873.06)	129.035.779.35	-	211.807.656.05	-	164.996.040.67
26	Hua të humbura	-	1.089.405.408.35	-	449.245.492.34	-	(7.171.972.37)
27	Qeveria Shqiptare dhe administrata publike	-	-	-	-	-	-
28	Detyrimet ndaj klientëve për llogarit rritjeshe dhe depozitat	-	2.328.173.222.66	-	2.618.479.639.90	-	4.946.602.862.56
29	Llogarit të tjera të klientëve	-	3.787.951.47	-	46.380.305.17	-	50.068.256.64
30	Llogarit për t'u arkituar të klientëve përveç huave	-	-	-	-	-	-
31	VEPRIME ME LETRA TË VLERË	(473.305.00)	273.138.038.33	-	-	135.497.015.69	408.161.749.03
32	Letra me vlerë me të ardhura fikse	(473.305.00)	273.138.038.33	-	-	135.497.015.69	408.161.749.03
33	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-
34	Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riberjes	-	-	-	-	-	-
35	Garancit e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-	-	-	-	-	-
36	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIMET TË TJERA	-	986.070.067.80	-	1.108.399.784.24	-	2.094.469.852.04
41	Mjete të tjera	-	903.034.723.59	-	1.004.629.332.66	-	1.907.664.056.25
42	Transaksionet si arjeut	-	57.902.739.37	-	-	-	57.902.739.37
43	Llogarit marrëdhënesh	-	-	-	-	-	-
44	Llogarit pezull dhe të pozicionit	-	25.333.064.84	-	105.770.451.58	-	129.103.516.42
45	Talimi i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-	-
46	MJETE TË QENDRUESHME DHE BURIM	(1.345.197.614.57)	2.841.608.746.11	-	-	214.545.10	1.496.625.676.64
47	Interesa pjesëmarrës	-	-	-	-	214.545.10	214.545.10
48	Fikse	-	-	-	-	-	-
49	Mjete të qëndrueshme	(1.345.197.614.57)	2.841.608.746.11	-	-	-	1.496.411.131.54
50	Mjete e marrëdhënesh	-	397.060.726.79	-	-	-	397.060.726.79
51	Amortizimi i mjeteve të marrëdhënesh	(268.179.284.45)	-	-	-	-	(268.179.284.45)
	TOTALI	(3,199,945,367,78)	20,344,743,465,94	-	12,967,303,106,18	3,028,493,143,48	33,150,596,347,84

Formulari 21

Kodi	PASIVET	LEKE		VALUTE		TOTALI
		Rezident	Jozezident	Rezident	Jozezident	
1	VEPRIMET E THESARIT DHE TRANS	16.963.673.50	-	6.982.110.17	128.214.467.30	152.160.249.97
11	Banka Qendrore	10.933.824.35	-	-	-	10.933.824.35
12	Bona thesari dhe bona të tjera të prarashm	-	-	6.982.110.17	-	13.011.958.32
13	Llogarit rritjeshe në bankat, institucionet e k	6.029.848.15	-	-	-	6.029.848.15
14	Depozita nga bankat, institucionet e kreditit	-	-	-	128.214.467.30	128.214.467.30
15	Hua marrë nga bankat, institucionet e kreditit	-	-	-	-	-
16	Llogarit të tjera me bankat, institucionet e k	-	-	-	-	-
17	Llogarit për t'u arkituar të dyshuara në bank	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTET	16,020,030,262,28	221,803,295,01	10,333,854,721,88	526,440,332,27	27,302,128,611,44
21	QEVERIA SHQIPTARE DHE ADMINISTRATA PUBLIKE	-	-	-	-	-
22	Detyrimet ndaj klientëve për llogarit rritjeshe	15,745,247,072,41	220,732,087,13	10,166,933,748,86	525,536,641,11	26,658,449,549,61
23	Llogarit të tjera të klientëve	274,783,189.77	1,071,207.88	366,920,973.02	903,691.16	643,679,061.83
24	VEPRIME ME LETRA TË VLERË	-	-	-	-	-
25	Borshi i përfunduar nga letra me vlerë	-	-	-	-	-
26	Letra me vlerë të tjera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riberjes	-	-	-	-	-
27	Garancit e ofruar për transaksionet me letra me vlerë	-	-	-	-	-
28	Çmimet (primet) për instrumentet financiare	-	-	-	-	-
4	MJETE DHE DETYRIMET TË TJERA	553,972,149.67	-	(105,078,979.24)	-	448,893,170.43
41	Detyrimet të tjera	109,230,434.32	-	46,903,354.45	-	156,133,788.77
42	Transaksionet si arjeut	114,625,336.36	-	-	-	114,625,336.36
43	Llogarit marrëdhënesh	-	-	-	-	-
44	Llogarit pezull dhe të pozicionit	330,126,378.99	-	(151,982,333.69)	-	178,144,045.30
45	Talimi i vlerës së shtuar	-	-	-	-	-
46	MJETE TË QENDRUESHME DHE BURIM	1,041,451,345.64	-	120,940,432.65	4,085,022,537.71	5,247,414,315.99
47	Ndihma dhe financimi publik	-	-	-	-	-
48	Fondet rezervë specifike	181,797,333.48	-	120,940,432.65	-	302,737,766.13
49	Borshi i varur	-	-	-	697,874,798.22	697,874,798.22
50	Kapitali i absonerve	859,654,012.16	-	-	3,387,147,739.49	4,246,801,751.64
	TOTALI	17,632,417,430,09	221,803,295,01	10,556,698,285,46	4,739,677,337,28	33,150,596,347,83

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIME HUMBJE	LEKË	VALUTË	TOTALI
64	SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANK	7,822,165,264.67	148,554,135.02	7,970,719,399.69
65	Shpenzime për personelin	451,553,875.00	2,291,560.55	453,845,435.55
66	Taksa të tjerë përveç taksave mbli të ardhurat	21,471,020.90	-	21,471,020.90
67	Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	314,847,999.48	541,550,040.46	856,398,039.94
68	Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin	245,048,002.20	-	245,048,002.20
69	Humbje nga likuidimet e rrethimit të pasurive	1,165,512,852.61	883,654,385.40	2,049,167,238.01
70	Shpenzime të jashtëzakonshme	4,522,843.95	91,984.42	4,614,828.37
71	Taksa mbli të ardhurat	14,720,177.51	-	14,720,177.51
72	Fittimi i vllit në vazhdim	-	-	-
	TOTALI I SHPENZIMEVE	10,039,842,036.32	1,576,142,105.85	11,615,984,142.17
73	Të ardhura të veprimitarisë bankare	8,790,247,602.46	769,119,784.88	9,559,367,387.34
74	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e njëqete të qyrtueshme	1,081,305,617.46	-	1,081,305,617.46
75	Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin	28,739,664.51	4,568,456.12	33,308,120.63
76	Të ardhura të jashtëzakonshme	73,885,975.79	-	73,885,975.79
77	Humbje e vllit në vazhdim	-	-	-
	TOTALI I TË ARDHURAVE	9,974,178,860.22	1,641,805,281.05	11,615,984,142.17

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCI	LEKË		VALUTË		TOTALI
		Rezident	JoRezident	Rezident	JoRezident	
88	ANGAZHIME FINANCIIMI	1,013,513,903.46	-	1,225,968,605.47	-	2,239,482,508.93
89	Angazhime të dhëna	1,013,513,903.46	-	1,225,968,605.47	-	2,239,482,508.93
90	Angazhime të marra	-	-	-	-	-
91	GARANCITË	54,539,607,411.26	-	589,393,620.86	-	55,129,001,032.12
92	Garancitë të dhëna	255,540,618.48	-	257,378,679.21	-	512,919,297.69
93	Garancitë të marra	54,284,066,792.78	-	332,014,941.65	-	54,616,081,734.43
94	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-
95	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-
96	ANGAZHIME TË TJERA	323,143,228.36	-	445,857,979.29	-	769,001,207.65
97	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-	-	-
	TOTALI	55,876,264,543.08	-	2,261,220,205.62	-	58,137,484,748.70

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR

Rreshtat	Nr.	Zëri	Shuma
010	1	KAPITALI	4,632,214,195.21
015	1.1	KAPITALI NIVELIT TE	4,117,920,309.30
020	1.1.1	KAPITALI BAZE I NIVELIT	4,117,920,309.30
030	1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit	3,387,147,739.49
040	1.1.1.1.1	Konstit. i rezervave	3,387,147,739.49
050	1.1.1.1.2	Zëra memorandumit:	-
060	1.1.1.1.3	Primit e aksioneve	-
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenta të veta të	0.00
080	1.1.1.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e	-
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet të tërthorta	-
091	1.1.1.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetikë në	-
092	1.1.1.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të	-
130	1.1.1.2	Fittimet e pasqyruara	63,890,539.21
140	1.1.1.2.1	Fittimet e pasqyruara dhe	137,776,515.00
150	1.1.1.2.2	Fittimi ushtrimor i kundit të	-
160	1.1.1.2.3	Fittimi ushtrimor i pasqyruar	-73,885,975.79
200	1.1.1.3	Rezervat (përveç	707,672,630.68
	1.1.1.4	Diferenca rritjesimi	88,090,842.26
250	1.1.1.5	Rregullime të KBN1	0.00
260	1.1.1.5.1	(-) Rritjet në kapital që	-
270	1.1.1.5.2	Rezerva e mbrojtjes	-
280	1.1.1.5.3	Fittimet dhe humbjet e	-
285	1.1.1.5.4	Fittime dhe humbje me	-
290	1.1.1.5.5	(-) Rregullime të vlerës	-
300	1.1.1.6	(-) Emri i mirë	0.00
310	1.1.1.6.1	(-) Emri i mirë i klasifikuar	-
320	1.1.1.6.2	(-) Emri i mirë i përfshirë në	-
330	1.1.1.6.3	Detyrimet latimore të shyra	-
340	1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të	-128,081,442.34
350	1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve	128,881,442.34
360	1.1.1.7.2	Detyrimet latimore të shyra	-
370	1.1.1.8	(-) Aktivet latimore të	-
380	1.1.1.9	(-) Aktivet e fondëve të	0.00
400	1.1.1.9.1	(-) Shuma bruto e aktiveve	-
410	1.1.1.9.2	Detyrimet e shyra latimore	-
420	1.1.1.9.3	Aktive të fondëve të	-
430	1.1.1.10	(-) Pjesëmarrjet reciproke	-
440	1.1.1.11	(-) Teorica e zbritjeve nga	0.00
450	1.1.1.12	(-) Pjesëmarrjet	-
460	1.1.1.13	(-) Pozicionet e bllokimit	-
470	1.1.1.14	(-) Transaksione jo DVP	-
480	1.1.1.15	(-) Instrumenta të KBN1 të	-
490	1.1.1.16	(-) Aktive latimore të	-
500	1.1.1.17	(-) Instrumenta të KBN1 të	-
510	1.1.1.18	(-) Shuma që tëkalon	-
530	1.1.2	KAPITALI SHITESI I	0.00
540	1.2.1	Instrumentat e kapitalit të	0.00
550	1.2.1.1	Instrumenta kapitalit të	-
560	1.2.1.2	Zëra memorandumit:	-
570	1.2.1.3	Primit e emetimit të lidhura	0.00
580	1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të	-
590	1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e	-
620	1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet të tërthorta	-
621	1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetikë në	-
622	1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të	-
690	1.2.1.2	(-) pjesëmarrjet reciproke	-
700	1.2.1.3	(-) Instrumentat e kapitalit	-
710	1.2.1.4	(-) Instrumenta e kapitalit	-
720	1.2.1.5	(-) teoricit e zbritjeve nga	0.00
740	1.2.1.6	Teoricit e zbritjeve nga	-
744	1.2.1.7	(-) Zbritjet shitesë të kapitalit	-
748	1.2.1.8	Elemente të kapitalit shitesë	-
750	1.2	KAPITALI I NIVELIT TE	534,293,885.90
760	1.2.1	Instrumentat e kapitalit	697,674,798.22
770	1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të	697,674,798.22
780	1.2.1.2	Zëra memorandumit:	-
790	1.2.1.3	Primit e emetimit të lidhura	-
800	1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të	0.00
810	1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e	-
840	1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet të tërthorta	-
841	1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetikë të	-
842	1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të	-
920	1.2.2	Metoda Standarte (SA)	-
930	1.2.3	(-) Pjesëmarrjet të	-
940	1.2.4	(-) Instrumentat e kapitalit	-
950	1.2.5	(-) Instrumentat e kapitalit	-
970	1.2.6	Teoricit e zbritjeve nga	-
974	1.2.7	(-) Zbritjet shitesë të kapitalit	-
978	1.2.8	Elemente të kapitalit të dytë	163,580,912.32

Financial Ratios

Raportet Financiare
1. Kthyeshmëria nga aktivet mesatare (ROA) -0.2%
2. Rezultati neto i lidhëzakoshem / aktivet 0.1%
3. Shprehja në përyfishhane të veprimtarisë / 106.5%
4. Te ardhurat neto nga interesat / shërbimeve të 80.7%
5. Kthyeshmëria nga kapitali akcionar mesatare -1.8%
6. Aktive neto numërike = Totali i aktiveve / net 915.300
7. Te ardhurat neto nga interesat / aktivet me 3.7%
8. Marzhi neto nga interesat = të ardhurat net 4.0%
9. Te ardhurat nga interesat / aktivet mesatare 4.5%
10. Shprehja për interesa / aktivet mesatare 0.8%
11. Te ardhurat neto nga interesat / te ardhur 85.9%
12. Te ardhurat neto nga veprimtarinë e lirisht 1.8%
13. Shprehja neto për interesa / te ardhurat të 28.2%
14. Shprehja personeli / te ardhurat bruto të 32.1%
15. Shprehja neto për provizionet / aktivet mesatare 1.8%

Objekt

Indeksi
Trenueshti (në mijë lekë)
Totali i aktiveve në fund të tremujorit paraardh 32,567,345,167.47
Trenueshti e kreditit e tremujorit raportues 19,601,348,337.99
Raportet teknike kryesore të Aktiveve (në % të) 60.2%
Kapital maksimal i rrezikuar 70.0%

NR I FORMULARIT: 34.20
EMRI I FORMULARIT: Huatë sipas cilësive të parafundit të huave dhe aktivitetit ekonomik për korporatat jo financiare
PERIODICITETI: Major
MONEDHA E RAPORTIMIT: ALL
NËSIA: Njësi monetare

NACE Kod (qendror)
1. Korporata financiare pranë 17,853,976,974.97
A Bëhësi, Pajtim, Përbërës 598,188,421.34
B Industria e ndërtimit 16,215,973.90
C Industria e përpunimit 3,088,709,321.05
D Energjia elektrike, furnizimi me gaz, avull dhe ajër i kondicionuar 322,429,178.75
E Furnizimi me ujë, ajër të ftohur dhe të ngrohtë dhe menaxhimin të 16,760,497.18
F Ndërtuesit 466,361,124.49
G Motocikletave 6,881,289,288.68
H Transporti dhe magazinimi 407,622,174.88
I Alëmat dhe shërbime shërbues 292,218,127.13
J Informacion dhe komunikacion 41,848,125.08
K Aktivitetet financiare dhe të sigurimit 51,398,524.02
L Aktivitetet të pasurisë të pajshme 49,118,118.56
M Aktivitetet profesionale, shërbime dhe të teknike 7,825,241.05
N Shërbime administrative dhe mbështetëse 353,792,254.46
O Administrimi publik dhe mbrojtja, Sigurimi social i detyrueshmërisht 67,181,782.98
P Anësi 71,509,343.67
Q Shëndësitë dhe aktivitetet të punës sociale 14,619,814.49
R Artë, argëtim dhe lojëra 14,294,992.00
S Aktivitetet të tjera shërbuese 325,165,551.96
T Ndërtuesit e shërbimeve të prodhueshmërisht të familjeve për 717,341.91
U Aktivitetet të organizatave dhe organizatave ndërkombëtare -

NR I FORMULARIT: 37.9
EMRI I FORMULARIT: Aktivitet sipas maturimit të të gjitha monedhat TOTAL
PERIODICITETI: Major
MONEDHA E RAPORTIMIT: ALL
NËSIA: Monetare

VEPRIMET ME KLENTËT
Llogaritje
329,291,791.35
Huatë sipas maturimit të të gjitha monedhat TOTAL
329,291,791.35

NR I FORMULARIT: 37.8
EMRI I FORMULARIT: Përveç sipas maturimit të të gjitha monedhat TOTAL
PERIODICITETI: Major
MONEDHA E RAPORTIMIT: ALL
NËSIA: Monetare

(/1000)
Dite
1(O/N) 2-7 B-15 16-30 1-3 Muajt 3-6 6-12 Vite 1-5 > 5 Totali
VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE
Llogaritje 21,945,782.67
Llogaritje sipas maturimit të të gjitha monedhat TOTAL 21,945,782.67

Formulari 26

KREDITË E KLASIFIKUARA SIPAS TIPOGJIA	KALUAR AFATI I KTHIMIT				TOTALI
	1-30 dite	31-90 dite	91-180 dite	Mbi 180 dite	
Hua afatshkurtra	434,289,226.55	7,060,334.35	76,416,531.09	170,964,956.26	688,731,048.25
Hua afatmesme	686,621,026.10	73,062,421.34	78,578,330.85	578,396,895.34	1,416,658,673.62
Hua afatgjatë	1,645,740,927.51	89,289,469.34	34,184,162.28	172,050,909.91	1,941,265,469.04
Hua për pronë të natyrosdome	140,883,441.62	7,234,781.28	7,765,704.61	16,942,089.13	172,826,016.64
Kontrata qeraje	-	-	-	-	-
Punonjësit e bankave	-	-	-	-	-
TOTALI	2,907,534,621.78	176,647,006.31	196,944,728.83	938,354,850.64	4,219,481,207.56

Formulari 16

FONDET REZERVË PËR SHLYESIN E HUMBIVË NJË KATEGORI (shprehur në milionë)	Klasifikimi		Fondi rezervë në këmbë		Instrumente Bankare		P.A. në këmbë	
	Kodi për Mbrojtje	Kodi për Mbrojtje	Kodi për Mbrojtje	Kodi për Mbrojtje	Kodi për Mbrojtje	Kodi për Mbrojtje	Kodi për Mbrojtje	Kodi për Mbrojtje
Instrumente Bankare								
Kodi standard dhe kodet e përkohshme të atit	17,720,379,584.04		177,202,795.84		482,210,629.13		482,106.29	
Kodi standard të rëndësishme	742,055,688.39		74,205,568.84		4,346,743.21		434,674.32	
Kodi në ndjekje	125,482,378.84		6,274,128.94		2,088,140.63		194,407.02	
Kodi në ndjekje të rëndësishme	288,812,184.00		20,861,231.80		2,305,981.62		238,598.14	
Kodi rishitandë	627,055,681.04		125,411,136.33		7,241,042.75		7,241,042.75	
Kodi të dyshanta	332,444,670.72		166,322,335.36		9,515,054.54		9,515,054.54	
Kodi të humbura	1,494,378,311.73		1,494,378,311.73		31,406,561.24		31,406,561.24	
Total	24,000,686,038.36		2,807,660,668.84		128,114,828.29		69,144,442.86	

NR. I FORMULARIT 61.2
EMRI I FORMULARIT Aktive likuide - pasive afatshkurtra
PERIODICITETI Mijor
MONEDHA RAPORTUESE ALL
NËSJA Moneta

Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					TOTALI
	LEKË	USD	EUR	TË TJERA		
1	Atka	749,987,783.00	91,355,474.56	486,167,401.45	-	1,327,510,659.01
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë ato të emetuara nga Oqerentia e	598,415,630.80	16,558,727.05	299,024.63	-	615,273,382.48
3	Banorë të tjerë të obligacioneve të emetuara nga	2,436,867,319.50	-	-	-	2,436,867,319.50
4	Letra me vlerë "të investimit" të Oqerentia	317,040,000.00	-	-	-	317,040,000.00
5	Letra me vlerë "të investimit" të Oqerentia	-	-	-	-	-
6	Letra me vlerë "të investimit" të Oqerentia	-	-	-	-	-
7	Banorë të tjerë të blera sipas marrëveshjes së	-	-	-	-	-
8	Llogaritë menjëherë në bankat dhe institucionet	-	244,359,371.26	1,663,688,526.81	6,397,772.70	1,914,345,670.76
9	Derozita me bankat dhe institucionet e tjera	-	-	-	-	-
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera	-	-	-	-	-
11	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	135,023,710.69	-	135,023,710.69
12	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
13	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
14	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
15	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
16	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
17	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
18	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
19	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
20	Letra me vlerë "të investimit" të	-	-	-	-	-
21	TOTALI I AKTIVETE LIKUIDE	4,002,310,733.30	352,173,572.87	3,285,178,663.58	6,397,772.70	6,646,060,742.44
22	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA	14,940,843,951.11	1,380,709,425.22	9,206,999,221.69	6,332,807.54	25,534,885,405.56

		Kuantifikimi i rrezikut te normes se interesit dhe skenaret					
		Skenari standard	Humbiet ne rreze te vijave	Skenar i stresit mbi rrezikun	Skenari sinas kurbes	Skenari me I	
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	-1.5%	↗	2.3%	0.8%	0.0%
		EUR	-1.6%	↗	0.9%	-0.4%	0.0%
		USD	0.0%	↘	0.0%	0.0%	0.0%
		Total non-netted impact:	3.1%		3.2%	1.3%	0.0%
Te ardhura nga Interesi per 12-muaj	(Rendite e te ardhurave nga Interesi prej shokut te normes se interesit /Kapital) < 10%	ALL	2.6%	↘	3.03%	1.2%	0.0%
		EUR	1.3%	↘	1.23%	0.0%	0.0%
		USD	0.0%	↘	0.06%	0.0%	0.0%
		Total non-netted impact:	4.0%		4.3%	1.2%	0.0%
GAP-I i modifikuar i kohezgjatjes	(Ndryshimi ne vleren ekonomike per 1% ndryshim ne intereset between -1 and +1	ALL	-0.09				
		EUR	0.38				
		USD	-0.03				