

Raporti i miflueshmërisë së kapitalit

Kodi	Emri	Valori
010	KAPITALI REGULUES	8.112.126.322
020	RIKUP	13.42
030	SHUMA TOTALE E EKSPONIMEVE TE PONDORURA	80.630.877.772
040	SHUMA E EKSPONIMEVE	27.148.874.872
050	1.1	27.148.874.872
060	1.1.1	-
070	1.1.1.1	-
080	1.1.1.1.1	-
090	1.1.1.1.1.1	-
100	1.1.1.1.1.1.1	-
110	1.1.1.1.1.1.1.1	888.304.364
120	1.1.1.1.1.1.1.1.1	16.974.083
130	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	8.091.742.060
140	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	144.496.796
150	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	498.152.382
160	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	-
170	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	-
180	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	-
190	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	3.461.380.080
200	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	-
210	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	302.814.391
220	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	-
230	1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1.1	302.814.391
240	1.1	-
250	1.1	302.814.391
260	1.1	-
270	1.1	302.814.391
280	1.1	-
290	1.1	-
300	1.1	3.054.120.657
310	1.1	3.054.120.657
320	1.1	-
330	1.1	3.256.482.679
340	1.1	3.256.482.679
350	1.1	335.339.555
360	1.1	-
370	1.1	3.659.854.758
380	1.1	3.659.854.758
390	1.1	-
400	1.1	-
410	1.1	-
420	1.1	-
430	1.1	-
440	1.1	-
450	1.1	-
460	1.1	-
470	1.1	-
480	1.1	-
490	1.1	-

Formulari 20

Kodi	AKTIVET	Fondi i Amortimit dhe rregullimeve (A)	LEKE		VALUTE		TOTALI
			Rezident	Jerezident	Rezident	Jerezident	
01	VEPRIMET ME TRESARIN DHE TR	-	3.991.255.607.16	-	1.403.160.078.50	3.489.346.607.52	8.754.418.285.24
02	Banka dhe Banka Qendrore	-	1.267.232.974.98	-	1.403.160.078.50	-	2.770.393.053.48
03	Banka tjere dhe banko te tjera te aranzuara	-	1.424.230.982.25	-	-	-	1.424.230.982.25
04	Llogarit rritshme me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	-	-	-	-	3.440.011.551.44	3.440.011.551.44
05	Drejtoria me bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet tjera	-	100.010.684.93	-	-	-	100.010.684.93
06	Hua per banka, institucionet e kreditit dhe institucionet tjera	-	-	-	-	-	-
07	Llogarit te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	-	-	-	-	19.115.056.08	19.115.056.08
08	Llogarit per t'u arkuar te detyrimit ne	-	-	-	-	-	-
09	VEPRIMET ME TRESARIN DHE TR	(1.624.066.653.90)	11.242.350.726.21	-	12.985.080.567.28	-	23.544.381.661.57
10	Hua standarde dhe marredhenje per klientet	-	6.840.762.479.95	-	7.845.301.284.96	-	14.686.154.164.91
11	Hua dhe marredhenje te paqyruara ne afal per klientet	-	283.371.124.51	-	218.760.945.80	-	502.132.120.31
12	Hua me marredhenje me ndihme	-	81.216.622.75	-	76.368.871.46	-	157.585.494.21
13	Hua me marredhenje	-	(183.117.202.11)	-	163.660.172.98	-	19.453.328.14
14	Hua te humbura	-	(1.429.432.638.42)	-	547.047.359.68	-	(882.385.278.74)
15	Veprimet me tresa dhe administrata per	-	2.887.520.808.23	-	3.992.979.094.43	-	6.880.499.902.66
16	Llogarit te tjera te klienteve	-	1.730.070.83	-	28.326.925.28	-	30.057.896.11
17	Llogarit per t'u arkuar te detyrimit perve huave	-	273.130.923.86	-	-	133.066.626.40	406.197.550.26
18	LETRA ME LETRA ME VLERE	(465.225.00)	273.130.923.86	-	-	133.066.626.40	406.197.550.26
19	LETRA ME VLERE ME TRESARIN DHE TR	-	273.130.923.86	-	-	-	273.130.923.86
20	LETRA ME VLERE ME TRESARIN DHE TR	-	-	-	-	-	-
21	Garancia e ofruar per transaksione me letra me vlerë	-	-	-	-	-	-
22	Garancia e ofruar per instrumente financiare	-	-	-	-	-	-
23	METE DHE DEDRIME TE TRESA	-	727.297.783.56	-	808.648.648.17	-	1.535.946.431.73
24	Mete te tjera	-	645.829.353.64	-	691.120.425.66	-	1.337.049.779.30
25	Transaksione te aranzuara	-	65.222.452.37	-	-	-	65.222.452.37
26	Llogarit rritshme me bankat	-	-	-	-	-	-
27	Llogarit perve huave te pozicionit	-	18.245.847.55	-	117.428.227.51	-	135.674.075.06
28	Llogarit te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	-	-	-	-	-	-
29	METE TE OENDRUESHME DHE BU	(1.328.193.177.43)	2.684.705.280.56	-	-	210.927.83	1.566.733.030.96
30	Interesa pajetues	-	-	-	-	210.927.83	210.927.83
31	Filiale	-	2.684.705.280.56	-	-	-	2.684.705.280.56
32	Mete te aranzuara	-	1.267.232.974.98	-	-	-	1.267.232.974.98
33	Hua te aranzuara	-	11.242.350.726.21	-	-	-	11.242.350.726.21
34	Amortimi i miresve te instranzuara	(233.186.276.38)	11.242.350.726.21	-	-	-	(121.935.549.83)
TOTALI		(2.982.725.156.37)	18.119.249.318.97	-	15.167.553.110	3.592.624.161.75	34.097.203.634.76

Formulari 21

Kodi	PASIVET	LEKE		VALUTE		TOTALI
		Rezident	Jerezident	Rezident	Jerezident	
01	VEPRIMET E TRESARIT DHE TRAN	1.008.444.449.74	-	11.590.393.54	3.659.856.757.60	4.739.891.600.88
02	Banka Qendrore	-	-	-	-	-
03	Banka tjere dhe banko te tjera te aranzuara	-	-	-	-	-
04	Llogarit rritshme me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	8.001.085.36	-	11.590.393.54	-	19.591.478.90
05	Drejtoria me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	-	-	-	-	-
06	Hua marre nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	1.060.443.364.38	-	-	3.659.856.757.60	4.720.300.121.98
07	Llogarit te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	-	-	-	-	-
08	VEPRIMET ME TRESARIN DHE TR	13.574.266.711.17	-	9.868.230.814.50	479.624.524.26	24.046.345.145.14
09	DEJTIMI SHIFROR AKTIV DHE LIABILI	13.580.016.682.46	-	9.444.418.078.29	478.766.301.11	23.444.482.156.69
10	Drejtoria me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	13.580.016.682.46	-	9.444.418.078.29	478.766.301.11	23.444.482.156.69
11	Llogarit te tjera te klienteve	185.240.028.71	-	1.122.101.43	858.182.15	611.768.049.89
12	VEPRIMET ME TRESARIN DHE TR	-	-	-	-	-
13	LETRA ME VLERE	-	-	-	-	-
14	LETRA ME VLERE ME TRESARIN DHE TR	-	-	-	-	-
15	Garancia e ofruar per transaksione me letra me vlerë	-	-	-	-	-
16	Garancia e ofruar per instrumente financiare	-	-	-	-	-
17	METE DHE DEDRIME TE TRESA	765.807.673.24	-	117.509.381.87	-	883.317.055.11
18	Mete te tjera	584.249.919.81	-	-	-	584.249.919.81
19	Transaksione te aranzuara	173.814.174.36	-	50.851.711.66	-	224.665.886.02
20	Llogarit rritshme me bankat	-	-	-	-	-
21	Llogarit perve huave te pozicionit	507.743.585.94	-	234.360.593.53	-	742.104.179.47
22	Llogarit te tjera me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione tjera	-	-	-	-	-
23	METE TE OENDRUESHME DHE BU	504.274.818.40	-	145.441.439.62	4.073.052.339.33	4.722.768.597.34
24	Ndihma dhe financime mbish	-	-	-	-	-
25	Banka tjere	183.781.547.64	-	145.441.439.62	-	329.222.987.26
26	Banka tjere	-	-	-	-	-
27	Banka tjere	321.493.270.76	-	-	685.004.599.83	1.006.493.870.59
28	Kantieri i akteve	-	-	-	-	-
TOTALI		15.012.823.652.54	133.403.095.16	8.848.443.268.88	8.212.531.621.18	34.097.203.634.76

Formulari 22					
Kodi	LLOGARIA FITIME HUMBJE	LEKE		VALUTE	
		BEZEMET	BEZEMET	BEZEMET	BEZEMET
00	<b>SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE</b>	10,539,611,072.94	-	164,959,176.27	10,704,570,249.21
01	SHPENZIME PËR PERSONIN	422,901,696.00	-	1,932,139.50	424,833,835.30
02	Taksa të qera për shërbime të ardhurash	1,181,205.14	-	-	11,812,057.14
03	Shënimet të nëvlerësuar të veprimitarëve	304,403,782.77	-	495,839,495.23	800,243,278.00
04	Amortimi dhe fondet rezervë për zhvillim	275,787,842.47	-	-	275,787,842.47
05	Humbje nga likuidimi i rrethorave të investimit	813,364,457.46	-	779,599,093.81	1,592,963,551.27
06	Spendime të jashtëzakonshme	175,256,240.21	-	17,074,717.63	192,330,957.84
07	Taksa mbi të ardhurat	-	-	-	-
08	<b>Fitim i viti në vazhdim</b>	<b>17,545,137,128.99</b>	<b>-</b>	<b>1,459,404,627.24</b>	<b>14,084,541,751.23</b>
09	<b>TOTALI SHPENZIMET</b>	<b>11,277,969,653.35</b>	<b>-</b>	<b>702,642,545.36</b>	<b>11,980,612,198.71</b>
10	Transferime nga fondet rezervë për zhvillim e mjete të qyera të investimit	802,824,654.81	-	-	1,500,195,013.16
11	Transferime nga fondet rezervë për zhvillim	30,934,585.94	-	13,232,305.03	44,166,890.97
12	Humbje e viti në vazhdim	479,567,648.39	-	-	479,567,648.39
13	<b>TOTALI TË ARDHURAVE</b>	<b>12,691,316,628.53</b>	<b>-</b>	<b>1,533,327,398.27</b>	<b>14,084,541,751.23</b>

Formulari 23						
Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCI	LEKE		VALUTE		TOTALI
		BEZEMET	BEZEMET	BEZEMET	BEZEMET	
00	<b>ANGAZHIME FINANCI</b>	1,003,604,345.61	-	1,704,380,782.33	-	2,707,985,127.94
01	Angazhime të dhënash	1,003,604,345.61	-	1,704,380,782.33	-	2,707,985,127.94
02	Angazhime të marrës	-	-	-	-	-
03	<b>GARANCITË</b>	53,097,677,796.45	-	817,294,685.75	-	53,914,972,482.20
04	Garanci të dhënash	308,245,435.40	-	437,407,799.45	-	745,653,233.85
05	Garanci të marrës	52,789,432,361.05	-	379,886,887.30	-	53,169,319,248.35
06	<b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	-	-	-	-	-
07	TRANSAKSIONE NË VALUTË	-	-	-	-	-
08	ANGAZHIME TË TIËRA	511,848,995.65	-	515,442,621.58	-	1,027,291,617.23
09	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET	-	-	-	-	-
10	<b>TOTALI</b>	<b>546,433,131,137.11</b>	<b>-</b>	<b>3,037,118,089.66</b>	<b>-</b>	<b>57,650,249,237.57</b>

Formulari 30

KAPITALI RREGULLATOR

Rreshtat	Nr.	Zëri	Shuma
010	1	<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>4,112,194,342.48</b>
015	1.1	<b>KAPITALI NIVELIT TË PARË</b>	<b>3,610,379,742.31</b>
020	1.1.1	<b>KAPITALI BAZË I NIVELIT TË PARË</b>	<b>3,610,379,742.31</b>
030	1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të parë	3,387,147,739.49
040	1.1.1.1.1	Kapitali i zakonshëm	3,387,147,739.49
050	1.1.1.1.2	Zëra memorandumi Instrumentaria	-
060	1.1.1.1.3	Primit e aksioneve	-
070	1.1.1.1.4	(i) Instrumenta të veta të Kapitalit	0.00
080	1.1.1.1.4.1	(i) Përcaktimet e drejtëdrejtë në	-
090	1.1.1.1.4.2	(i) Përcaktimet të identiteta në	-
100	1.1.1.1.4.3	(i) Përcaktimet statistike në	-
110	1.1.1.1.5	(i) Detyrimet aktuale ose të	-416,114,904.08
120	1.1.1.1.2	Fitimet e pasheqësuesve	63,452,744.31
130	1.1.1.2.1	Fitimet e pasheqësuesve dhe humbjet	-
140	1.1.1.2.2	Fitim ustrimor i huajt të viti	-
150	1.1.1.2.3	Fitim ustrimor i pasheqësuesve	-479,567,648.39
160	1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të	708,110,425.58
170	1.1.1.4	Diferenca rritëse të kreditoreve	-
180	1.1.1.5	Reservat të KBN-it për me	29,497,745.26
190	1.1.1.5.1	(i) Rritet në kapitalin e huajt në	0.00
200	1.1.1.5.2	Reservat e miratimit në kapitalin	-
210	1.1.1.5.3	Fitimet dhe humbjet e pasheqësuesve	-
220	1.1.1.5.4	Fitimet dhe humbjet me vlerën e	-
230	1.1.1.5.5	(i) Rritet në vlerën e	-
240	1.1.1.6	(i) Emri i mirë	0.00
250	1.1.1.6.1	(i) Emri i mirë i pasheqësuesve si aktiv	-
260	1.1.1.6.2	(i) Emri i mirë i pasheqësuesve si pasiv	-
270	1.1.1.6.3	Detyrimet të pasheqësuesve të shtrita të	-
280	1.1.1.7	(i) Aktive të tjera të pasheqësuesve	-98,262,267.94
290	1.1.1.7.1	(i) Shuma brutë e aktiveve të tjera	98,262,267.94
300	1.1.1.7.2	Detyrimet të pasheqësuesve të shtrita të	-
310	1.1.1.8	(i) Aktive të pasheqësuesve të shtrita të	-
320	1.1.1.9	(i) Aktivat e fondëve të pensioneve	0.00
330	1.1.1.9.1	(i) Shuma brutë e aktiveve të	-
340	1.1.1.9.2	Detyrimet e shtrita të pasheqësuesve të	-
350	1.1.1.9.3	Aktive të fondëve të pensioneve me	-
360	1.1.1.10	(i) Përcaktimet reciproke të	-
370	1.1.1.11	(i) Tërcitë e zbritjeve nga zërat e	0.00
380	1.1.1.12	(i) Përcaktimet influencuese	-
390	1.1.1.13	(i) Pozicionet e shtrita të cilat	-
400	1.1.1.14	(i) Transaksione të DVP (free	-
410	1.1.1.15	(i) Instrumenta të KBN-it	-
420	1.1.1.16	(i) Aktive të shtrita të shtrita të	-
430	1.1.1.17	(i) Instrumenta të KBN-it	0.00
440	1.1.1.18	(i) Shuma e tërhequr kurfirm prej	-
450	1.2	<b>KAPITALI SHITESË I NIVELIT TË DYTË</b>	<b>0.00</b>
460	1.2.1	Instrumenta të kapitalit të	0.00
470	1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të zakonshëm	-
480	1.2.1.2	Zëra memorandumi Instrumentaria	-
490	1.2.1.3	Primit e aksioneve të shtrita me	-
500	1.2.1.4	(i) Instrumenta të veta të Kapitalit	0.00
510	1.2.1.4.1	(i) Përcaktimet e drejtëdrejtë në	-
520	1.2.1.4.2	(i) Përcaktimet të identiteta në	-
530	1.2.1.4.3	(i) Përcaktimet statistike në	-
540	1.2.1.5	(i) Detyrimet aktuale ose të	-
550	1.2.1.2	Fitimet e pasheqësuesve	-
560	1.2.1.3	Fitim ustrimor i huajt të viti	-
570	1.2.1.4	Fitim ustrimor i pasheqësuesve	-
580	1.2.1.5	Rezervat (përveç rezervave të	-
590	1.2.1.6	Diferenca rritëse të kreditoreve	-
600	1.2.1.7	Reservat të KBN-it për me	-
610	1.2.1.7.1	(i) Rritet në kapitalin e huajt në	-
620	1.2.1.7.2	Reservat e miratimit në kapitalin	-
630	1.2.1.7.3	Fitimet dhe humbjet e pasheqësuesve	-
640	1.2.1.7.4	Fitimet dhe humbjet me vlerën e	-
650	1.2.1.7.5	(i) Rritet në vlerën e	-
660	1.2.1.8	(i) Emri i mirë	-
670	1.2.1.8.1	(i) Emri i mirë i pasheqësuesve si aktiv	-
680	1.2.1.8.2	(i) Emri i mirë i pasheqësuesve si pasiv	-
690	1.2.1.8.3	Detyrimet të pasheqësuesve të shtrita të	-
700	1.2.1.9	(i) Aktivat e fondëve të pensioneve	-
710	1.2.1.9.1	(i) Shuma brutë e aktiveve të	-
720	1.2.1.9.2	Detyrimet e shtrita të pasheqësuesve të	-
730	1.2.1.9.3	Aktive të fondëve të pensioneve me	-
740	1.2.1.10	(i) Përcaktimet reciproke të	-
750	1.2.1.11	(i) Tërcitë e zbritjeve nga zërat e	-
760	1.2.1.12	(i) Përcaktimet influencuese	-
770	1.2.1.13	(i) Pozicionet e shtrita të cilat	-
780	1.2.1.14	(i) Transaksione të DVP (free	-
790	1.2.1.15	(i) Instrumenta të KBN-it	-
800	1.2.1.16	(i) Aktive të shtrita të shtrita të	-
810	1.2.1.17	(i) Instrumenta të KBN-it	0.00
820	1.2.1.18	(i) Shuma e tërhequr kurfirm prej	-
830	1.2.2	<b>Metoda Standarte (SAI)</b>	<b>0.00</b>
840	1.2.3	(i) Përcaktimet të identiteta	-
850	1.2.4	(i) Instrumenta të kapitalit të nivelit	-
860	1.2.5	(i) Instrumenta të kapitalit të nivelit	-
870	1.2.6	Tërcitë e zbritjeve nga zërat e	-
880	1.2.7	(i) Zbritet sheshtë të kapitalit të	-
890	1.2.8	Elemente të kapitalit të nivelit (T2)	184,178,899.66







		Kuantifikimi i rezultateve të interesit dhe skenarët					
		Skenari standard	Mundësitë me dalje të ulëta	Skenari i interesit më të lartë	Skenari i rrezikut më të lartë	Skenari më i favorshëm	
Limite	Perkufizimi	% of capital	Direction	% of capital	% of capital	% of capital	
Impakti ekonomik	Limit: (Mëra e impaktit ekonomik shoku i normes së interesit/kapitalit) < 15% për të gjitha monedhat	ALL	-2.5%	↗	1.4%	-2.6%	0.0%
		EUR	-2.3%	↗	0.8%	-2.3%	0.0%
		USD	0.1%	↘	0.0%	0.1%	0.0%
		<b>Total non-netted impact:</b>	<b>4.9%</b>		<b>2.3%</b>	<b>5.0%</b>	<b>0.0%</b>
Të ardhura nga interesi për 12-muj	(Renditja e të ardhurave nga interesi prej shokut të normes së interesit /Kapitalit) < 10%	ALL	1.5%	↘	1.79%	0.0%	0.0%
		EUR	1.9%	↘	1.26%	0.0%	0.0%
		USD	0.3%	↘	0.33%	0.0%	0.0%
		<b>Total non-netted impact:</b>	<b>3.7%</b>		<b>3.4%</b>	<b>0.0%</b>	<b>0.0%</b>
GAP-1 i modifikuar i kohëzgjatjes	(Ndryshimi në vlerë ekonomike për 1% ndryshim në interes) between -1 and +1	ALL	0.32				
		EUR	0.38				
		USD	-0.21				