

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I DYTË 2020

Mjaftueshmëria e Kapitalit

I. Informacion cilësor

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 valutator 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 mjaftueshmërisë së kapitalit i kërkuar për Bankën e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përlllogaritet në fund të tremujorit të dytë të vitit 2020 në nivelin 15.95%.

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 II*2019	Tremujori III*2019	Tremujori IV*2019	Tremujori I*2020	Tremujori II*2020
		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	2,911,269,323	2,928,463,364	2,824,780,485	3,062,935,894	1,976,589,067
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	208,265,569	196,434,639	177,924,268	139,043,202	146,806,967
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	78,646	80,860	83,141	85,467	87,862
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	2,314,271,128	3,035,419,640	5,873,953,756	6,472,150,385	6,284,841,333
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	9,811,007,460	11,407,146,634	14,088,685,066	15,991,534,834	17,120,146,053
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,815,424,732	5,060,308,754	5,459,384,663	5,839,225,065	5,959,506,770
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	3,945,576,413	4,488,442,110	4,492,749,321	5,377,999,929	6,189,650,129
9	Ekspozime (kredi) me probleme	615,384,050	778,955,346	863,224,079	690,795,019	562,626,042
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	701,173,929	818,268,707	835,787,010	1,353,412,657	1,255,425,009
11	Zëra të tjerë	4,404,894,274	4,024,643,835	2,978,772,843	2,814,341,552	3,485,021,137
	Total	29,727,345,524	32,738,163,887	37,595,344,633	41,741,524,003	42,980,700,369

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 II*2019	Tremujori III*2019	Tremujori IV*2019	Tremujori I*2020	Tremujori II*2020
	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*	-	-	-	-	-
a.1) Rreziku i pozicionit	-	-	-	-	-
a.2) Rreziku i përqendrimit	-	-	-	-	-
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	193,896,348.03	193,896,348	-	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	193,896,348.03	193,896,348.03	-	-	-
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut të shumëzuar me 12.5	193,896,348	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*2019	Tremujori III*2019	Tremujori IV*2019	Tremujori I*2020	Tremujori II*2020
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional	353,406,153	353,406,153	336,943,924	336,943,924	336,943,924
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,417,576,908	4,417,576,908	4,211,799,047	4,211,799,047	4,211,799,047

4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II*2015	Tremujori II*2019	Tremujori III*2019	Tremujori IV*2019	Tremujori I*2020	Tremujori II*2020
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	5,885,564,793	6,935,921,008	6,920,971,789	7,418,212,080	7,528,266,048
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	34,338,818,780	37,349,637,143	41,807,143,679	45,949,270,914	47,192,499,415
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	17.14	18.57	16.55	16.14	15.95
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	17.14	18.57	16.55	16.14	15.95
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	17.14	18.57	16.55	16.14	15.95

Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

1. Informacion Cilësor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredisë:

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 kredisë nga bankat dhe degët e bankave te huaja”.

1. Kredi standarde
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 kredisë nga bankat dhe degët 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 kredisë dhe (e) manaxhimin efektiv te shpenzimeve operacionale.

Ne drejtim te rrezikut te kredisë:

- Banka synon të kontrollojë rrezikun e kredise nepermjet kriterëve të kujdesshme të kredidhenies. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vlerësimit me aftësidiskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredise dhe përlogaritjen e kërkesave për kapital.
- Banka fokusohet në rritjen e portofolit të kredise në sektoret me pritshmeri më të mira zhvillimi.
- Banka synon reduktimin e detyrimeve në vonese nepermjet identifikimit të rrezikut të kredise, monitorimit të vazhdueshme dhe masave kundërvepruese.
- Banka synon administrimin më efektivitet të niveleve të kredive me probleme, duke reduktuar ritmet e krijimit të kredive të reja me probleme dhe ulur nivelin e tyre.
- Banka synon monitorimin direkt dhe të qëndrueshëm të të gjitha ekspozimeve të kredise në nivel kredimarrësi dhe palesh të lidhura.
- Banka operon brenda limiteve të kredise të përcaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, të cilat rishikohen në mënyrë të rregullt dhe mbulojnë të gjitha aktivitetet e bankës që 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'2019		Tremujori III'2019		Tremujori IV'2019		Tremujori I'2020		Tremujori II'2020	
		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	27,555,266,069	27,555,266,069	26,892,353,193	26,892,353,193	28,606,699,929	28,606,699,929	28,270,221,215	28,270,221,215	26,901,253,389	26,901,253,389
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	213,274,465	213,274,465	196,434,639	196,434,639	178,550,896	178,550,896	163,957,549	163,957,549	158,815,267	158,815,267
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	155,034	155,034	157,247	157,247	159,529	159,529	161,854	161,854	164,250	164,250
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	15,429,807,193	14,032,063,808	16,219,728,453	14,828,139,014	13,697,364,145	12,439,241,369	12,617,144,087	11,130,045,058	11,982,067,318	10,697,391,404
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	9,905,046,219	9,820,941,106	11,914,064,343	11,472,107,890	14,729,134,849	14,373,573,430	16,234,926,789	15,859,404,240	17,640,729,396	17,288,963,772
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	6,612,969,909	6,392,391,237	7,139,815,795	6,869,634,272	7,431,590,834	7,196,041,617	7,805,347,693	7,583,593,249	8,005,447,904	7,807,588,010
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	6,816,903,231	6,816,903,231	8,303,612,418	8,303,612,418	8,385,373,984	8,385,373,984	10,427,955,482	10,427,955,482	10,947,751,092	10,947,751,092
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezervë)	491,922,460	491,133,359	658,300,075	658,290,934	747,367,937	746,656,955	625,859,360	625,490,763	540,353,225	540,303,230
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	467,449,286	467,449,286	549,109,377	545,512,471	557,191,340	557,191,340	940,071,924	902,275,105	873,458,740	836,950,006
11	Zëra të tjerë	4,663,372,589	4,663,372,589	4,542,694,123	4,542,694,123	3,858,288,182	3,858,288,182	3,723,171,459	3,723,171,459	5,017,446,745	5,017,446,745
	Total	72,156,166,454	70,452,950,184	76,416,269,663	74,308,936,203	78,191,721,624	76,341,777,231	80,808,817,410	78,686,275,974	82,067,487,327	80,196,627,165

* 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'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020
		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 cdo 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' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020
	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	72,156,166,454	76,416,269,663	78,191,721,624	80,808,817,410	82,067,487,327
Kolaterali Financiar	1,703,216,270	2,107,333,461	1,849,944,393	2,122,541,437	1,870,860,162
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	70,452,950,184	74,308,936,203	76,341,777,231	78,686,275,974	80,196,627,165

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë:

Gjatë tremujorit të trete të vitit 2020, 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 përmbledhes cilësor, për rreziqet e tregut sipas kërkesave të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit"

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

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

i. kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit;

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit;

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

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

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

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

i. kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes

iii. Kërkesën për kapital për rrezikun e pozicioneve në mallra

Banka e Tiranës nuk ka në portofolin e saj të letrave me vlerë tituj të tregtueshëm, rrjedhimisht nuk llogarit kërkesë për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm. Gjithashtu, ajo nuk ka në fund të tremujorit të dytë të vitit 2020 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 2020 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 5.29%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutë ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të dytë të vitit 2020 llogaritet në nivelin 0.24%.

Informacion sasior

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2020 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutë në Qershor 2020 < 2% e kapitalit rregullator të bankës.

	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020
	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	15,511,708	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	193,896,348	193,896,348	-	-	-

Rreziku operacional

I. Informacion cilësor

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

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

a) Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përlllogaritet 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 dytë të vitit 2020, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 336.9 milion lekë. Përlllogaritja 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' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	353,406,153	353,406,153	336,943,924	336,943,924	336,943,924
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,417,576,908	4,417,576,908	4,211,799,047	4,211,799,047	4,211,799,047

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 2020.

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 2019	Shtator 2019	Dhjetor 2019	Mars 2020	Qershor 2020
	Niveli	2.45%	1.30%	4.13%	4.14%	5.29%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR	Monedha	Shuma (në lekë)
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes- (FIR+VIR)	LEK	145,258,864
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	322,482,929
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(49,455,728)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(19,972,127)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		398,313,939
3.Kapitali rregullator		7,528,266,048
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		5.29

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 2020 përlogaritet në nivelin 386 mije euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e pare të vitit 2020 llogaritet ne nivelin 55.9 mije euro.

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 njëjësive/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 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 dyte të vitit 2020 në nivelin 539.4 milion euro kundrejt 511.04 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të parë të vitit 2020. Depozitat me afat gjatë tremujorit të dytë të vitit 2020 përbëjnë 52% të totalit të depozitave, vetëm 0.1% më pak se në tremujorin e parë të vitit 2020. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e dytë të vitit 2020 tregon për 51% të depozitave në monedhën vendase (leke), 44% në euro dhe 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

	Qershor 2019	Shtator 2019	Dhjetor 2019	Mars 2020	Qershor 2020	Limiti rregullativ
Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit						
Kredi / Depozita	47.5%	50.5%	52.1%	55.4%	58.3%	NA
Kredi neto / Depozita	40.0%	44.0%	47.4%	50.7%	53.6%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	21,897,756	21,616,289	24,126,049	25,366,071	26,113,844	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	53,504,325	53,547,025	53,555,336	56,890,436	56,024,562	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	40.9%	40.4%	45.0%	44.6%	46.6%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	51.4%	51.8%	58.2%	57.8%	56.7%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	29.6%	28.7%	31.0%	31.3%	36.2%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	5%	5%	6%	6%	6%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	6%	7%	7%	7%	9%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	9%	10%	10%	10%	12%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	80.6%	86.3%	78.7%	79.4%	77.1%	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 2020 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tej 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)

Aktivët	30-Jun-20	31-Dec-19
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	20,023,909	22,867,377
Arka dhe Banka Qendrore	7,519,003	6,867,746
Bono Thesari	5,956,931	10,156,354
Llogari ne banka & Institucione Financiare	2,789,576	1,377,230
Depozita me Banka	1,321,211	2,520,107
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,437,189	1,945,940
Veprime me Klientet	33,937,897	28,415,534
Hua standarde	31,687,718	26,337,884
Hua te papaguara ne afat	192,119	50,351
Hua ne ndjekje	1,518,547	1,275,324
Hua nen standard	585,334	711,876
- fonde rezerve	(122,156)	(145,300)
Hua te dyshimta	153,765	532,223
- fonde rezerve	(77,429)	(346,824)
Hua te humbura	2,556,640	2,164,262
- fonde rezerve	(2,556,640)	(2,164,262)
Veprime me letrat me vlere	20,754,534	20,178,918
Mjete dhe detyrime te tjera	2,215,506	1,906,685
Mjete te perhershme (neto)	577,947	491,002
Totali i aktiveve	77,509,793	73,859,516
Pasivet	30-Jun-20	31-Dec-19
Veprime e Thesarit & Nderbankare	4,026,857	4,254,403
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,141,075	1,702,684
Llogari me Banka & Institucione Financiare	337,456	355,896
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,548,327	2,195,823
Veprime me Klientet	64,265,037	60,977,297
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	659,140	698,023
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	26,144,094	24,097,167
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,046,191	2,986,059
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	33,573,749	32,323,595
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	841,862	872,452
Veprime me letrat me vlere	107,207	107,710
Detyrime te tjera	718,715	621,742
Fonde rezerve specifike	472,860	416,070
Kapitali Aksioner	7,919,117	7,482,293
- Kapitali I Paguar	12,896,906	12,896,906
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(701,124)	(904,290)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(5,929,728)	(7,456,674)
Fitimi (humbja) e periudhes	278,813	1,572,101
Totali i Pasiveve	77,509,793	73,859,516

Tre mujori I dyte I vitit 2020 rezultoi i suksesshem per Tirana Bank. Rezultatet e Bankes jane shume pozitive si ne terma te perfitueshmerise ashtu edhe ne treguesit e tjere sasiore dhe cilesore.

Portofoli i kredise njohu nje rritje me rreth 16 % krahasuar me fund vitin 2019, gjithashtu banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, ne nivelin 8.4%.

Banka realizoi nje fitim prej rreth 278.8 million LEK, duke reflektuar synimet e saj per nje rritje te qendrueshme.

Treguesit e tjere kryesore, mbeten ne nivele te larta. Keshtu, treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit rezulton ne 15.95 %. Banka vazhdon te mbetet me tregues te larte Likuiditeti dhe rentabiliteti, tregues te qarte te mire funksionimit te saj.

Nje ecuri e tille pozitive, pritet edhe per gjysmen e dyte te vititn 2020, duke treguar stabilitet dhe perforcuar me tej pozicionin e Bankes ne tregun Bankar, pavaresisht sfidave te reja dhe situatave aktuale globale.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)	
	30-Jun-20
Te ardhura nga interesat e kredive	784,616
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	1,072
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	523,940
Te ardhura nga interesat	1,309,628
Shpenzime per interesat e depozitave	(92,126)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(4,555)
Shpenzime per interesat	(96,681)
Te ardhura neto nga interesat	1,212,947
Te ardhura nga komisionet	258,772
Shpenzime per komisionet	(9,205)
Te ardhurat neto nga komisionet	249,568
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	55,295
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	133,316
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(75,048)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	(267)
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	58,001
Te ardhurat bankare neto	1,575,811
Shpenzime per Stafin	(358,475)
Shpenzime te tjera administrative	(579,527)
Shpenzime amortizimi	(73,647)
Totali i shpenzimeve administrative	(1,011,649)
Rezultati nga veprimtaria bankare	564,162
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(173,117)
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(82,856)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(29,377)
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	(285,349)
Fitimi/humbja e periudhes	278,813

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	30-Jun-20
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	0.74
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	64.20
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	119.90
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	7.24
Aktive per punonjes (ne milion lek)	161.03
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	3.21
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	3.46
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.26
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	69.03
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	0.96
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	62.37
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	20.40
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	0.46

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	7,528,266.05
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	7,528,266.05
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	7,528,266.05
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	(5,929,727.90)
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(7,501,828.95)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,572,101.05
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,374,250.05
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(701,123.65)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(112,038.17)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	112,038.17

Kapitali Rregullator i Bankes ne 30 Qershor 2020 rezulton 7.5 miliard LEK.

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

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

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

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupezuara

Mjaftueshmeria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	7,528,266.05
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	47,192,499.42
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	$((a)/(b))*100$	15.95%
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)	42,980,700.37
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,211,799.05
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	$d=(a+b+c)$	47,192,499.42

Kredia sipas rretheve

Kredia sipas rretheve	
Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	31,872,266
Rrethi Durrës	2,575,975
Rrethi Elbasan	467,494
Rrethi Shkodër	420,938
Rrethi Korçë	374,334
Rrethi Vlorë	364,873
Rrethi Lushnjë	191,126
Rrethi Gjirokastër	206,184
Rrethi Fier	563,483
Rrethi Berat	200,133
Rrethi Pogradec	282,468
Rrethi Sarandë	507,333
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	116,024
Rrethi Lezhë	214,963
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	162,943
Rrethi Përmet	80,750
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	173,224
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	119,376
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	208,431
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	28,993
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	39,131,311

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

Kredia sipas kategorise dhe sektoreve te ekonomise		Teprica e kredise (ne mije lek)
1	Korporata jofinanciare private	25,403,637
A.	Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	662,758
B.	Industria nxjerrëse	1,109,523
C.	Industria përpunuese	3,971,032
D.	Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	2,152,438
E.	Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullir	2,002
F.	Ndërtimi	3,054,916
G.	Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	7,197,164
H.	Transport dhe Magazinim	935,230
I.	Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	1,724,024
J.	Informacioni dhe Komunikacioni	397,338
K.	Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	2,437,189
L.	Pasuritë e patundshme	195,749
M.	Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	140,882
N.	Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O.	Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P.	Arsimi	91,984
Q.	Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	29,337
R.	Art, Argëtim dhe zbavitje	316,279
S.	Aktivitete të tjera shërbimi	95,653
T.	Shërbime në shtëpi	-
U.	Ativitete të organizatave ndërkombëtare	890,141
2	Korporata jofinanciare publike	145,345
A.	Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B.	Industria nxjerrëse	-
C.	Industria përpunuese	-
D.	Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	145,257
E.	Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullir	-
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	88
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.	Ativitete të organizatave ndërkombëtare	-
3	Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve	13,582,328
	Hua konsumatore	4,020,843
	Hua për blerje banesash	9,441,094
	Hua të tjera	120,391
4	TOTALI	39,131,311

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	10,381,312	206,033	1,147,106	1,432,742	6,776,799	80,000	-	20,023,992
111	Arka	2,336,032	-	-	-	-	-	-	2,336,032
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	44	-	-	-	-	-	-	44
1122	Rezerva të detyruara	3,731,564	144,555	555,326	290,588	460,894	-	-	5,182,927
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	199,990	61,478	306,219	951,486	4,437,841	-	-	5,957,014
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	2,789,576	-	-	-	-	-	-	2,789,576
14	Depozita në institucione financiare	1,321,211	-	-	-	-	-	-	1,321,211
15	Hua për institucione financiare	2,896	-	285,561	190,669	1,878,064	80,000	-	2,437,189
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	1,137,085	3,507,936	4,743,464	3,221,241	4,001,141	12,153,221	7,930,034	36,694,122
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,019,184	3,299,814	4,713,630	3,170,722	3,896,927	8,831,488	6,728,586	31,660,351
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	192,119	-	-	-	-	-	192,119
22	Hua në ndjekje	90,534	16,004	29,835	50,518	104,214	727,174	500,268	1,518,547
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	351,486	233,848	585,334
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	111,292	42,472	153,765
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	2,131,780	424,860	2,556,640
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	27,367	-	-	-	-	-	-	27,367
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	404,213	463,956	1,091,339	1,066,296	6,621,270	11,139,707	20,786,782
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	404,213	463,956	1,091,339	1,066,296	6,621,270	11,139,707	20,786,782
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	3,125,562	-	-	286	2,170	47,589	1,283	3,176,890
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARTË E MARRËDHËNIEVE	178	-	-	-	-	-	-	178
(A)+46(A)	TË TJERA	15,302	-	-	-	-	-	-	15,302
5	MJETE TË QËNDRUESHME	641	46	11	2,045	8,314	359,872	207,019	577,947
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	641	46	11	2,045	8,314	359,872	207,019	577,947
	Totali i aktivitetit	14,660,081	4,118,228	6,354,538	5,747,652	11,854,720	19,261,951	19,278,043	81,275,214
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të	5,303	78,533	58,546	15,184	213,318	75,639	274,900	721,422
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e								
	paperdorur e linjave të kredise)	124,340	-	-	-	3,293,521	-	-	3,417,861
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	174,292	-	-	-	-	-	-	174,292
	Totali i zerave jashtë bilancit	303,935	78,533	58,546	15,184	3,506,838	75,639	274,900	4,313,575
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERA VE JASHTË BILANCIT	14,964,016	4,196,761	6,413,084	5,762,836	15,361,559	19,337,590	19,552,943	85,588,789

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	1,513,607	17,933	135,133	445,107	1,466,164	448,913	-	4,026,857
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	143,345	-	-	-	-	-	-	143,345
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	997,729	-	-	-	-	-	-	997,729
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	337,456	-	-	-	-	-	-	337,456
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	16,481	17,933	135,133	87,176	197,267	407,857	-	861,849
17	Huamarrje nga institucionet financiare	14,566	-	-	-	-	-	-	14,566
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	4,029	-	-	357,931	1,268,896	41,056	-	1,671,911
2	VEPRIME ME KLIENTËT	30,058,495	2,167,257	8,070,666	5,481,208	8,950,216	9,163,888	373,307	64,265,037
271	Llogari rrjedhëse	26,144,094	-	-	-	-	-	-	26,144,094
272	Llogari depozitash pa afat	3,046,191	-	-	-	-	-	-	3,046,191
273	Llogari depozitash me afat	220,235	2,054,292	7,955,433	5,448,488	8,868,183	8,653,810	373,307	33,573,749
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	28,404	112,964	115,233	32,720	82,033	470,508	-	841,862
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	619,571	-	-	-	-	39,570	-	659,140
261(P)	Llogari rrjedhëse	619,571	-	-	-	-	-	-	619,571
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	39,570	-	39,570
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	107,207	-	-	-	-	-	-	107,207
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	107,207	-	-	-	-	-	-	107,207
15(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	479,959	-	-	-	-	-	-	479,959
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	28,409	-	-	-	-	-	-	28,409
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
15(P)+46(P)	TË TJERA	210,221	-	-	-	-	-	-	210,221
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	8,391,977	-	-	8,391,977
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	472,860	-	-	472,860
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	10,460,179	-	-	10,460,179
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250
577	Fitimet e pashpërdara	-	-	-	-	5,929,728	-	-	5,929,728
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	278,813	-	-	278,813
	Totali i pasivit	32,398,024	2,185,190	8,205,799	5,926,315	18,808,357	9,612,801	373,307	77,509,793
	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 ne afat	174,107	-	-	-	-	-	-	174,107
	Totali i zerave jashte bilancit	174,107	-	-	-	-	-	-	174,107
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	32,572,131	2,185,190	8,205,799	5,926,315	18,808,357	9,612,801	373,307	77,683,900

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	2,119,603	2,019,680	4,139,283
901	Angazhime të dhëna	2,119,603	2,019,680	4,139,283
9011	Institucioneve të kreditit	1,820,853	1,597,007	3,417,861
9012	Klientëve	298,749	422,673	721,422
902	Angazhime të marra	-	-	-
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	-	-	-
91	GARANCITË	225,366	835,371	1,060,737
911	Garanci të dhëna	225,366	835,371	1,060,737
9111	Institucioneve të kreditit	50	3,005	3,055
9112	Klientëve	225,316	832,367	1,057,682
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	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	2,428	345,971	348,399
931	Valutë e blerë me afat	-	171,864	171,864
932	Valutë e shitur me afat	-	174,107	174,107
933	Lek për t'u marrë	2,428	-	2,428
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat n	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	149,196	149,194
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	149,196	149,194
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCI	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	2,347,395	3,350,218	5,697,612

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 rifinancim me Bankën Qendrore	3,256	-	3,173	-	-	83
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	104,160	17,996	-	-	-	122,156
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	385,904	-	308,475	-	-	77,429
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,199,658	365,825	-	8,843	-	2,556,640
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	17,991	14,257	-	-	-	32,248
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,008,495	-	31,630	-	-	976,864
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	448,690	-	26,917	-	-	421,773
558	FR specifike të tjera	32,551	18,537	-	-	-	51,087
	TOTALI	4,200,705	416,615	370,196	8,843	-	4,238,280

FALEMINDERIT!