

VENDIM
Nr.43, datë 16.7.2008

PËR MIRATIMIN E RREGULLORES "MBI MINIMUMIN E REZERVËS SË DETYRUAR
MBAJTUR NË BANKËN E SHQIPËRISË NGA BANKAT"

Në bazë dhe për zbatim të nenit 43, shkronja "c", të nenit 19 dhe nenit 20 të ligjit nr. 8269, datë 23.12.1997 "Për Bankën e Shqipërisë" i ndryshuar; si dhe të nenit 67 të ligjit nr. 9662, datë 18.12.2006 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", Këshilli Mbikëqyrës i Bankës së Shqipërisë,

VENDOSI:

1. Të miratojë rregulloren "Mbi minimumin e rezervës së detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat" sipas tekstit bashkëlidhur këtij vendimi.
2. Bankat zbatojnë dispozitat e rregullores së përcaktuar në pikën 1 të këtij vendimi, për periudhën bazë pasardhëse të muajit kalendarik në të cilin ky vendim hyn në fuqi.
3. Ngarkohet Departamenti i Operacioneve Monetare, Departamenti i Mbikëqyrjes si dhe të gjitha strukturat e tjera në Bankën e Shqipërisë për zbatimin e këtij vendimi.
4. Ngarkohet Departamenti i Marrëdhënieve me Jashtë, Integritetit Evropian dhe Komunikimit për publikimin e këtij vendimi në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë si dhe në Buletinin Zyrtar të Bankës së Shqipërisë.
5. Me hyrjen në fuqi të këtij vendimi, vendimi nr. 14, datë 26.02.2003 i Këshillit Mbikëqyrës për miratimin e rregullores "Mbi minimumin e rezervës së detyruar mbajtur në Bankën e Shqipërisë nga bankat e nivelit të dytë", shfuqizohet.
6. Ky vendim hyn në fuqi 15 (pesëmbëdhjetë) ditë pas botimit në Fletoren Zyrtare të Republikës së Shqipërisë.

ZËVENDËSKRYETAR
Fatos Ibrahimi

RREGULLORE
MBI MINIMUMIN E REZERVËS SË DETYRUAR TË
MBAJTUR NË BANKËN E SHQIPËRISË NGA BANKAT

KREU I
TË PËRGJITHSHME

Neni 1

Objekti

Objekti i kësaj rregulloreje është përcaktimi i rregullave për llogaritjen, raportimin, mbajtjen, përdorimin dhe remunerimin e rezervës së detyruar në Bankën e Shqipërisë.

Neni 2

Baza ligjore

1. Kjo rregullore nxirret në bazë dhe në përputhje me:
- a) ligjin nr.8269, datë 23.12.1997 “Për Bankën e Shqipërisë”, i ndryshuar;
 - b) ligjin nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”;
 - c) vendimin e Këshillit Mbikëqyrës për miratimin e rregullores “Mbi organizimin dhe funksionimin e Departamentit të Operacioneve Monetare”.

Neni 3

Objektivi i mbajtjes së rezervës së detyruar

Rezerva e detyruar është instrument i politikës monetare të Bankës së Shqipërisë, e cila synon rregullimin e likuiditetit të sistemit bankar dhe stabilizimin e normave të interesit në tregun e parasë.

Neni 4

Përkufizime

Në zbatim të kësaj rregulloreje, termat e mëposhtëm kanë këtë kuptim:

- a) Periudha bazë – është çdo muaj kalendarik fundi i të cilit shërben për monitorimin e bazës së rezervës së detyruar, me qëllim llogaritjen e rezervës së detyruar.
- b) Periudha e mbajtjes – është periudha në të cilën bankat mbajnë rezervën e detyruar në Bankën e Shqipërisë.
- c) Baza e rezervës – është bashkësia e detyrimeve të një banke e vrojtuar në ditën e fundit të periudhës bazë, për të cilën do të mbahet rezervë e detyruar.
- d) Rezerva e detyruar – është niveli minimal i rezervës që një bankë është e detyruar të mbajë pranë Bankës së Shqipërisë. Rezerva e detyruar llogaritet si prodhim i bazës së rezervës me normën e rezervës së detyruar.
- e) Llogaria rezervë – është llogaria e bankës pranë Bankës së Shqipërisë.
- f) Norma e rezervës së detyruar – është përqindja e bazës së rezervës së detyruar.
- g) Banka – janë bankat dhe degët e bankave të huaja të licencuara nga Banka e Shqipërisë.
- h) Remunerimi – është shuma e interesit që paguhet nga Banka e Shqipërisë për bankat, për rezervën e detyruar të mbajtur nga këto të fundit në Bankën e Shqipërisë.
- i) Sistemi i unifikuar raportues (SRU) – është tërësia e formularëve të përcaktuar nga Banka e Shqipërisë, sipas të cilëve bankat i raportojnë Bankës së Shqipërisë në bazë dhe për zbatim të nenit 47, të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.
- j) Gjyba – është shuma monetare në formë kamatë vonese, që banka dhe dega e bankës së huaj detyrohet të paguajë, për mosplotësimin e rezervës së detyrueshme sipas dispozitave të kësaj rregulloreje.

KREU II

LLOGARITJA DHE RAPORTIMI I REZERVËS SË DETYRUAR

Neni 5

Subjektet e detyruara për të mbajtur rezervë të detyrueshme

- 1. Të gjitha bankat duhet të mbajnë rezervë të detyruar pranë Bankës së Shqipërisë sipas dispozitave të kësaj rregulloreje.
- 2. Banka raporton për rezervën e detyruar në momentin e dhënies së licencës nga Banka e Shqipërisë sipas kushteve të përcaktuara në këtë rregullore edhe në qoftë se baza e rezervës së saj është zero.
- 3. Përjashtohen nga detyrimi i përcaktuar në pikën 1 të këtij neni :
 - a) bankat, të cilat janë vendosur në likuidim;
 - b) bankat, gjatë mbylljes përfundimtare të aktivitetit të tyre sipas dispozitave të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”, si pasojë e revokimit të licencës së tyre.

Neni 6

Baza e rezervës

1. Baza e rezervës përfshin detyrimet që rezultojnë nga pranimi i fondeve nga bankat, të pasqyruara në bilancin kontabël të tyre, në lekë dhe në valutë.

2. Përfshihen nga baza e rezervës kategoritë e mëposhtme të detyrimeve:

a) detyrimet ndërmjet bankave (depozita me afat dhe llogaritë rrjedhëse që bankat kanë ndërmjet tyre);

b) detyrimet ndaj Bankës së Shqipërisë;

c) detyrimet ndaj Qeverisë dhe organeve të administratës publike;

d) detyrimet e krijuara për mbulimin e letër-kredive;

e) detyrimet e krijuara nga bllokimi i fondeve për garanci;

f) llogaritë *escrow*.

Pjesë e kësaj rregulloreje është dhe aneksi 1 me pasqyrën e llogarive të bilancit kontabël, të përfshira në bazën e rezervës.

3. Baza e rezervës llogaritet sipas të dhënave të bilancit kontabël të bankave në ditën e fundit të muajit kalendarik, që i paraprin muajit në të cilin fillon periudha e mbajtjes të rezervës së detyruar.

4. Valutat, në të cilat shprehet baza e rezervës që rrjedh nga detyrimet e bankave në valutë, janë euro dhe dollari amerikan.

5. Të gjitha detyrimet e bankave në valuta të tjera nga ato të përmendura në pikën 4 të këtij neni konvertohen në euro, me kursin fiks të ditës së fundit të periudhës bazë, të publikuar nga Banka e Shqipërisë.

Neni 7

Norma e rezervës së detyruar

1. Norma e rezervës së detyruar është 0 (zero) për qind për kategoritë e mëposhtme të detyrimeve:

a) depozita me afat maturimi fillestar mbi 2 vjet;

b) certifikatat e depozitave me afat maturimi fillestar mbi 2 vjet;

c) marrëveshjet e riblerjes/të anasjellta të riblerjes.

2. Norma e rezervës së detyruar për të gjitha kategoritë e tjera të detyrimeve përcaktohet me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe iu njoftohet bankave të paktën 30 (tridhjetë) ditë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar.

Neni 8

Mënyra e llogaritjes së rezervës së detyruar

1. Niveli i rezervës së detyruar që secila nga bankat mban gjatë periudhës së mbajtjes, llogaritet duke aplikuar normën e rezervës së detyruar për çdo kategori të detyrimeve sipas përcaktimit në nenin 7 të kësaj rregulloreje.

2. Shifrat e bazës së rezervës dhe të rezervës së detyruar raportohen të plota pa shifra, pas presjes dhjetore.

Neni 9

Raportimi i rezervës së detyruar

1. Raportimi për rezervën e detyruar bëhet në përputhje me formën e përcaktuar në aneksin 1, bashkëngjitur kësaj rregulloreje.

2. Detyrimet e bankave në valuta të tjera nga ato të përcaktuara në nenin 6, pika 4 të kësaj rregulloreje, përfshihen në bazën e rezervës së detyruar në euro dhe gjithashtu, raportohen edhe në një pasqyrë të veçantë për secilën monedhë, sipas formatit së paraqitur në aneksin nr. 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje.

3. Bankat dorëzojnë në Bankën e Shqipërisë pasqyrën(at) e llogaritjes të rezervës së detyruar në lekë dhe në valutë, sipas anekseve nr. 1 dhe nr. 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje, brenda datës 15 të muajit në të cilin fillon periudha e mbajtjes së rezervës së detyruar.

4. Pasqyra e llogaritjes së rezervës së detyruar dorëzohet në Bankën e Shqipërisë nëpërmjet protokollit me shënimin: Banka e Shqipërisë, Departamenti i Operacioneve Monetare, Sektori i Operacioneve:

a) e nënshkruar nga personi që e ka përgatitur; e nënshkruar nga përfaqësuesi i bankës, i cili ka nënshkrim të autorizuar dhe e vulosur me vulën e bankës.

b) e shoqëruar me shkresë përcjellëse të nënshkruar nga përfaqësuesi i bankës, i cili ka nënshkrim të autorizuar dhe e vulosur me vulën e bankës.

Data e marrjes në dorëzim të pasqyrës nga Banka e Shqipërisë, është data që merret në konsideratë për vlerësimin, nëse raportimi është brenda afatit apo jo.

5. Pasqyra sipas anekseve nr. 1 dhe nr. 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje, duhet të dërgohet(n) në Bankë e Shqipërisë edhe në mënyrë elektronike në adresën(at) që do të bëhet(n) e(të) njohur(a) nga Departamenti i Operacioneve Monetare i Bankës së Shqipërisë.

KREU III

MBAJTJA, PËRDORIMI DHE RENUMERIMI I REZERVËS SË DETYRUAR

Neni 10

Mbajtja e rezervës së detyruar

1. Bankat mbajnë rezervën e detyruar në llogaritë e tyre rezervë në lekë dhe në valutë (në euro dhe në dollarë amerikan) në Bankën e Shqipërisë.

2. Periudha e mbajtjes së rezervës së detyruar është 1 (një) muaj. Ajo fillon nga dita e 24-t e muajit që pason periudhën bazë dhe përfundon në ditën e 23-të të muajit pasues.

3. Nëse data 24 është ditë pushimi zyrtar në Republikën e Shqipërisë, atëherë:

a) veprimet për mbajtjen e rezervës së detyruar kryhen në ditën pasuese të punës;

b) periudha e mbajtjes e rezervës ekzistuese zgjatet deri në ditën paraardhëse të ditës së kryerjes së veprimeve për mbajtjen e rezervës së detyruar, sipas pikës “a” më lart.

4. Nëse data 24 është pushim zyrtar në juridiksionin përkatës për secilën valutë (për euron ose për dollarin amerikan), veprimet për mbajtjen e rezervës së detyruar në kete valutë (për euron ose dollarin amerikan) kryhen sipas pikës 3 të këtij neni.

Neni 11

Përdorimi i rezervës së detyruar në lekë

1. Gjatë periudhës së mbajtjes, bankat kanë të drejtë të përdorin rezervën e detyruar në lekë, me kusht që mesatarja e gjendjes së llogarisë rezervë ditën e fundit të periudhës së mbajtjes të mos jetë nën nivelin e rezervës së detyruar.

2. Masa e rezervës së detyruar, e cila mund të përdoret në një ditë nga bankat shprehet në përqindje të rezervës së detyruar dhe përcaktohet me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë si dhe njoftohet të paktën 30 (tridhjetë) ditë pune përpara fillimit të periudhës së mbajtjes.

Neni 12

Remunerimi i rezervës së detyruar

1. Banka e Shqipërisë remuneron bankat për mbajtjen e rezervës së detyruar në lekë dhe në valutë, për periudhën e mbajtjes së saj.

2. Interesi për remunerimin e rezervës së detyruar kalohet në llogaritë rezervë të bankave në ditën pasardhëse të ditës së fundit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar.

3. Interesi për remunerimin e rezervës së detyruar llogaritet deri në dy shifra pas presjes dhjetore sipas formulave të mëposhtme:

$$I = \frac{RD * NI * d}{365}$$

a) për rezervën e detyruar në lekë

$$I = \frac{RD * NI * d}{360}$$

b) për rezervën e detyruar në valutë

Ku:

I = interesi i paguar për remunerimin e rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes;

RD = niveli i rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes të rezervës së detyruar;

NI = norma e remunerimit të rezervës së detyruar;

d = kohëzgjatja e periudhës të mbajtjes të rezervës së detyruar, e shprehur në ditë.

4. Normat e remunerimit të rezervës së detyruar në lekë dhe në valutë përkatësisht, përcaktohen me vendim të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë dhe njoftohen të paktën 30 (tridhjetë) ditë pune përpara fillimit të periudhës së mbajtjes.

KREU IV MASAT PËR MOSPËRMBUSHJEN E DETYRIMEVE PËR REZERVËN E DETYRUAR

Neni 13

Masat për mosplotësim të rezervës së detyruar

Nëse në fund të periudhës së mbajtjes, gjendja mesatare e fondeve në llogarinë rezervë në lekë, është më e vogël se niveli i rezervës së detyruar në lekë, atëherë Banka e Shqipërisë aplikon interes gjobë me normë të përcaktuar në nenin 16, pika 1 për shumën e mosplotësimit të rezervës së detyruar për periudhën përkatëse të mbajtjes së rezervës së detyruar sipas formulës së mëposhtme:

$$I_{gj} = \left| \frac{\left(\frac{\sum GJL}{d} - RD \right) * NI_{gj} * d}{365} \right|$$

Ku:

I_{gj} = interesi gjobë i aplikuar;

GJL = gjendja ditore e llogarisë rezervë gjatë periudhës së mbajtjes së rezervës së detyruar;

RD = niveli i rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes të rezervës së detyruar;

d = kohëzgjatja e periudhës të mbajtjes të rezervës së detyruar e shprehur në ditë;

NI_{gj} = norma e interesit gjobë.

2. Nëse në ditën e parë të periudhës së mbajtjes së rezervës së detyruar në euro dhe/ose në dollarë amerikanë, gjendja e llogarisë rezervë të bankës sipas monedhave përkatëse është më e vogël se niveli i rezervës së detyruar, atëherë Banka e Shqipërisë aplikon interes gjobë me normë të përcaktuar në nenin 16, pika 2 për shumën e mosplotësimit të rezervës së detyruar në euro dhe/ose në dollarë amerikanë për periudhën e mosplotësimit të saj sipas formulës së mëposhtme:

$$I_{gj} = \left| \frac{(GJL - RD) * NI_{gj} * d}{360} \right|$$

Ku:

I_{gj} = interesi gjobë i aplikuar;

GJL = gjendje e llogarisë rezervë të bankës në euro dhe/ose në dollarë amerikanë në ditën e parë të periudhës së mbajtjes së rezervës së detyruar;

RD = niveli i rezervës së detyruar për periudhën e mbajtjes të rezervës së detyruar;

NI_{gj} = norma e interesit gjobë;

d = kohëzgjatja e periudhës së mosplotësimit të rezervës së detyruar, e shprehur në ditë.

Neni 14

Masat për mosraportim brenda afatit

1. Në rast se banka nuk përmbush detyrimin për raportimin e rezervës së detyruar brenda afatit të përcaktuar në nenin 9, pika 3 të kësaj rregulloreje, atëherë niveli i rezervës së detyruar përcaktohet në masën 10 (dhjetë) për qind më i lartë se niveli i rezervës së detyruar të bankës në raportimin e fundit të saj, por jo më i lartë se 700 milionë lekë (ose ekuivalenca e kësaj shume në euro dhe në dollarë).

2. Në rast se niveli faktik por i paraportuar i rezervës së detyruar, i verifikuar nga Banka e Shqipërisë sipas nenit 15, pika 1 rezulton më i lartë se niveli i përcaktuar sipas pikës 1 të këtij neni, atëherë veprohet në përputhje me nenin 15, pika 2, shkronja (a) të kësaj rregulloreje.

Neni 15

Masat për raportim të gabuar

1. Banka e Shqipërisë verifikon saktësinë e raportimit të rezervës së detyruar në përputhje me të dhënat e raportuara në SRU dhe/ose nëpërmjet inspektimeve në vend të bankës.

2. Në rast se, pas periudhës së mbajtjes së rezervës, verifikohet mospërputhja në vlerë monetare më shumë se 1,000 (një mijë) lekë (ose ekuivalenca e shumës në euro dhe në dollarë) e të dhënave të raportuara për rezervën e detyruar me të dhënat e raportuara në SRU dhe/ose me të dhënat e marra nga inspektimet në vend të bankës atëherë:

a) për raportimin e rezervës së detyruar në nivel më të ulët, aplikohet interes gjorbë sipas normës së përcaktuar në nenin 16, për diferencën midis nivelit të saktë të rezervës së detyruar dhe asaj të raportuar e shtrirë për periudhën e mbajtjes respektive sipas formulës së mëposhtme:

$$I_{gj} = \frac{(RDs - RDg) * NI_{gj} * d}{vk}$$

Ku:

I_{gj} = interesi gjorbë i aplikuar;

RDs = niveli i saktë, i verifikuar i rezervës së detyruar (në lekë, euro, dollarë amerikanë);

RDg = niveli i raportuar gabim i rezervës së detyruar (në lekë, euro, dollarë amerikanë);

NI_{gj} = norma e interesit gjorbë;

d = kohëzgjatja e periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar, e shprehur në ditë;

vk = viti kalendarik; 365 ditë për rezervën e detyruar në lekë dhe 360 ditë për rezervën e detyruar në valutë.

b) për raportimin e rezervës së detyruar në nivel më të lartë, banka është e detyruar t'i kthejë Bankës së Shqipërisë interesin e përfituar nga remunerimi i shtesës të rezervës së raportuar.

3. Në rast se, mospërputhja e të dhënave të raportuara për rezervën e detyruar me të dhënat e raportuara në SRU dhe/ose me të dhënat e marra nga inspektimet, verifikohet nga Banka e Shqipërisë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar, atëherë me njoftimin nga Banka e Shqipërisë, banka është e detyruar të sjellë raportimin e saktë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes. Në rast se banka nuk paraqet raportimin e saktë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes, atëherë veprohet sipas pikës 2 të këtij neni.

4. Në rast se banka njofton Bankën e Shqipërisë për gabime në raportimin e rezervës së detyruar dhe paraqet raportimin e saktë përpara fillimit të periudhës së mbajtjes të rezervës së detyruar përkatëse, Banka e Shqipërisë nuk merr masa kundrejt bankës në rast se banka nuk ka raportuar për gabime më shumë se 1 (një) herë brenda vitit kalendarik. Në rast se gabimet raportohen pas fillimit të periudhës së mbajtjes, veprohet sipas pikës 2 të këtij neni.

Neni 16

Interesi gjorbë

1. Interesi gjorbë i aplikuar nga Banka e Shqipërisë për rastet e mosplotësimit të rezervës së

detyruar në lekë, të parashikuara në nenin 13, pika 1 dhe në nenin 15, pika 2, shkronja “a” të kësaj rregullore është i barabartë me 600 (gjashtëqind) pikë bazë më i lartë se norma bazë e interesit të Bankës së Shqipërisë në ditën e fundit të periudhës bazë, por jo më i lartë se dyfishi i normës bazë.

2. Interesi gjorbë i aplikuar nga Banka e Shqipërisë për rastet e mosplotësimit të rezervës së detyruar në valutë të parashikuara në nenin 13, pika 2 dhe në nenin 15, pika 1 të kësaj rregullore është i barabartë me:

a) për rezervën e detyruar në euro 200 (dyqind) pikë më i lartë se norma bazë e interesit të Bankës Qendrore Evropiane, në ditën e fundit të periudhës bazë por jo më i lartë se dyfishi i normës bazë të interesit të Bankës së Shqipërisë;

b) për rezervën e detyruar në dollarë 200 (dyqind) pikë më i lartë se norma bazë e interesit të Bankës Federale të SHBA në ditën e fundit të periudhës bazë por jo më i lartë se dyfishi i normës bazë të interesit të Bankës së Shqipërisë.

Neni 17

Njoftimi për aplikimin e interesit gjorbë

Banka e Shqipërisë njofton menjëherë bankën ndaj të cilës aplikohet interesi gjorbë për gjobat e vendosura në përputhje me dispozitat e kësaj rregulloreje. Njoftimi përmban të dhëna dhe argumente mbi të cilat mbështetet aplikimi i gjorbës.

Neni 18

Veprimet në kundravajtje dhe/ose shkeljet e dispozitave ligjore dhe nënligjore

Mosparaqitja e raportit për rezervën e detyruar në afatin dhe formatin e përcaktuar në nenin 9, pikat 1 deri në 4, mospërputhja e verifikuar e të dhënave sipas nenit 15, pikat 1 deri në 3 dhe përsëritja e njoftimit për gabime më shumë se numri i përcaktuar në nenin 15, pika 4 konsiderohen veprim në kundravajtje dhe/ose shkelje e dispozitave ligjore dhe nënligjore sipas nenit 76, pika 1 shkronja “d” të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 19

E drejta e ankimimit

Banka e cënuar nga çdo akt administrativ i Bankës së Shqipërisë sipas nenit 18 të kësaj rregulloreje, ka të drejtën e ankimimit në përputhje me kushtet dhe procedurat e parashikuara në nenin 93 të ligjit nr.9662, datë 18.12.2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë”.

Neni 20

Dispozita të fundit

Aneksat 1 dhe 2 bashkëlidhur kësaj rregulloreje janë pjesë përbërëse e saj.

ZËVENDËSKRYETAR I KËSHILLIT MBIKËQYRËS

Fatos Ibrahimi

(emri i bankës)

Pasqyra e llogaritjes së rezervës së detyruar në LEKE, USD dhe EURO

5960

ANEKSI 2

(emri i bankës)

(emri i departamentit)

Pasqyra e konvetimit në EURO të bazës së rezervës së detyruar në monedha të tjera (përveç USD)

KATEGORITE E PASIVEVE		Valutë 1			Kursi i këmbimit Valutë 1/Eur	Baza e rezervës në Valutën 1 e konvertuar në EURO
		Rezident	Jorezident	TOTALI		
27	Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat					
271	Llogari rrjedhëse					
2711	Individët					
2712	Njësi tregtare dhe industriale private					
2713	Njësi tregtare dhe industriale publike					
2714	Punonjësit e bankës					
2717	Klientë të tjerë					
272	Llogari depozitash pa afat					
2721	Individët					
2722	Njësi tregtare dhe industriale private					
2723	Njësi tregtare dhe industriale publike					
2724	Punonjësit e bankës					
2727	Klientë të tjerë					
273	Llogari depozitash me afat					
2731	Individët					
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
2732	Njësi tregtare dhe industriale private					
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
2733	Njësi tregtare dhe industriale publike					
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
2734	Punonjësit e bankës					
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
2737	Klientë të tjerë					
	<i>Depozita me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
274	Çertifikatat e depozitave					
2741	<i>Çertifikatat e depozitave emërore</i>					
27411	Individët					
	<i>Çertifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
27412	Njësi tregtare dhe industriale private					
	<i>Çertifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
27413	Njësi tregtare dhe industriale publike					
	<i>Çertifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
27414	Punonjësit e bankës					
	<i>Çertifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
27415	Klientë të tjerë					
	<i>Çertifikatat e depozitave me afat maturimi mbi 2 vjet</i>					
2742	Çertifikatat e depozitave të mbajtësit					
27421	Kryegjësja					
34	Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes					
	TOTALI					

