

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I PARË 2019

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 kundërpartisë 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) Kërkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- c) Kërkesës 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 pare të vitit 2019 në nivelin 18.5%.

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 të ekspozimeve të mundshme të ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019
		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	1,352,495,504	1,322,181,477	1,342,227,196	2,864,097,331	2,944,453,250
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,488,044	272,147,191	250,246,565	231,264,553	225,222,935
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	85,753	88,183	91,522	74,480	76,521
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	5,502,189,518	5,179,285,857	5,251,928,146	3,751,332,229	2,820,354,204
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	8,796,532,717	8,553,490,712	8,108,505,491	6,034,850,547	7,213,439,281
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	5,033,901,225	4,780,697,220	4,832,041,047	4,733,311,138	4,779,518,041
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	2,083,117,925	2,061,501,882	2,311,709,069	2,495,951,420	3,605,349,806
9	Ekspozime (kredi) me probleme	485,362,226	1,019,781,603	865,091,732	1,985,654,195	733,096,256
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	448,005,571	531,544,982	555,015,120	603,054,008	622,997,899
11	Zëra të tjerë	5,328,019,814	5,150,023,729	5,075,461,241	4,118,742,926	4,311,386,901
	Total	29,307,198,297	28,870,742,837	28,592,317,128	26,818,332,827	27,255,895,095

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:

Kërkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019
	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
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut të shumëzuar 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 I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019
	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	353,406,153	353,406,153
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumëzuar me 12.5	4,955,495,720	4,955,495,720	4,955,495,720	4,417,576,908	4,417,576,908

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

	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019
	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	619,533,921.1	N/A	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	289,179,960.9	N/A	N/A	N/A	N/A
Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	330,353,960.22	N/A	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 I'2015	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	7,893,619,761	8,808,545,066	9,572,981,913	9,259,992,483	5,860,187,492
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	34,262,694,017	33,826,238,556.65	33,547,812,848	31,235,909,735	31,673,472,003
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	23.04	26.04	28.54	29.65	18.50
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	23.04	26.04	28.54	29.65	18.50
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	23.04	26.04	28.54	29.65	18.50

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.

Provigjonimi 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 provigjonim, ashtu edhe ne drejtim te normave te provigjonimit.

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.

Ne drejtim te rrezikut te kredise:

- 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 perllogaritjen 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 dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, te cilat rishikohen ne menyre te rregullt dhe mbulojne te gjitha aktivitetet e bankes qe mbartin rrezik kredie.

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 I'2018		Tremujori II'2018		Tremujori III'2018		Tremujori IV'2018		Tremujori I'2019	
		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	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	28,499,843,347	28,499,843,347
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,900,413	277,900,413	272,829,829	272,829,829	257,917,053	257,917,053	238,184,272	238,184,272	228,223,703	228,223,703
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	133,140	133,140	135,571	135,571	186,297	186,297	121,868	121,868	152,909	152,909
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	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	14,843,463,234	14,215,411,748
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	7,275,974,847	7,189,526,183
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	6,444,269,748	6,205,930,124
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	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	6,195,543,550	6,195,543,550
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	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	602,308,307	602,252,847
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	303,656,197	298,670,381	360,635,074	354,363,321	370,010,080	370,010,080	406,204,523	402,036,005	415,331,933	415,331,933
11	Zëra të tjerë	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	4,902,722,895	4,902,722,895
	Total	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	69,407,834,472	68,454,939,238

* 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 I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019
		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 "Mbrojtjen 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 mbrojtjes së financuar të kredisë dhe garancise:

	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019
	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	74,170,746,294	73,729,139,843	76,510,813,064	71,582,554,135	69,407,834,472
Kolaterali Financiar	827,051,562	744,108,559	717,868,248	749,854,088	952,895,234
Garanci	130,440,000				
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	73,213,254,732	72,985,031,284	75,792,944,816	70,832,700,047	68,454,939,238

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2019, 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 banak;
2. Derivatët e kredisë;
3. Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e Shqipërisë të cilat nuk kërkojnë 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 rrreziqet e tregut sipas kërkesave të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit"

"Banka e Tiranës llogarit kërkesën 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 rreziket 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 parë të vitit 2019 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 parë të vitit 2019 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përllogaritet në nivelin 0.2% përkundëjt nivelit 1.96% llogaritur në tremujorin e katërt të vitit 2018.

Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të parë të vitit 2019 llogaritet në nivelin 1.2% përkundëjt nivelit 1.57% përllogaritur në tremujorin e katërt 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 valutator < 2% e kapitalit rregullator të bankes).

	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut	-	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per 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 përlogaritet të ardhurat neto për cdo linjë biznesi për tre vitet e fundit.

- a) 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).
- b) Nëse rezultati i llogaritur (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përkatës konsiderohet 0 (zero).
- c) Kërkesa për kapital e bankës është mesatarja e tre viteve të fundit e shumatores së rezultatit të llogaritur në pikën a.

Për tremujorin e parë të vitit 2019, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 353.4 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 I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019
	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	353,406,153	353,406,153
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,955,495,720	4,955,495,720	4,955,495,720	4,417,576,908	4,417,576,908

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 parë të vitit 2019.

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	Mars 2018	Qershor 2018	Shtator 2018	Dhjetor 2018	Mars 2019
	Niveli	6.30%	4.25%	5.42%	1.96%	0.20%
	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	40,241,540
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(525,862)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(35,124,213)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(16,523,442)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		11,931,976
3.Kapitali rregullator		5,860,187,492
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		0.20

Banka e Tiranës përlogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e pare të vitit 2019 përlogaritet në nivelin 752 mije euro kundrejt 883 mije euro llogaritur në tremujorin e katert të vitit 2018. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e pare të vitit 2019 llogaritet ne nivelin 33 mije euro kundrejt 26 mijë euro llogaritur ne tremujorin e katert të viti 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 përgjegjësisë të njësive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Banka Tirana administrojnë 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 parë të vitit 2019 ne nivelin 462.1 milion euro kundrejt 463.1 milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të katert të vitit 2018. Depozitat me afat gjatë tremujorit të parë të vitit 2019 përbëjnë 55.0% të totalit të depozitave kundrejt 56.0% të totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e katert të vitit 2018. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e parë të vitit 2019 tregon për 66% të depozitave në monedhën vendase (leke), 33% 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	Mars 2018	Qershor 2018	Shtator 2018	Dhjetor 2018	Mars 2019	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	43.90%	44.45%	42.49%	42.85%	44.00%	NA
Kredi neto / Depozita	32.80%	33.73%	32.28%	32.93%	34.92%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	27,453,876	25,980,586	29,477,116	27,965,265	22,750,108	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	55,028,600	53,189,009	53,271,400	52,680,704	53,213,450	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	49.9%	48.8%	55.33%	53.08%	42.75%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	46.6%	45.5%	47.16%	56.76%	55.25%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	53.36%	52.49%	63.76%	49.20%	30.02%	25%
Tregues te perqendrimet te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	3.3%	3.2%	3.1%	2.7%	2.9%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	4.6%	4.6%	4.7%	4.4%	4.4%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	7.0%	7.0%	7.1%	7.0%	6.9%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	64.5%	66.2%	59.34%	61.3%	65.4%	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 parë të vitit 2019 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 Mars 19	31 Dhjetor 18
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	28,569,896	34,475,906
Arka dhe Banka Qendrore	6,761,597	7,120,301
Bono Thesari	8,843,684	9,172,880
Llogari ne banka & Institucione Financiare	4,753,772	1,979,254
Depozita me Banka	7,145,405	15,474,839
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,065,438	728,632
Veprime me Klientet	19,512,993	18,430,854
Hua standarde	16,986,747	15,916,233
Hua te papaguara ne afat	39,670	79,049
Hua ne ndjekje	1,886,581	1,914,334
Hua nen standard	256,654	193,374
- fonde rezerve	(53,988)	(39,094)
Hua te dyshimta	797,037	773,276
- fonde rezerve	(399,709)	(406,317)
Hua te humbura	4,457,535	4,909,481
- fonde rezerve	(4,457,535)	(4,909,481)
Veprime me Letrat me vlere	16,322,557	14,261,044
Mjete dhe detyrime te tjera	3,037,771	2,824,442
Mjete te perhershme (neto)	489,648	505,959
Totali i aktiveve	67,932,866	70,498,205
Pasivet	31 Mars 19	31 Dhjetor 18
Veprime e Thesarit & Nderbankare	3,587,587	3,714,531
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	2,153,517	2,385,068
Llogari me Banka & Institucione Financiare	248,958	330,643
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	1,185,112	998,821
Veprime me Klientet	56,592,905	56,055,000
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	412,641	490,559
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	21,302,137	20,800,495
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,905,832	2,892,930
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	31,567,917	31,537,978
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	404,378	333,038
Veprime me letrat me vlere	-	-
Detyrime te tjera	697,684	596,179
Fonde rezerve specifike	575,715	572,862
Kapitali Aksioner	6,478,974	9,559,632
- Kapitali i Paguar	12,896,906	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(1,121,457)	(1,309,209)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(6,995,753)	(7,932,746)
Fitimi (humbja) e periudhes	325,028	936,993
Totali i Pasiveve	67,932,866	70,498,205

Mbyllja e 3 mujorit te pare te vitit 2019 rezultoi pozitiv per Banken si ne terma te fitueshmerise ashtu edhe ne treguesit sasiore dhe cilesore ne Bilancin e saj. Keshtu, portofoli i Kredise njohu nje rritje me rreth 2.4 % krahasuar me fund vitin 2018. I njeti trend pozitiv u reflektua edhe ne totalin e Kredive te Keqija, ku keto te fundit u ulen me rreth 8 % krahasuar me Dhjetor 2018.

Banka vazhdon qe te kete tregues te larte likuiditeti ne nivelin 50.5% (krahasuar me nivelin minimal te vendosur nga BSH ne 30%) dhe gjithashtu nje norme mjaftueshmerie Kapitali ne masen 18.5 % (krahasuar me nivelin minimal te vendosur nga BSH ne 15%).

Ne fund te Mars 2019, Banka rezultoi me nje fitim ne nivelin e 325 milion LEK, i cili reflekton me se miri synimin e Bankes per nje rritje te qendrueshme dhe afat gjate.

Bazuar edhe ne parashikimet buxhetore, ecuria e Bankes ne periudhat e ardhshme pritet qe te jete ne te njejtin trend pozitiv.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

	31 Mars 19
Te ardhura nga interesat e kredive	233,964
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	17,388
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	194,817
Te ardhura nga interesat	446,169
Shpenzime per interesat e depozitave	(39,989)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(4,488)
Shpenzime per interesat	(44,477)
Te ardhura neto nga interesat	401,692
Te ardhura nga komisionet	112,390
Shpenzime per komisionet	(4,052)
Te ardhurat neto nga komisionet	108,338
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	17,263
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	7,268
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(4,601)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	2,668
Te ardhurat bankare neto	529,961
Shpenzime per Stafin	(155,135)
Shpenzime te tjera administrative	(251,418)
Shpenzime amortizimi	(29,105)
Totali i shpenzimeve administrative	(435,659)
Rezultati nga veprimtaria bankare	94,302
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	220,750
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	0
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	9,976
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	230,727
Fitimi/humbja e periudhes	325,028

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjitha treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31 Mars 19
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivitet Mesatare)	1.88
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	82.21
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	92.20
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	16.21
Aktive per punonjes (ne milion lek)	163.24
Te ardhura neto nga interesi / Aktivitet mesatare	2.32
Te ardhura nga interesi / Aktivitet mesatare	2.58
Shpenzime per interesa / Aktivitet mesatare	0.26
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	68.89
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivitet mesatare	0.74
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	76.20
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	26.61
Shpenzime per provigjone / Aktivitet mesatare	(1.28)

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	5,860,187.49
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	5,860,187.49
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	5,860,187.49
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	12,896,905.72
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	11,161,302.91
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	(1,121,457.12)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(69,103.79)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	69,103.79

Kapitali Rregullator i Bankes ne fund te Mars 2019 rezulton ne vleren e 5.8 miliard LEK dhe reflekton vendimin e Aksionereve te Bankes per uljen e kapitalit ne nje vlere te barabarte me 3.59 miliard LEK (ose rreth 29 milion EUR).

Perllogaritjet e vleres se Kapitalit Rregullator jane 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)	5,860,187.49
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	31,673,472.00
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	18.50%
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)	27,255,895.09
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)	31,673,472.00

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	18,862,971
Rrethi Durrës	2,181,664
Rrethi Elbasan	501,953
Rrethi Shkodër	384,793
Rrethi Korçë	434,623
Rrethi Vlorë	365,496
Rrethi Lushnjë	114,371
Rrethi Gjirokastër	255,474
Rrethi Fier	666,694
Rrethi Berat	119,148
Rrethi Pogradec	276,236
Rrethi Sarandë	344,982
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	89,237
Rrethi Lezhë	241,107
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	159,805
Rrethi Përmet	83,925
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	123,837
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	98,854
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	152,272
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	32,220
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	25,489,662

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	15,984,131
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	240,387
B. Industria nxjerrëse	432,775
C. Industria përpunuese	3,780,949
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	537,584
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-
F. Ndërtimi	2,388,067
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	5,344,779
H. Transport dhe Magazinim	450,165
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	526,831
J. Informacioni dhe Komunikacioni	515,983
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,414,109
L. Pasuritë e patundshme	5,692
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	98,727
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	20,075
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	23,740
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	175,932
S. Aktivitete të tjera shërbimi	28,335
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	-
2 Korporata jofinanciare publike	224,543
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	224,467
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	-
H. Transport dhe Magazinim	-
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	76
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	9,280,988
Hua konsumatore	2,626,885
Hua për blerje banesash	6,440,736
Hua të tjera	213,367
4 TOTALI	25,489,662

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	17,627,052	2,277,109	1,324,252	4,020,639	3,320,844	-	-	-	28,569,896	
111	Arka	1,564,922	-	-	-	-	-	-	-	1,564,922	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	113,333	-	-	-	-	-	-	-	113,333	
1122	Rezerva të detyruara	3,234,299	119,108	316,814	728,978	684,143	-	-	-	5,083,342	
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1127	Llogari të pakthyera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
121	Bono thesari	813,932	2,158,001	1,007,438	3,001,240	1,863,073	-	-	-	8,843,684	
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	4,753,772	-	-	-	-	-	-	-	4,753,772	
14	Depozita në institucione financiare	7,145,405	-	-	-	-	-	-	-	7,145,405	
15	Hua për institucione financiare	1,388	-	-	290,422	773,628	-	-	-	1,065,438	
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	VEPRIMET ME KLIJËTËT	1,076,360	1,223,174	2,622,879	1,362,720	3,283,314	10,430,650	4,425,127	-	24,424,224	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	414,539	1,177,889	2,549,559	1,336,144	3,191,745	4,523,461	3,766,305	-	16,959,643	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	39,670	-	-	-	-	-	-	39,670	
22	Hua në ndjekje	634,716	5,615	73,320	26,577	91,568	663,433	391,351	-	1,886,581	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	234,125	22,528	-	256,654	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	734,192	62,845	-	797,037	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	4,275,438	182,097	-	4,457,535	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	27,104	-	-	-	-	-	-	-	27,104	
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 pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	506,013	402,805	806,605	711,847	9,374,914	4,520,780	-	16,322,964	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	506,013	402,805	806,605	711,847	9,374,914	4,520,780	-	16,322,964	
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	3,512,725	-	100	1,180	2,417	58,626	4,051	-	3,579,099	
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	179	-	-	-	-	-	-	-	179	
(A)+46(A)	TË TJERA	408,362	-	-	-	-	-	-	-	408,362	
5	MJETE TË QËNDRUESHME	850	137	489	1,542	3,629	233,826	249,175	-	489,648	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	850	137	489	1,542	3,629	233,826	249,175	-	489,648	
Totali i aktivitetit		22,625,528	4,006,434	4,350,525	6,192,687	7,322,052	20,098,015	9,199,132	-	73,794,372	
Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		31	9,796	31,713	16,051	1,633,707	13,425	19,321	-	1,724,043	
Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Fonde (valute + leke) e blera në afat		228,937	-	-	-	-	-	-	-	228,937	
Totali i zerave jashtë bilancit		228,937	9,796	31,713	16,051	1,633,707	13,425	19,321	-	1,952,980	
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT		22,854,496	4,016,229	4,382,238	6,208,738	8,955,758	20,111,440	9,218,453	-	75,747,352	

Pasivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	2,477,252	31,338	50,292	66,631	812,673	149,401	-	3,587,587
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	2,153,517	-	-	-	-	-	-	2,153,517
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	248,958	-	-	-	-	-	-	248,958
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	57,662	31,338	50,292	66,631	82,510	149,401	-	437,834
17	Huamarrje nga institucionet financiare	11,214	-	-	-	-	-	-	11,214
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	5,900	-	-	-	730,164	-	-	736,064
2	VEPRIME ME KLIENTËT	24,853,054	1,746,811	4,533,152	10,124,455	10,574,882	4,458,157	302,394	56,592,905
271	Llogari rrjedhëse	21,302,137	-	-	-	-	-	-	21,302,137
272	Llogari depozitash pa afat	2,905,832	-	-	-	-	-	-	2,905,832
273	Llogari depozitash me afat	290,245	1,704,176	4,399,189	10,093,850	10,436,935	4,341,128	302,394	31,567,917
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	25,425	42,635	133,963	29,413	137,947	34,995	-	404,378
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	329,414	-	-	1,193	-	82,034	-	412,641
261(P)	Llogari rrjedhëse	329,414	-	-	-	-	-	-	329,414
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	1,193	-	82,034	-	83,227
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Borxhe të përfaqësuara 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	298,725	-	-	-	-	-	-	298,725
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	25,252	-	-	-	-	-	-	25,252
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
15(P)+46(P)	TË TJERA	373,581	-	-	-	-	-	-	373,581
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	7,054,690	-	-	7,054,690
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	575,715	-	-	575,715
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	10,039,846	-	-	10,039,846
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	6,995,753	-	-	6,995,753
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	325,028	-	-	325,028
	Totali i pasivit	28,027,989	1,778,149	4,583,444	10,191,086	18,442,245	4,607,558	302,394	67,932,866
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	228,885	-	-	-	-	-	-	228,885
	Totali i zërave jashtë bilancit	228,885	-	-	-	-	-	-	228,885
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	28,256,874	1,778,149	4,583,444	#####	#####	4,607,558	302,394	68,161,751

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	959,816	764,227	1,724,043
901	Angazhime të dhëna	959,816	764,227	1,724,043
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	959,816	764,227	1,724,043
902	Angazhime të marra	-	-	-
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	-	-	-
91	GARANCITË	118,290	163,116	281,405
911	Garanci të dhëna	118,290	163,116	281,405
9111	Institucioneve të kreditit	50	3,029	3,079
9112	Klientëve	118,240	160,087	278,327
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 rifinar	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	2,753	455,070	457,822
931	Valutë e blerë me afat	-	228,937	228,937
932	Valutë e shitur me afat	-	226,133	226,133
933	Lek për t'u marrë	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	2,753	-	2,753
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	150,408	150,408
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	150,408	150,408
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	1,080,858	1,532,821	2,613,678

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	39,094	14,894	-	-	-	53,988
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	406,317	-	6,608	-	-	399,709
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	4,909,481	-	206,539	245,407	-	4,457,535
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	-	9,976	-	-	407
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	965,099	-	15,230	-	-	949,869
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	314,600	12,007	-	-	-	326,606
558	FR specifike të tjera	258,262	-	9,153	-	-	249,109
	TOTALI	6,903,235	26,900	247,507	245,407	-	6,437,222

FALEMINDERIT!