

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I DYTË 2019

Mjaftueshmëria e Kapitalit

I. Informacion cilësor

Informacion permbledhës mbi metodën standarte për vlerësimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të bankës:

Banka e Tiranës, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" përlllogarit mjaftueshmërinë 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 valutë për periudhën 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 mjaftueshmërisë së kapitalit i kërkuar për Bankën e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përlllogaritet në fund të tremujorit të dytë të vitit 2019 në nivelin 17.14%.

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 II*2018	Tremujori III*2018	Tremujori IV*2018	Tremujori I*2019	Tremujori II*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	1,322,181,477	1,342,227,196	2,864,097,331	2,944,453,250	2,911,269,323
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	272,147,191	250,246,565	231,264,553	225,222,935	208,265,569
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	88,183	91,522	74,480	76,521	78,646
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	5,179,285,857	5,251,928,146	3,751,332,229	2,820,354,204	2,314,271,128
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	8,553,490,712	8,108,505,491	6,034,850,547	7,213,439,281	9,811,007,460
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,780,697,220	4,832,041,047	4,733,311,138	4,779,518,041	4,815,424,732
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	2,061,501,882	2,311,709,069	2,495,951,420	3,605,349,806	3,945,576,413
9	Ekspozime (kredi) me probleme	1,019,781,603	865,091,732	1,985,654,195	733,096,256	615,384,050
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	531,544,982	555,015,120	603,054,008	622,997,899	701,173,929
11	Zëra të tjerë	5,150,023,729	5,075,461,241	4,118,742,926	4,311,386,901	4,404,894,274
	Total	28,870,742,837	28,592,317,128	26,818,332,827	27,255,895,095	29,727,345,524

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 II*2018	Tremujori III*2018	Tremujori IV*2018	Tremujori I*2019	Tremujori II*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	15,511,708
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	15,511,708
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	0	0	0	0	193,896,348

*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 II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional	396,439,658	396,439,658	353,406,153	353,406,153	353,406,153
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional e shumëzuar me 12.5	4,955,495,720	4,955,495,720	4,417,576,908	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 II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'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	N/A	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	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	N/A	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 II'2015	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	8,808,545,066	9,572,981,913	9,259,992,483	5,860,187,492	5,885,564,793
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	33,826,238,557	33,547,812,848.29	31,235,909,735	31,673,472,003	34,338,818,780
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	26.04	28.54	29.65	18.50	17.14
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	26.04	28.54	29.65	18.50	17.14
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	26.04	28.54	29.65	18.50	17.14

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.

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 II'2018		Tremujori III'2018		Tremujori IV'2018		Tremujori I'2019		Tremujori II'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	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	27,555,266,069	27,555,266,069
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	272,829,829	272,829,829	257,917,053	257,917,053	238,184,272	238,184,272	228,223,703	228,223,703	213,274,465	213,274,465
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	135,571	135,571	186,297	186,297	121,868	121,868	152,909	152,909	155,034	155,034
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	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	15,429,807,193	14,032,063,808
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	9,905,046,219	9,820,941,106
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	6,612,969,909	6,392,391,237
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	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	6,816,903,231	6,816,903,231
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	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	491,922,460	491,133,359
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	360,635,074	354,363,321	370,010,080	370,010,080	406,204,523	402,036,005	415,331,933	415,331,933	467,449,286	467,449,286
11	Zëra të tjerë	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	4,663,372,589	4,663,372,589
	Total	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	72,156,166,454	70,452,950,184

* 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 II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'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 financiar të kredisë dhe garancise:

	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 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	72,156,166,454
Kolaterali Financiar	827,051,562	744,108,559	717,868,248	749,854,088	1,703,216,270
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	70,452,950,184

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë:

Gjatë tremujorit të dytë 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. 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 Shqipërisë 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 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 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 dytë 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 dytë të vitit 2019 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përllogaritet në nivelin 2.45% përkundrejt nivelit 0.2% llogaritur në tremujorin e parë të vitit 2019.

Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të dytë të vitit 2019 llogaritet në nivelin 3.3% përkundrejt nivelit 1.57% përllogaritur në tremujorin e katërt të vitit 2018.

II. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të dyte të vitit 2019 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 15'511'708 Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor > 2% e kapitalit rregullator të bankes).

	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 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	-	-	-	-	-	15,511,708
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-	193,896,348

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 rezultatit 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 dytë 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 II' 2018	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 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 dytë 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 jetë më shumë 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	Qershor 2018	Shtator 2018	Dhjetor 2018	Mars 2019	Qershor 2019
	Niveli	4.25%	5.42%	1.96%	0.20%	2.45%
	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	157,816,874
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	37,512,105
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(32,369,765)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(18,979,306)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		143,979,908
3.Kapitali rregullator		5,885,564,793
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		2.45

Banka e Tiranës përlogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e dyte të vitit 2019 përlogaritet në nivelin 589 mije euro kundrejt 752 mije euro llogaritur në tremujorin e pare të vitit 2019. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e dyte të vitit 2019 llogaritet ne nivelin 38.8 mije euro kundrejt 33 mijë euro llogaritur ne tremujorin e pare të viti 2019.

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 administron 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 ditor 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 dyte të vitit 2019 ne nivelin 485.2 milion euro kundrejt 462.1 milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të pare të vitit 2019. Depozitat me afat gjatë tremujorit të dyte të vitit 2019 përbëjnë 54.2% të totalit të depozitave kundrejt 55.0% të totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e pare të vitit 2019. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e dyte të vitit 2019 tregon për 53% të depozitave në monedhën vendase (leke), 42% 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	Qershor 2018	Shtator 2018	Dhjetor 2018	Mars 2019	Qershor 2019	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	44.45%	42.49%	42.85%	44.00%	47.51%	NA
Kredi neto / Depozita	33.73%	32.28%	32.93%	34.92%	40.02%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	25,980,586	29,477,116	27,965,265	22,750,108	21,897,756	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	53,189,009	53,271,400	52,680,704	53,213,450	53,504,325	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	48.8%	55.33%	53.1%	42.75%	40.93%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	45.5%	47.16%	56.8%	55.25%	51.42%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	52.49%	63.76%	49.20%	30.02%	29.61%	25%
Tregues te perqendrimet te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	3.2%	3.1%	2.7%	2.9%	4.6%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	4.6%	4.7%	4.4%	4.4%	6.3%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	7.0%	7.1%	7.0%	6.9%	9.1%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	66.2%	59.34%	61.3%	65.4%	80.6%	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 dytë 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	30 Qershor 19	31 Dhjetor 18
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	26,815,258	34,475,906
Arka dhe Banka Qendrore	6,289,484	7,120,301
Bono Thesari	11,638,230	9,172,880
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,090,946	1,979,254
Depozita me Banka	5,769,641	15,474,839
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,026,957	728,632
Veprime me Klientet	22,165,935	18,408,498
Hua standarde	19,929,780	15,916,233
Hua te papaguara ne afat	26,749	79,049
Hua ne ndjekje	1,719,214	1,825,767
Hua nen standard	140,632	271,164
- fonde rezerve	(28,390)	(56,061)
Hua te dyshimta	758,235	784,052
- fonde rezerve	(380,284)	(411,706)
Hua te humbura	3,697,140	4,909,481
- fonde rezerve	(3,697,140)	(4,909,481)
Veprime me Letrat me vlere	16,507,202	14,261,044
Mjete dhe detyrime te tjera	3,167,051	2,824,442
Mjete te perhershme (neto)	487,360	505,959
Totali i aktiveve	69,142,805	70,475,849
Pasivet	30 Qershor 19	30 Qershor 19
Veprime e Thesarit & Nderbankare	4,710,098	3,714,531
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,809,314	2,385,068
Llogari me Banka & Institucione Financiare	700,189	330,643
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,200,594	998,821
Veprime me Klientet	56,775,491	56,055,000
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	333,393	490,559
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	22,337,761	20,800,495
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,853,082	2,892,930
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	30,862,775	31,537,978
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	388,480	333,038
Veprime me letrat me vlere	-	-
Detyrime te tjera	493,683	596,179
Fonde rezerve specifike	566,662	568,433
Kapitali Aksioner	6,596,872	9,541,705
- Kapitali i Paguar	12,896,906	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(947,152)	(1,011,727)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(7,368,917)	(8,230,228)
Fitimi (humbja) e periudhes	641,785	919,065
Totali i Pasiveve	69,142,805	70,475,849

Mbyllja e 6 mujorit te pare te vitit 2019 rezultoi shume pozitive per banken duke reflektuar permiresim ne treguesit e saj kryesore. Keshtu, portofoli i kredise shenoi nje rritje rreth 16% (ose rreth 32 milione EUR), si rrjedhoje e rritjes se portofolit te kredive ne te gjitha linjat e biznesit, por kryesisht ne ate te korporatave. Treguesi i Kredive te keqija shenoi nje renie te metejshme ne nivelin e rreth 16.3%, duke pesuar nje renie rreth 33 % krahasimisht me treguesin e fundvitit 2018.

Gjithashtu, treguesit kryesore te Likuiditetit vazhdojne te qendrojne ne nivele te larta duke shenuar nje norme prej rreth 41 % krahasuar me nivelin minimal te vendosur nga banka qendrore ne masen 30 %.

Treguesi i mjaftueshmerise se Kapitalit, ne 30.06.2019 qendron ne masen e 17.14 % (me lart se niveli minimal prej 15 %) duke reflektuar pozitat e shendosha te Bankes (edhe pas zvogelimit te Kapitalit).

Ne terma te perfitueshmerise, Banka realizoi nje fitim prej rreth 5.2 milion EUR, duke realizuar nje ROE dhe ROA rreth 15.91 % dhe 1.84 %, respektivisht. Nje ecuri e tille pozitive pritet edhe per periudhen tjeter te vitit.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

	30 Qershor 19
Te ardhura nga interesat e kredive	560,559
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	27,606
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	394,695
Te ardhura nga interesat	982,861
Shpenzime per interesat e depozitave	(79,701)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(8,820)
Shpenzime per interesat	(88,521)
Te ardhura neto nga interesat	894,340
Te ardhura nga komisionet	240,997
Shpenzime per komisionet	(9,047)
Te ardhurat neto nga komisionet	231,950
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	50,805
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	55,469
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(4,893)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	50,576
Te ardhurat bankare neto	1,227,670
Shpenzime per Stafin	(308,750)
Shpenzime te tjera administrative	(539,271)
Shpenzime amortizimi	(58,650)
Totali i shpenzimeve administrative	(906,672)
Rezultati nga veprimtaria bankare	320,998
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	409,022
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(74,054)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(14,180)
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	320,787
Fitimi/humbja e periudhes	641,785

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	30 Qershor 19
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivet Mesatare)	1.84
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	73.85
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	98.64
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	15.91
Aktive per punonjes (ne milion lek)	159.75
Te ardhura neto nga interesi / Aktivet mesatare	2.56
Te ardhura nga interesi / Aktivet mesatare	2.82
Shpenzime per interesa / Aktivet mesatare	0.25
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	67.24
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivet mesatare	0.95
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	69.21
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	23.21
Shpenzime per provigjone / Aktivet mesatare	-1.17

Kapitali rregulator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	5,885,564.79
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	5,885,564.79
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	5,885,564.79
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	(7,368,917.06)
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(7,368,917.06)
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,374,250.05
1.1.1.4	Diferenca rivlerësimi kreditore	(947,151.81)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(69,522.11)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	69,522.11

Mjaftueshmeria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	5,885,564.79
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	34,338,818.78
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	17.14%
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)	29,727,345.52
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	193,896.35
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)	34,338,818.78

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	21,751,019
Rrethi Durrës	2,096,139
Rrethi Elbasan	532,204
Rrethi Shkodër	384,364
Rrethi Korçë	430,229
Rrethi Vlorë	351,169
Rrethi Lushnjë	126,586
Rrethi Gjirokastër	232,240
Rrethi Fier	548,109
Rrethi Berat	124,322
Rrethi Pogradec	287,420
Rrethi Sarandë	377,672
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	149,781
Rrethi Lezhë	242,277
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	168,028
Rrethi Përmet	81,213
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	122,295
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	101,203
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	161,315
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	31,121
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	28,298,707

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	18,147,597
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	233,517
B. Industria nxjerrëse	456,755
C. Industria përpunuese	3,645,900
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	205,574
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-
F. Ndërtimi	2,485,433
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	6,472,814
H. Transport dhe Magazinim	750,782
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	611,731
J. Informacioni dhe Komunikacioni	657,911
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	2,165,838
L. Pasuritë e patundshme	80,375
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	102,981
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	36,860
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	31,945
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	176,450
S. Aktivitete të tjera shërbimi	32,732
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	-
2 Korporata jofinanciare publike	209,182
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	209,104
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	78
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	9,941,927
Hua konsumatore	2,783,597
Hua për blerje banesash	6,961,229
Hua të tjera	197,101
4 TOTALI	28,298,707

Aktivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	MUAJ					VITE		TOTALI
		DITË Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	12,408,794	1,713,403	965,055	3,223,473	8,267,938	240,000	-	26,818,664
111	Arka	1,250,737	-	-	-	-	-	-	1,250,737
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	16,701	-	-	-	-	-	-	16,701
1122	Rezerva të detyruara	3,275,995	113,031	673,941	365,740	593,338	-	-	5,022,045
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	999,852	1,600,372	8,707	2,516,511	6,516,194	-	-	11,641,637
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,090,946	-	-	-	-	-	-	1,090,946
14	Depozita në institucione financiare	5,769,641	-	-	-	-	-	-	5,769,641
15	Hua për institucione financiare	4,921	-	282,407	341,222	1,158,406	240,000	-	2,026,957
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	474,584	1,170,847	1,488,240	2,589,957	4,362,086	10,796,629	5,389,407	26,271,750
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	411,775	632,758	1,469,414	2,537,378	4,238,030	6,097,486	4,517,276	19,904,118
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	26,749	-	-	-	-	-	26,749
22	Hua në ndjekje	37,147	511,339	18,826	52,579	124,056	648,388	326,879	1,719,214
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	128,979	11,653	140,632
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	694,365	63,870	758,235
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	3,227,411	469,729	3,697,140
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	25,662	-	-	-	-	-	-	25,662
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	-	-	817,057	403,560	1,719,676	8,458,275	5,129,790	16,528,359
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	817,057	403,560	1,719,676	8,458,275	5,129,790	16,528,359
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	3,685,813	-	-	548	3,311	53,779	7,553	3,751,005
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	175	-	-	-	-	-	-	175
(A)+46(A)	TË TJERA	431,954	-	-	-	-	-	-	431,954
5	MJETE TË QËNDRUESHME	787	6	582	1,667	10,176	226,553	247,588	487,360
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	787	6	582	1,667	10,176	226,553	247,588	487,360
	Totali i aktivitet	17,002,108	2,884,256	3,270,934	6,219,205	14,363,187	19,775,236	10,774,339	74,289,266
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	560	1,722	10,437	2,472	2,655,349	51,255	75,181	2,796,976
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	482,081	-	-	-	-	-	-	482,081
	Totali i zerave jashtë bilancit	482,641	1,722	10,437	2,472	2,655,349	51,255	75,181	3,279,056
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	17,484,749	2,885,978	3,281,372	6,221,677	17,018,536	19,826,491	10,849,520	77,568,322

Pasivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	MUAJ					VITE		TOTALI
		DITE Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	2,710,372	-	30,408	612,134	1,220,214	136,969	-	4,710,098
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	1,809,314	-	-	-	-	-	-	1,809,314
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	700,189	-	-	-	-	-	-	700,189
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	126,536	-	30,408	75,715	158,669	136,969	-	528,297
17	Huamarrje nga institucionet financiare	71,052	-	-	-	-	-	-	71,052
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,281	-	-	536,420	1,061,545	-	-	1,601,245
2	VEPRIME ME KLIENTËT	25,711,349	1,608,327	9,604,094	5,769,495	9,518,035	4,269,427	294,764	56,775,491
271	Llogari rrjedhëse	22,337,761	-	-	-	-	-	-	22,337,761
272	Llogari depozitash pa afat	2,853,082	-	-	-	-	-	-	2,853,082
273	Llogari depozitash me afat	234,294	1,581,746	9,497,346	5,757,549	9,326,309	4,170,767	294,764	30,862,775
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	26,227	26,581	106,748	11,945	191,726	25,253	-	388,480
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	259,986	-	-	-	-	73,407	-	333,393
261(P)	Llogari rrjedhëse	259,520	-	-	-	-	-	-	259,520
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	465	-	-	-	-	73,407	-	73,873
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	-	-	-	-	-	-	-	-
IS(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	254,655	-	-	-	-	-	-	254,655
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	49,456	-	-	-	-	-	-	49,456
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	129	-	-	-	-	-	-	129
IS(P)+46(P)	TË TJERA	189,444	-	-	-	-	-	-	189,444
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	7,163,534	-	-	7,163,534
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	566,662	-	-	566,662
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	10,214,151	-	-	10,214,151
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	7,368,917	-	-	7,368,917
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	641,785	-	-	641,785
	Totali i pasivit	28,915,405	1,608,327	9,634,502	6,381,629	17,901,782	4,406,396	294,764	69,142,805
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorisve të linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Angazhime financiare të marra nga institucione të kreditit (pjesë e paperdorisve të linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) të shitura në afat	482,331	-	-	-	-	-	-	482,331
	Totali i zerave jashtë bilancit	482,331	-	-	-	-	-	-	482,331
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	29,397,736	1,608,327	9,634,502	6,381,629	17,901,782	4,406,396	294,764	69,625,136

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	2,182,143	614,832	2,796,976
901	Angazhime të dhëna	2,182,143	614,832	2,796,976
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	2,182,143	614,832	2,796,976
902	Angazhime të marra	-	-	-
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	-	-	-
91	GARANCITË	216,640	624,463	841,102
911	Garanci të dhëna	216,640	624,463	841,102
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,964	3,014
9112	Klientëve	216,590	621,499	838,088
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 rifinancim	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	123,453	840,959	964,412
931	Valutë e blerë me afat	-	481,253	481,253
932	Valutë e shitur me afat	-	359,706	359,706
933	Lek për t'u marrë	828	-	828
934	Lek për t'u dhënë	122,625	-	122,625
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	10	147,180	147,190
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	10	147,180	147,190
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	2,522,245	2,227,434	4,749,679

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	-	3,407	-	-	-	3,407
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	53,988	-	25,597	-	-	28,390
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	399,709	-	19,425	-	-	380,284
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	4,457,535	-	192,923	567,472	-	3,697,140
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	407	20,750	-	-	-	21,157
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	949,869	66,214	-	-	-	1,016,083
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	326,606	25,647	-	-	-	352,254
558	FR specifike të tjera	249,109	-	34,701	-	-	214,408
	TOTALI	6,437,222	116,018	272,645	567,472	-	5,713,122

FALEMINDERIT!