

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I KATËRT 2018

Mjaftueshmëria e Kapitalit

I. Informacion cilësor

Informacion permbledhes mbi metoden standarte per vleresimin e mjaftueshmerise se kapitalit te bankes:

Banka e Tiranës, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" përlllogarit mjaftueshmërine e kapitalit si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun. Për secilin prej zërave të ekspozimeve të bankës, në bazë të rrezikut që ato kanë, bëhet llogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë, rrezikun e tregut dhe atë operacional. Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë dhe të kunderpartisë llogaritet sipas metodës standarte të përcaktuar në këtë rregullore. Banka përdor Metodën Standarte për të llogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut që vjen si rezultat i rrezikut të kursit të këmbimit, llogaritet nga Banka nëse pozicioni i hapur valutor për periudhen raportuese (cdo 6 muaj) është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e:

- a) Aseteve të ponderuara me rrezikun për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë (zërat e bilancit të ponderuara me rrezik dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun mbas aplikimit të faktorit të konvertimit të kredisë).
- b) Kerkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- c) Kerkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.

Niveli minimal i raportit të mjaftueshmerise së kapitalit i kërkuar per Banken e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përlllogaritet ne fund te tremujorit të katërtë të vitit 2018 në nivelin 29.68%.

II. Informacion sasior

1. Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të ponderuara me rrezikun e kredisë sipas Metodës Standarte

Nr.	Zërat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018
		Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,361,245,834	1,352,495,504	1,322,181,477	1,342,227,196	2,864,097,331
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,638,097	277,488,044	272,147,191	250,246,565	231,264,553
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat)	186,492	85,753	88,183	91,522	74,480
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	5,745,000,820	5,502,189,518	5,179,285,857	5,251,928,146	3,751,332,229
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	9,119,277,310	8,796,532,717	8,553,490,712	8,108,505,491	6,034,850,547
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	5,019,680,009	5,033,901,225	4,780,697,220	4,832,041,047	4,733,311,138
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	2,485,673,733	2,083,117,925	2,061,501,882	2,311,709,069	2,495,951,420
9	Ekspozime (kredi) me probleme	581,052,377	485,362,226	1,019,781,603	865,091,732	1,985,654,195
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	468,171,063	448,005,571	531,544,982	555,015,120	603,054,008
11	Zëra të tjerë	5,415,423,631	5,328,019,814	5,150,023,729	5,075,461,241	4,118,742,926
	Total	30,473,349,365	29,307,198,297	28,870,742,837	28,592,317,128	26,818,332,827

2. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, sipas kërkesave të përcaktuara në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 12.5:

Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*	0	0	0	0	0
a.1) Rreziku i pozicionit	0	0	0	0	0
a.2) Rreziku i përqendrimit	0	0	0	0	0
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	0	0	0	0	0
b.1) Rreziku i shlyerjes	0	0	0	0	0
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	0	0	0	0	0
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	0	0	0	0	0
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	0	0	0	0	0

*Banka e Tiranës nuk ka pozicione në instrumenta financiare dhe në mallra të mbajtura me qëllim tregtimin e tyre.

3. Kërkesa për kapital për rrezikun operacional, e llogaritur sipas metodës standarde, e përcaktuar në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 12.5

	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	396,439,658	396,439,658	396,439,658	396,439,658	350,209,602
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,955,495,720	4,955,495,720	4,955,495,720	4,955,495,720	4,377,620,022

4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë*

	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	3,253,161,896.2	619,533,921.1	N/A	N/A	N/A
Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(3,818,411.8)	289,179,960.9	N/A	N/A	N/A
Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	3,253,161,896.23	330,353,960.22	N/A	N/A	N/A

*Krahasuar balancat e periudhës raportuese me balancat e të njëjtës periudhë të dy viteve më parë

5. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	8,220,137,239	7,893,619,761	8,808,545,066	9,572,981,913	9,259,992,483
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	38,682,006,982	34,593,047,977	33,826,238,556.65	33,547,812,848	31,195,952,850
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	21.25	22.82	26.04	28.54	29.68
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	21.25	22.82	26.04	28.54	29.68
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	21.25	22.82	26.04	28.54	29.68

Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

1. Informacion Cilësor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

Perkufizimi i Kredive me probleme:

Banka e Tiranës konsideron Kredi me Probleme kreditë e klasifikuara në tre kategoritë e fundit të klasifikimit të kredive. Shuma bruto (kryegjë + interes) e tyre përbën totalin e kredive me probleme. Banka e Tiranës klasifikon kredite e saj ne klasat e meposhtme ne perputhje me rregulloren e Bankes se Shqiperise “Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja”.

1. Kredi starndarde
2. Kredi ne ndjekje
3. Kredi nenstandarde
4. Kredi te dyshimta
5. Kredi te humbura

Tre kategorite e fundit (konkretisht kredite nenstandarde, te dyshimta dhe te humbura) perbejne edhe kredite e klasifikuara me probleme. Kredite e klasifikuara ne dy klasat e para perbejne kredite e rregullta.

Provigionimi i kredive behet ne perputhje me kriteret e rregullores “Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja” si ne drejtim te kriterëve per provigionim, ashtu edhe ne drejtim te normave te provigionimit.

Banka e Tiranës synon ruatjen e nje profili prudent te rrezikut, duke i dhene prioritet: a) ruajtjes se nje baze te forte kapitali, (b) ruajtjes se nje baze te diversifikuar te burimeve te financimit, (c) perforcimit te bilancit te saj, (d) ruajtjes se cilesise se asetëve dhe diversifikimin e portofolit te kredise, (e) manaxhimin efektiv te shpenzimeve operacionale dhe (f) perforcimin e profilit te saj mjedisor dhe social.

- Banka synon te kontrolloje rrezikun e kredise nepermjet kriterëve te kujdesshme te kredidhenies. Procesi mbeshtetet nga perdorimi i sistemeve te brendshme te vleresimit me aftesi te forta diskriminuese dhe sistemeve per matjen e rrezikut te kredise dhe perlllogaritjen e kerkesave per kapital.
- Banka fokusohet ne uljen e ekspozimit per sektoret me pritshmeri te dobeta dhe ribalancimin e portofolit kundrejt sektoreve me pritshmeri me te mira per rritje.
- Banka synon reduktimin e detyrimeve ne vonese nepermjet identifikimit te rrezikut te kredise, monitorimit te vazhdueshme dhe masava kundervepruese.
- Banka synon administrimin me efektivitet te niveleve te kredive me probleme, duke reduktuar ritmet e krijimit te kredive te reja me probleme dhe ulur nivelin e tyre.
- Banka synon monitorimin direkt dhe te qenderzuar te te gjitha ekspozimeve te kredise ne nivel kredimarresi dhe palesh te lidhura.
- Banka operon brenda limiteve te kredise te percaktuara nga Grupi te cilat rishikohen ne menyre te rregullt dhe mbulojne te gjitha aktivitetet e bankes qe mbartin rrezik kredie. Te gjitha vendimet e kredidhenies merren ne perputhje me Politiken e Kredise dhe Manualin e Praktikave te Piraeus Bank.

Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard

I. Informacion cilesor

1. Emrat e institucioneve të jashtëm të vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe agjencive të kreditimit të eksporteve (ECA), si dhe arsyet e çdo ndryshimi;

Banka e Tiranës përdor (kur kjo është e aplikueshme) vlerësimet e kredisë të lëshuara nga Standard & Poor's, Moody's dhe Fitch, të njohura nga Banka e Shqipërisë si agjensi të pranuar të vlerësimit të kredisë.

2. Klasat e ekspozimit për të cilën është përdorur institucioni i jashtëm i vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe agjencia e kreditimit të eksporteve (ECA)

Vlerësimet e kredisë nga institucionet e jashtme të vlerësimit të kredisë përdoren për:

- a. Ekspozimet ndaj qeverive qendrore
- b. Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura
- c. Ekspozimet ndaj shoqërive tregtare

Kurdo që një vlerësim i tillë ekziston apo nuk mbivendoset nga rregulla të tjera të paracaktuara të rregullores "Per Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

II. Informacion sasior
1. Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së kredisë, para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë

Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme	Tremujori IV'2017		Tremujori I'2018		Tremujori II'2018		Tremujori III'2018		Tremujori IV'2018	
		Vlera e ekspozimit (para aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë*) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë**) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (para aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë*) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë**) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (para aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë*) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë**) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (para aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë*) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë**) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (para aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë*) (në Lekë)	Vlera e ekspozimit (pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë**) (në Lekë)
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	20,166,076,589	20,166,076,589	21,485,776,033	21,485,776,033	23,339,196,554	23,339,196,554	25,237,685,681	25,237,685,681	28,506,403,356	28,506,403,356
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,820,994	277,820,994	277,900,413	277,900,413	272,829,829	272,829,829	257,917,053	257,917,053	238,184,272	238,184,272
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	233,880	233,880	133,140	133,140	135,571	135,571	186,297	186,297	121,868	121,868
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	27,296,554,849	27,031,259,950	26,148,560,949	25,830,433,427	24,455,123,593	24,147,995,420	25,384,049,287	25,076,043,118	18,200,217,243	17,735,025,729
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	8,516,236,144	8,512,147,146	8,545,428,943	8,545,292,252	8,199,093,704	8,198,954,002	7,801,212,790	7,784,538,257	6,247,196,273	6,247,196,273
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	6,970,346,011	6,426,045,058	7,082,426,459	6,579,633,270	6,628,580,912	6,198,077,918	6,662,819,248	6,269,737,104	6,467,342,278	6,187,335,377
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	4,988,227,132	4,988,227,132	4,332,954,756	4,332,954,756	4,211,627,980	4,211,627,980	4,709,874,825	4,709,874,825	5,080,817,226	5,080,817,226
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	480,773,180	479,625,622	405,622,854	404,614,511	805,089,711	805,023,774	681,714,637	681,609,236	1,522,437,219	1,521,950,064
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	317,387,492	312,114,042	303,656,197	298,670,381	360,635,074	354,363,321	370,010,080	370,010,080	406,204,523	402,036,005
11	Zëra të tjerë	5,780,211,040	5,780,211,040	5,588,286,549	5,588,286,549	5,456,826,914	5,456,826,914	5,405,343,166	5,405,343,166	4,913,629,877	4,913,629,877
	Total	74,793,867,310	73,973,761,452	74,170,746,294	73,343,694,732	73,729,139,843	72,985,031,284	76,510,813,064	75,792,944,816	71,582,554,135	70,832,700,047

* Duke përfshirë vlerat e zerave jashtë bilancit para aplikimit të faktoreve të konvertimit.

** Banka e Tiranës përfor për qellime të zbutjes së rrezikut të kredise kolateralin financiar.

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018
		Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	0	0	0	0	0
	Total	0	0	0	0	0

Teknikat e zbutjes së rrezikut

I. Informacion cilesor

Informacion përmbledhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë:

Banka e Tiranës përdor si teknikë të zbutjes së rrezikut të kredisë "Mbrotjtjen e Financuar të Kredisë" e bazuar në përdorimin e Kolateralit Financiar, dhe përdor për këtë qëllim Metoden Gjithëpërfshirëse të Kolateralit Financiar.

"Kolateralet e tjera si kolateralet rezidenciale dhe ato komerciale përdoren gjithashtu gjërazi në procesin e kredidhënies, duke reduktuar rrezikun që rrjedh nga ekspozimet e kredisë. Për qëllime të përdorimit të tyre si teknika të zbutjes së rrezikut (në drejtim të aplikimit të faktorëve të reduktuar të rrezikut), kolateralet e natyrës rezidenciale, vlerësohen të paktën një herë në tre vjet nëpërmjet metodave statistikore të ngritura nga Banka dhe të pranueshme nga kuadri rregullator në fuqi.

Kolateralet e natyrës komerciale vlerësohen çdo vit, gjatë procesit të rishikimit të dosjes së kredisë."

II. Informacion Sasior

1. Vlera e ekspozimit total (neto) pas netimit/kompensimit në bilanc dhe jashtë bilancit (nëse është e aplikueshme), në rastin e përdorimit të mbrotjtjes së financuar të kredisë dhe garancise:

	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Ekspozimi origjinal - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	74,793,867,310	74,170,746,294	73,729,139,843	76,510,813,064	71,582,554,135
Kolaterali Financiar	820,105,858	827,051,562	744,108,559	717,868,248	749,854,088
Garanci	132,950,000	130,440,000			
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	73,840,811,452	73,213,254,732	72,985,031,284	75,792,944,816	70,832,700,047

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Gjatë tremujorit të katërt të vitit 2018, Banka e Tiranës nuk ka përlogaritur kërkesë për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë si pasojë e mungesës së ekspozimeve në librin e bankës dhe librin e tregtueshëm të tilla si:

1. Instrumentet derivative mbi bank;
2. Derivatvët e kredisë;
3. Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e Shqiperisë të cilat nuk kerkojnë kapital) dhe të mallrave, transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë dhe të mallrave;
4. Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
5. Transaksionet me afat të gjatë shlyerje.

Titullzimi

I. Informacion cilësor

Banka e Tiranës nuk ka ekspozime të titullzuara.

Rrreziqet e Tregut: Informacion i përgjithshëm

I. Informacion cilësor

Informacion përmbledhës cilësor, për rreziqet e tregut sipas kërkesave të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit"

"Banka e Tiranës llogarit kërkesen për kapital për rrezikun e tregut si shumë të:

a) kërkesës për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm e cila përfshin:

i. kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit;

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit.

**Banka llogarit kërkesën për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm, siç specifikohet në rregulloren për "Mjaftueshmërinë e Kapitalit", në rast se plotësohen kushtet e mëposhtme:*

- gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivitetit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;

- gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, vlera mesatare kontabël e librit të tregtueshëm nuk është më e lartë se 15 milionë euro. Në asnjë kohë kjo vlerë nuk është më e lartë se 20 milionë euro.

b) kërkesën për kapital për të gjitha pozicionet e bankës (pozicione në librin e tregtueshëm dhe pozicione në librin e bankës) e cila përfshin:

i. kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes

iii. Kërkesën për kapital për rrezikun e pozicioneve në mallra

Banka e Tiranës nuk ka në portofolin e saj të letrave me vlerë tituj të tregtueshëm, rrjedhimisht nuk llogarit kërkesë për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm. Gjithashtu, ajo nuk ka në fund të tremujorit të tretë të vitit 2018 pozicione në mallra dhe transaksione me rrezik të shlyerjes duke mos llogaritur kërkesë për kapital për këtë portofol.

Banka e Tiranës kryen monitorim të vazhdueshëm të rrezikut ndaj normes së interesit dhe kursit të këmbimit, duke ruajtur nivelet e këtyre të fundit brenda limiteve të kuadrit rregullativ dhe limiteve të saj të brendshme.

Në tremujorin e katert të vitit 2018 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit për llogaritet në nivelin 1.96% përkundrejt nivelit 5.42% llogaritur në tremujorin e tretë të vitit 2018.

II. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të katërt të vitit 2018 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 si rezultat i pozicionit të hapur valutës < 2% e kapitalit rregullator të bankës).

	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018
	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	-	-	-	-	-	-
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-	-

Rreziku operacional

I. Informacion sasior

1. Informacion përmbledhës për metodën e përdorur në vlerësimin e rrezikut operacional (Metoda Standarte)

Banka e Tiranës përdor metodën standarte për të përlogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përlogarit të ardhurat neto për cdo linje biznesi për tre vitet e fundit.

- Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përlogaritet duke shumezuar të ardhurat neto në një vit të dhënë me një koeficient Beta që varion nga 12%-18% (sipas përcaktimeve të rregullores).
- Nëse rezultati i llogaritur (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përkates konsiderohet 0 (zero).
- Kërsa për kapital e bankës është mesatarja e tre viteve të fundit e shumatores së rezultatit të llogaritur në pikën a.

Për tremujorin e katert të vitit 2018, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 350.2 milion lekë. Përlogaritja e kërkesës për kapital për Rrezikun Operacional kryhet cdo 1-vit në përputhje me rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

II. Informacion sasior

2. Kërkesa për kapital për rrezikun operacional, e llogaritur sipas metodës standarte, të përcaktuar në rregulloren "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit", të shumëzuar me 12.5

	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	396,439,658	396,439,658	396,439,658	396,439,658	350,209,602
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,955,495,720	4,955,495,720	4,955,495,720	4,955,495,720	4,377,620,022

Ekspozimet në instrumentat e kapitalit: Informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

I. Informacion cilesor

Informacion përmbledhës lidhur me investimet në aksione të përfshira në librin e bankës

Banka e Tiranës nuk zotëron në portofolin e saj tituj kapitali gjatë tremujorit të katërt të vitit 2018.

Rreziku i normës së interesit në librin e Bankës

I. Informacion cilësor

Informacion përmbledhës mbi ekspozimet ndaj rrezikut të normës së interesit në pozicionet në librin e bankës:

Banka e Tiranës kryen monitorim të vazhdueshëm të rrezikut ndaj normës së interesit, duke ruajtur nivelet e treguesve të matur për këtë qëllim brenda limiteve të kuadrit rregullativ dhe limiteve të saj të brendshme. Banka mat rrezikun e normave të interesit bazuar në udhëzimin nr. 33 date 30.04.2013 "Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës" nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport nuk duhet të jete me shume se 20%.

II. Informacion sasior

Banka përlogarit raportin për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës me frekuencë 3 mujore.

Treguesi i rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Dhjetor 2017	Mars 2018	Qershor 2018	Shtator 2018	Dhjetor 2018
	Niveli	7.54%	6.30%	4.25%	5.42%	1.96%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara	
	Monedha	Shuma (në lekë)
IRR		
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	LEK	(97,854,450)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(31,065,324)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(34,872,488)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(18,081,367)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		181,873,630
3.Kapitali rregullator		9,259,992,483
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		1.96

Banka e Tiranës përlogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e katërt të vitit 2018 përlogaritet në nivelin 883 mije euro kundrejt 1.7 milion euro llogaritur në tremujorin e trete të vitit 2018. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e katërt të vitit 2018 llogaritet në nivelin 26 mije euro kundrejt 6.3 mijë euro llogaritur në tremujorin e trete të vitit 2018.

Rreziku i likuiditetit

I. Informacion cilësor

Banka e Tiranës në përputhje me rregulloren nr.71, datë 14.10.2009 "Per administrimin e rrezikut te likuiditetit", ndryshuar me vendim nr. 75, datë 26.10.2011 dhe ndryshuar me vendim nr. 28, datë 27.03.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë si dhe të politikës së brendshme mbi administrimin e rrezikut te likuiditetit, ka krijuar nje strukturë organizative të përshtatshme për administrimin e këtij rreziku, duke percaktuar qartë kompetencat dhe ndarjen e përgjegjësive të njësive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Banka Tirana administrohet dhe mat rrezikun e likuiditetit duke u fokusuar në kriteret e mëposhtme:

- i. Parashikimin e flukseve hyrëse dhe flukseve dalëse të cash-it (Liquidity Gap);
- ii. Krahasimin e afatit të maturimit të fondeve dhe të burimeve të financimit;
- iii. Përqendrimin e depozitave dhe burimeve të tjera të financimit sipas maturiteteve, llojit dhe strukturës së klientelës;
- iv. Pozicionit aktual të likuiditetit duke përfshirë vlerësimin e gjendjes së aktiveve likuide dhe të kolateraleve;
- v. Nivelin e luhatshmërisë së depozitave;
- vi. Matjen e treguesve të likuiditetit dhe monitorimin e tyre ditore ne funksion te administrimit të likuiditetit në bankë;
- vii. Kryerjen e stress test-it te likuiditetit si element të monitorimit të këtij rreziku.

Totali i depozitave të Bankës së Tiranës vlerësohet në fund të tremujorit të katërt të vitit 2018 ne nivelin 463.1 milion euro kundrejt 461.7 milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të tretë të vitit 2018. Depozitat me afat gjatë tremujorit të katert të vitit 2018 përbëjnë 56.0% të totalit të depozitave kundrejt 56.5% të totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e trete të vitit 2018. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e katert të vitit 2018 tregon për 65.8% të depozitave në monedhën vendase (leke), 30.4% në euro dhe 3.4% në usd.

Banka e Tiranës kryen monitorime ditore të rrezikut të likuiditetit nëpërmjet strukturave të saj në Departamentin e Thesarit, Financës dhe Administrimit të Rrezikut.

II. Informacion Sasior

Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit	Dhjetor 2017	Mars 2018	Qershor 2018	Shtator 2018	Dhjetor 2018	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	45.00%	43.90%	44.45%	42.49%	42.85%	NA
Kredi neto / Depozita	33.41%	32.80%	33.73%	32.28%	32.93%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	26,249,549	27,453,876	25,980,586	29,477,116	27,965,265	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	56,155,838	55,028,600	53,189,009	53,271,400	52,680,704	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	46.7%	49.9%	48.8%	55.33%	53.08%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	39.9%	46.6%	45.5%	47.16%	56.76%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	53.88%	53.36%	52.49%	63.76%	49.20%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	3.0%	3.3%	3.2%	3.1%	2.7%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	4.3%	4.6%	4.6%	4.7%	4.4%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	6.9%	7.0%	7.0%	7.1%	7.0%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	69.3%	64.5%	66.2%	59.34%	61.3%	NA

Treguesit bazë të likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Bankës së Tiranës. Të gjithë treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të katert të vitit 2018 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tejte të diversifikuar të depozituesve. Monitorimi i shokut të rrezikut të likuiditetit si dhe gap-eve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.

Bilanci (në mijë Lekë)

Aktivitet	31 Dhjetor 18	31 Dhjetor 17
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	34,475,906	38,721,049
Arka dhe Banka Qendrore	7,120,301	6,914,728
Bono Thesari	9,172,880	4,532,529
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,979,254	9,234,434
Depozita me Banka	15,474,839	17,309,818
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	728,632	729,540
Veprime me Klientet	18,430,854	19,988,299
Hua standarde	15,916,233	17,040,144
Hua te papaguara ne afat	79,049	64,750
Hua ne ndjekje	1,914,334	2,401,721
Hua nen standard	193,374	478,422
- fonde rezerve	(39,094)	(96,176)
Hua te dyshimta	773,276	199,710
- fonde rezerve	(406,317)	(100,272)
Hua te humbura	4,909,481	6,488,703
- fonde rezerve	(4,909,481)	(6,488,703)
Veprime me Letrat me vlere	14,261,044	10,411,274
Mjete dhe detyrime te tjera	2,824,442	3,936,779
Mjete te perhershme (neto)	505,959	442,951
Totali i aktiveve	70,498,205	73,500,351
Pasivet	31 Dhjetor 18	31 Dhjetor 17
Veprime e Thesarit & Nderbankare	3,714,531	2,629,428
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	2,385,068	1,088,598
Llogari me Banka & Institucione Financiare	330,643	560,786
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	998,821	980,044
Veprime me Klientet	56,055,000	59,486,835
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	490,559	486,451
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	20,800,495	19,834,319
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,892,930	3,039,892
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	31,537,978	35,731,603
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	333,038	394,571
Veprime me letrat me vlere	-	-
Detyrime te tjera	596,179	903,504
Fonde rezerve specifike	572,862	730,659
Kapitali Aksioner	9,559,632	9,749,926
- Kapitali i Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(1,309,209)	(181,922)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(7,932,746)	(9,411,246)
Fitimi (humbja) e periudhes	936,993	1,478,500
Totali i Pasiveve	70,498,205	73,500,351

Viti 2018 ishte nje vit i suksesshem per Tirana Bank duke plotesuar shume nga objektivat e vendosura nga Drejtimi i Bankes. Gjatë vitit 2018, totali i asetëve të Bankes arriti në rreth 571 milionë euro. Gjatë këtij viti, vazhdoi ulja e metejshme e nivelit të kredive të keqija duke arritur në masën 24%, një ulje rreth 2 % krahasuar me të njëjten periudhë të një viti më parë. Edhe pse në vitet e fundit Banka ka kaluar përmes proceseve të rëndësishme të ndryshimeve strategjike, ka arritur të mbajë një biznes aktiv huadhënës për të siguruar marrëdhënie të qëndrueshme me klientët si edhe të mbajë stabil burimet kryesore të financimit. Në këtë mënyrë, pozitat e saj në treg vazhduan të jenë të qëndrueshme, reflektuar kjo edhe në treguesit e kryesore të Bankes.

Banka, në fund të vitit 2018, arriti një tregues të mjaftueshmerisë së kapitalit në masën rreth 29.7 % (shume më e lartë se sa niveli minimal i përcaktuar nga BSH). Gjithashtu, edhe treguesit e likuiditetit mbeten në nivele të larta si në monedhën vendase ashtu edhe në ato të huaja dhe me 31 Dhjetor 2018 rezultuan në masën 53 %.

Niveli i mbulimit të Kredive të Keqija me Provigjone vazhdon të mbetet i lartë, në masën rreth 57 % (sipas IFRS). Në terma të përfitueshmerisë, Banka realizoi një fitim prej rreth 0.94 miliard LEK (sipas standarteve lokale) në vitin 2018, duke shënuar një kthim mbi kapitalin në masën 9.7% dhe kthim mbi asetet në masën 1.3%.

Një ecuri e tillë pozitive, pritët edhe për vitin 2019, kjo bazuar edhe në Projekt Buxhetin e aprovuar të Bankes ku synimi kryesor mbetet rritja e qëndrueshme dhe e shëndetshme, duke ruajtur me rigorozitet filozofinë e saj për ofrimin e shërbimeve cilësore dhe për të qënë pararojë në ofrimin e produkteve të reja bankare në Shqipëri.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)	
	31 Dhjetor 18
Te ardhura nga interesat e kredive	997,427
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	65,305
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	645,629
Te ardhura nga interesat	1,708,361
Shpenzime per interesat e depozitave	(161,053)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(33,886)
Shpenzime per interesat	(194,939)
Te ardhura neto nga interesat	1,513,422
Te ardhura nga komisionet	451,960
Shpenzime per komisionet	(21,211)
Te ardhurat neto nga komisionet	430,750
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	83,701
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	207,266
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(10,211)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	197,054
Te ardhurat bankare neto	2,224,927
Shpenzime per Stafin	(658,002)
Shpenzime te tjera administrative	(961,164)
Shpenzime amortizimi	(103,330)
Totali i shpenzimeve administrative	(1,722,496)
Rezultati nga veprimtaria bankare	502,432
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	744,212
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(317,553)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	7,903
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	434,561
Fitimi/humbja e periudhes	936,993

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjitha treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31 Dhjetor 18
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivet Mesatare)	1.30
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	77.42
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	87.86
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	9.70
Aktive per punonjes (ne milion lek)	167.44
Te ardhura neto nga interesi / Aktivet mesatare	2.10
Te ardhura nga interesi / Aktivet mesatare	2.37
Shpenzime per interesa / Aktivet mesatare	0.27
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	61.74
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivet mesatare	0.99
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	71.55
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	26.84
Shpenzime per provigjone / Aktivet mesatare	(1.03)

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	9,259,992.48
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	9,259,992.48
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	9,259,992.48
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	16,490,343.82
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	14,754,741.00
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	(7,220,407.37)
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(7,932,745.89)
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	712,338.52
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,374,250.05
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(1,309,208.80)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(74,985.21)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	74,985.21

Kapitali Rregullator i Bankes ne 31 Dhjetor 2018 rezulton 9.2 miliard LEK. Ne kete vlere eshte perfshire edhe fitimi i 6 mujorit te pare te vitit 2018 (0.7 miliard LEK) pas perfundimit te Auditimit nga Eksperti Kontabel dhe aprovimit ne Keshillin Aksioner te Bankes.

Kjo perlllogaritje eshte kryer ne perputhje me kerkesat e Bankes se Shqiperise ne rregulloren per “Kapitalin Rregullator te Bankes”.

Zerat perberes te Kapitalit Rregullator te Bankes per periudhen perkatese jane si me poshte:

- Kapitali I Paguar
- Primet e Aksioneve
- Rezervat
- Diferenca rivleresimi kreditore

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupëzuara

Mjaftueshmeria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	9,259,992.48
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	31,235,909.74
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	29.65%
Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma (në mijë lekë)
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	26,818,332.83
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,417,576.91
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	31,235,909.74

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	18,059,058
Rrethi Durrës	2,111,037
Rrethi Elbasan	511,428
Rrethi Shkodër	382,153
Rrethi Korçë	415,457
Rrethi Vlorë	366,794
Rrethi Lushnjë	113,854
Rrethi Gjirokastër	269,312
Rrethi Fier	648,323
Rrethi Berat	121,228
Rrethi Pogradec	286,297
Rrethi Sarandë	316,639
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	94,682
Rrethi Lezhë	172,108
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	160,219
Rrethi Përmet	82,959
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	121,490
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	100,962
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	147,366
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	33,011
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	24,514,378

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	14,967,165
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	241,422
B. Industria nxjerrëse	358,687
C. Industria përpunuese	3,723,959
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	526,100
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-
F. Ndërtimi	2,031,648
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	5,142,474
H. Transport dhe Magazinin	439,059
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	451,834
J. Informacioni dhe Komunikacioni	497,353
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,077,304
L. Pasuritë e patundshme	5,918
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	86,459
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	-
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	18,496
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	174,759
S. Aktivitete të tjera shërbimi	38,915
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	152,778
2 Korporata jofinanciare publike	231,927
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	231,794
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	-
H. Transport dhe Magazinin	-
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	-
J. Informacioni dhe Komunikacioni	-
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	-
L. Pasuritë e patundshme	-
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	-
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	133
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	-
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	-
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	-
S. Aktivitete të tjera shërbimi	-
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	-
3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve	9,315,286
Hua konsumatore	2,664,574
Hua për blerje banesash	6,185,130
Hua të tjera	465,582
4 TOTALI	24,514,378

Aktivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					MUAJ		VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5			
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	23,853,548	288,899	4,070,735	3,253,305	3,009,419	-	-	-	34,475,906	
111	Arka	1,778,729	-	-	-	-	-	-	-	1,778,729	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	333,644	-	-	-	-	-	-	-	333,644	
1122	Rezerva të detyruara	3,183,885	229,830	293,459	302,968	997,786	-	-	-	5,007,929	
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1127	Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
121	Bono thesari	1,102,342	59,069	3,777,276	2,950,337	1,283,856	-	-	-	9,172,880	
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,979,254	-	-	-	-	-	-	-	1,979,254	
14	Depozita në institucione financiare	15,474,839	-	-	-	-	-	-	-	15,474,839	
15	Hua për institucione financiare	855	-	-	-	727,777	-	-	-	728,632	
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	590,672	299,343	1,751,532	2,958,812	3,926,034	10,196,681	4,062,671	-	23,785,746	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	521,328	206,014	1,684,521	2,843,945	3,319,893	3,925,375	3,390,165	-	15,891,241	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	79,049	-	-	-	-	-	-	79,049	
22	Hua në ndjekje	44,352	14,280	67,011	114,866	606,141	670,883	396,800	-	1,914,334	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	164,366	29,008	-	193,374	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	712,973	60,303	-	773,276	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	4,723,085	186,395	-	4,909,481	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	24,992	-	-	-	-	-	-	-	24,992	
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
266	Llogari të pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	153,625	3,762	10,798	903,449	1,220,659	8,754,069	3,225,063	-	14,271,427	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	153,625	3,762	10,798	903,449	1,220,659	8,754,069	3,225,063	-	14,271,427	
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	MJETE TË TJERA	3,529,986	-	339	14	3,644	63,260	4,215	-	3,601,457	
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	176	-	-	-	-	-	-	-	176	
(A)+46(A)	TË TJERA	187,908	-	-	-	-	-	-	-	187,908	
5	MJETE TË QËNDRUESHME	986	115	680	1,122	6,233	246,026	250,797	-	505,959	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	986	115	680	1,122	6,233	246,026	250,797	-	505,959	
	Totali i aktivitetit	28,316,901	592,119	5,834,084	7,116,702	8,165,990	19,260,036	7,542,747	-	76,828,579	
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	49,931	1,713	7,305	25,599	1,444,989	13,347	28,805	-	1,571,690	
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	4,807,799	-	-	-	-	-	-	-	4,807,799	
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	45,662	-	-	-	-	-	-	-	45,662	
	Totali i zerave jashtë bilancit	4,903,392	1,713	7,305	25,599	1,444,989	13,347	28,805	-	6,425,151	
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	33,220,292	593,832	5,841,390	7,142,301	9,610,979	19,273,383	7,571,552	-	83,253,730	

Pasivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE		MUAJ			VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	2,750,481	6,601	14,273	144,205	687,064	111,908	-	3,714,531
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128(P)	Llogari të tjera të bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	2,385,068	-	-	-	-	-	-	2,385,068
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	330,643	-	-	-	-	-	-	330,643
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	19,977	6,600	7,484	144,205	147,492	111,908	-	437,666
17	Huamarrje nga institucionet financiare	11,508	-	-	-	-	-	-	11,508
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,285	0	6,789	-	539,572	-	-	549,646
2	VEPRIME ME KLIENTËT	24,473,368	3,506,048	4,502,523	4,687,776	14,670,192	3,915,789	299,304	56,055,000
271	Llogari rrjedhëse	20,800,495	-	-	-	-	-	-	20,800,495
272	Llogari depozitash pa afat	2,892,930	-	-	-	-	-	-	2,892,930
273	Llogari depozitash me afat	340,501	3,388,640	4,456,350	4,622,315	14,636,691	3,794,177	299,304	31,537,978
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	30,745	117,408	46,173	65,461	32,329	40,922	-	333,038
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	408,696	-	-	-	1,173	80,689	-	490,559
261(P)	Llogari rrjedhëse	408,696	-	-	-	-	-	-	408,696
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	1,173	80,689	-	81,862
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Borxhe të përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
15(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	259,818	-	-	-	-	-	-	259,818
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	25,562	-	-	-	-	-	-	25,562
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
15(P)+46(P)	TË TJERA	310,674	-	-	-	-	-	-	310,674
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	10,132,494	-	-	10,132,494
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	572,862	-	-	572,862
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	13,445,532	-	-	13,445,532
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	7,932,746	-	-	7,932,746
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	936,993	-	-	936,993
	Totali i pasivit	27,820,029	3,512,649	4,516,796	4,831,981	25,489,750	4,027,697	299,304	70,498,205
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorisur e linjave të kredise)	19	-	-	-	-	-	-	19
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorisur e linjave të kredise)	-	-	2,457,892	-	-	-	-	2,457,892
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	45,666	-	-	-	-	-	-	45,666
	Totali i zërave jashtë bilancit	45,684	-	2,457,892	-	-	-	-	2,503,576
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZËRAVE JASHTË BILANCIT	27,865,713	3,512,649	6,974,688	4,831,981	#####	4,027,697	299,304	73,001,781

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,004,348	7,833,051	8,837,399
901	Angazhime të dhëna	1,004,348	5,375,140	6,379,489
9011	Institucioneve të kreditit	-	4,807,799	4,807,799
9012	Klientëve	1,004,348	567,341	1,571,690
902	Angazhime të marra	-	2,457,911	2,457,911
9021	Institucioneve të kreditit	-	2,457,892	2,457,892
9022	Klientëve	-	19	19
91	GARANCITË	138,880	172,658	311,538
911	Garanci të dhëna	138,880	172,658	311,538
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,982	3,032
9112	Klientëve	138,830	169,675	308,506
912	Garanci të marra	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9122	Klientëve	-	-	-
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-
922	Letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinar	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifina	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	1	91,328	91,328
931	Valutë e blerë me afat	-	45,662	45,662
932	Valutë e shitur me afat	-	45,665	45,665
933	Lek për t'u marrë	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	1	-	1
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	148,104	148,104
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	148,104	148,104
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	1,143,229	8,245,140	9,388,369

Fondet rezervë të krijuara nga Banka

KODI	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë (ne mije lek)						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	123,844	-	84,750	-	-	39,094
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	208,743	197,574	-	-	-	406,317
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	5,303,931	-	189,738	204,713	-	4,909,481
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	10,383	-	-	-	10,383
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	547,853	417,246	-	-	-	965,099
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	320,989	-	6,389	-	-	314,600
558	FR specifike të tjera	372,032	-	113,770	-	-	258,262
	TOTALI	6,877,393	625,203	394,647	204,713	-	6,903,235

FALEMINDERIT!