

# **TREGUESIT FINANCIARË**

## **TRE-MUJORI I TRETË 2020**

## 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 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 tretë të vitit 2020 në nivelin 16.7%.

## 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 III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'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	2,928,463,364	2,824,780,485	3,062,935,894	1,976,589,067	1,350,275,296
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	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)	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	3,035,419,640	5,873,953,756	6,472,150,385	6,284,841,333	5,706,962,008
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	11,407,146,634	14,088,685,066	15,991,534,834	17,120,146,053	17,886,031,678
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	5,060,308,754	5,459,384,663	5,839,225,065	5,959,506,770	6,128,203,003
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	4,488,442,110	4,492,749,321	5,377,999,929	6,189,650,129	6,077,237,758
9	Ekspozime (kredi) me probleme	778,955,346	863,224,079	690,795,019	562,626,042	608,966,486
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	818,268,707	835,787,010	1,353,412,657	1,255,425,009	1,594,485,360
11	Zëra të tjerë	4,024,643,835	2,978,772,843	2,814,341,552	3,485,021,137	3,463,111,948
	<b>Total</b>	<b>32,738,163,887</b>	<b>37,595,344,633</b>	<b>41,741,524,003</b>	<b>42,980,700,369</b>	<b>42,815,273,538</b>

### 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 III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'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	-	-	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	193,896,348.03	-	-	-	-
<b>Kërkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5</b>	<b>193,896,348</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

\*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 III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'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	336,943,924	336,943,924	336,943,924	336,943,924
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	<b>4,417,576,908</b>	<b>4,211,799,047</b>	<b>4,211,799,047</b>	<b>4,211,799,047</b>	<b>4,211,799,047</b>

**4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit**

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	6,935,921,008	6,920,971,789	7,418,212,080	7,528,266,048	7,849,179,450
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	37,349,637,143	41,807,143,679	45,953,323,050	47,192,499,415	47,027,072,584
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	18.57	16.55	16.14	15.95	16.69
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	18.57	16.55	16.14	15.95	16.69
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	<b>18.57</b>	<b>16.55</b>	<b>16.14</b>	<b>15.95</b>	<b>16.69</b>

## 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 në klasat e mëposhtme në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut të kredise nga bankat dhe degët e bankave të huaja”.

1. Kredi standarde
2. Kredi në ndjekje
3. Kredi nënstandarde
4. Kredi të dyshimta
5. Kredi të humbura

Tre kategoritë e fundit (konkretisht kredite nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura) përbejnë edhe kredite e klasifikuara me probleme. Kredite e klasifikuara në dy klasat e para përbejnë kredite e rregullta.

Provizionimi i kredive bëhet në përputhje me kriteret e rregullores “Për administrimin e rrezikut të kredise nga bankat dhe degët e bankave të huaja” si në drejtim të kriterëve për provizionim, ashtu edhe në drejtim të normave të provizionimit.

Banka e Tiranës synon ruajtjen e një profili prudent të rrezikut, duke i dhënë prioritet: a) ruajtjes së një baze të fortë kapitali, (b) ruajtjes së një baze të diversifikuar të burimeve të financimit, (c) përforcimit të bilancit të saj, (d) ruajtjes së cilësive së aseteve dhe (e) manaxhimit efektiv të shpenzimeve operacionale.

Në drejtim të rrezikut të kredise:

=> Banka synon të kontrollojë rrezikun e kredise nëpërmjet kriterëve të kujdesshme të kredidhenies. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vlerësimit me aftësi diskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredise dhe përlogaritjen e kërkesave për kapital.

=> Banka synon reduktimin e detyrimeve në vonesë nëpërmjet identifikimit të rrezikut të kredise, monitorimit të vazhdueshme dhe masave kundervepruese.

=> Banka synon administrimin me 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 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 arsytet 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.	Zërat e ekspozimeve dhe të ekspozimeve të mundshme	Tremujori III*2019		Tremujori IV*2019		Tremujori I*2020		Tremujori II*2020		Tremujori III*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	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	29,838,921,126	29,838,921,126
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	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/joftimprurëse)	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	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	8,650,259,612	8,650,259,612
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	20,753,556,354	19,186,293,014
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	8,247,940,345	8,032,471,255
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	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	11,147,445,050	11,147,445,050
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes së fondeve rezervë)	658,300,075	658,290,934	747,367,937	746,656,955	625,859,360	625,490,763	540,353,225	540,303,230	576,693,908	576,589,846
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	549,109,377	545,512,471	557,191,340	557,191,340	940,071,924	902,275,105	873,458,740	836,950,006	1,081,109,082	1,062,990,240
11	Zëra të tjerë	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	4,353,474,177	4,353,474,177
	<b>Total</b>	<b>76,416,269,663</b>	<b>74,308,936,203</b>	<b>78,191,721,624</b>	<b>76,341,777,231</b>	<b>80,808,817,410</b>	<b>78,686,275,974</b>	<b>82,067,487,327</b>	<b>80,196,627,165</b>	<b>84,649,399,653</b>	<b>82,848,444,320</b>

\* 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 III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'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
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Teknikat e zbutjes së rrezikut

### I. Informacion cilesor

#### Informacion përmbledhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë:

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

"Kolateralet e tjera si kolateralet rezidenciale dhe ato komerciale përdoren gjithashtu gjerazi 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 rivlerësohen çdo vit."

### 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:**

	<b>Tremujori III' 2019</b>	<b>Tremujori IV' 2019</b>	<b>Tremujori I' 2020</b>	<b>Tremujori II' 2020</b>	<b>Tremujori III' 2020</b>
	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>
Ekspozimi origjinal - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	76,416,269,663	78,191,721,624	80,808,817,410	82,067,487,327	84,649,399,653
Kolaterali Financiar	2,107,333,461	1,849,944,393	2,122,541,437	1,870,860,162	1,800,955,334
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	74,308,936,203	76,341,777,231	78,686,275,974	80,196,627,165	82,848,444,320

### **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 rrreziqet 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 "Mjaftueshmërine 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 15 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 dhe nuk ka në fund të tremujorit të tretë 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 rregulluara.

dhe limiteve të saj të brendshme.

Në tremujorin e trete të vitit 2020 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlogaritet në nivelin 4.28%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit të tremujorit të trete të vitit 2020 llogaritet në nivelin 0.36%.

### Informacion sasior

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

	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020	Tremujori III' 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 përllogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përllogarit të ardhurat neto për cdo linje biznesi për tre vitet e fundit.

a) Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përllogaritet 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 trete të vitit 2020, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 336.9 milion lekë. Përllogaritja 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 III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020	Tremujori III' 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	336,943,924	336,943,924	336,943,924	336,943,924
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,417,576,908	4,211,799,047	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 Tretë 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 përllëgarit raportin për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës me frekuencë 3 mujore.

Treguesi i rrezikut të normës së interesit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Shtator 2019	Dhjetor 2019	Mars 2020	Qershor 2020	Shtator 2020
	Niveli	1.30%	4.13%	4.14%	5.29%	4.28%
	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	70,408,035
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	337,089,421
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(50,274,808)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(21,309,120)
<b>2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit</b>		<b>335,913,527</b>
3.Kapitali rregullator		7,849,179,450
<b>4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100</b>		<b>4.28</b>

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 mijë euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e dyte të vitit 2020 llogaritet në nivelin 55.9 mijë 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 përcaktuar qartë kompetencat dhe ndarjen e përgjegjësive të njësjive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Banka Tirana administrojnë dhe mat rrezikun e likuiditetit duke u fokusuar në kriteret e mëposhtme:

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

Totali i depozitave të Bankës së Tiranës vlerësohet në fund të tremujorit të trete të vitit 2020 në nivelin 554.2 milion euro kundrejt 539.4 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të dytë të vitit 2020. Depozitat me afat gjatë tremujorit të trete të vitit 2020 përbëjnë 52% të totalit të depozitave, duke ruajtur të njëjtin përqendrim si në tremujorin e dytë të vitit 2020. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e trete të vitit 2020 tregon për 51% të depozitave në monedhën vendase (leke), 44% 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**

	Shtator 2019	Dhjetor 2019	Mars 2020	Qershor 2020	Shtator 2020	Limiti rregullativ
<b>Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit</b>						
Kredi / Depozita	50.5%	52.1%	55.4%	58.3%	57.4%	NA
Kredi neto / Depozita	44.0%	47.4%	50.7%	53.6%	52.7%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	21,616,289	24,126,049	25,366,071	26,113,844	26,956,255	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	53,547,025	53,555,336	56,890,436	56,024,562	56,656,486	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	40.4%	45.0%	44.6%	46.6%	47.6%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	51.8%	58.2%	57.8%	56.7%	57.6%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	28.7%	31.0%	31.3%	36.2%	37.2%	25%
Tregues te perqendrimet te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	5%	6%	6%	6%	6%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	7%	7%	7%	9%	9%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	10%	10%	10%	12%	12%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	86.3%	78.7%	79.4%	77.1%	76.5%	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 trete të vitit 2020 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tejet 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)**

<b>Aktivët</b>	<b>30-Sep-20</b>	<b>31-Dec-19</b>
<b>Veprimet e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>21,774,239</b>	<b>22,867,377</b>
Arka dhe Banka Qendrore	7,053,568	6,867,746
Bono Thesari	6,916,173	10,156,354
Llogari ne banka & Institucione Financiare	2,089,300	1,377,230
Depozita me Banka	3,501,798	2,520,107
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,213,400	1,945,940
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>34,512,349</b>	<b>28,415,534</b>
Hua standarde	31,739,155	26,337,884
Hua te papaguara ne afat	83,213	50,351
Hua ne ndjekje	2,113,286	1,275,324
Hua nen standard	677,876	711,876
- fonde rezerve	(137,169)	(145,300)
Hua te dyshimta	72,691	532,223
- fonde rezerve	(36,703)	(346,824)
Hua te humbura	2,583,184	2,164,262
- fonde rezerve	(2,583,184)	(2,164,262)
<b>Veprime me Letrat me vlere</b>	<b>20,579,486</b>	<b>20,178,918</b>
<b>Mjete dhe detyrime te tjera</b>	<b>2,254,783</b>	<b>1,906,685</b>
<b>Mjete te perhershme (neto)</b>	<b>576,770</b>	<b>491,002</b>
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>79,697,626</b>	<b>73,859,516</b>
<b>Pasivet</b>	<b>30-Sep-20</b>	<b>31-Dec-19</b>
<b>Veprime e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>4,605,597</b>	<b>4,254,403</b>
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,251,754	1,702,684
Llogari me Banka & Institucione Financiare	405,810	355,896
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,948,032	2,195,823
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>65,524,803</b>	<b>60,977,297</b>
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	873,163	698,023
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	27,126,717	24,097,167
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,050,288	2,986,059
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	33,718,221	32,323,595
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	756,414	872,452
<b>Veprime me letrat me vlere</b>	<b>107,715</b>	<b>107,710</b>
<b>Detyrime te tjera</b>	<b>804,411</b>	<b>621,742</b>
<b>Fonde rezerve specifike</b>	<b>518,434</b>	<b>416,070</b>
<b>Kapitali Aksioner</b>	<b>8,136,666</b>	<b>7,482,293</b>
- Kapitali i Paguar	12,896,906	12,896,906
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(717,339)	(904,290)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(5,929,728)	(7,456,674)
Fitimi (humbja) e perudhes	512,578	1,572,101
<b>Totali i Pasiveve</b>	<b>79,697,626</b>	<b>73,859,516</b>

Tre mujori I trete 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 mbi rreth 17 % krahasuar me fund vitin 2019, gjithashtu Banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, ne nivelin 8.4%.

Banka realizoi nje fitim prej rreth 513 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 rreth 16.7 %. 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 tremujorin e fundit te vitit 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)**

	<b>30-Sep-20</b>
Te ardhura nga interesat e kredive	1,207,566
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	(3,955)
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	803,023
<b>Te ardhura nga interesat</b>	<b>2,006,634</b>
Shpenzime per interesat e depozitave	(149,122)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(6,312)
<b>Shpenzime per interesat</b>	<b>(155,433)</b>
<b>Te ardhura neto nga interesat</b>	<b>1,851,201</b>
Te ardhura nga komisionet	404,372
Shpenzime per komisionet	(13,931)
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>390,440</b>
<b>Fitimi/humbja nga kursi i kembimit</b>	<b>80,762</b>
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	194,232
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(110,880)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	(267)
<b>Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto</b>	<b>83,085</b>
<b>Te ardhurat bankare neto</b>	<b>2,405,488</b>
Shpenzime per Stafin	(540,878)
Shpenzime te tjera administrative	(869,281)
Shpenzime amortizimi	(115,244)
<b>Totali i shpenzimeve administrative</b>	<b>(1,525,403)</b>
<b>Rezultati nga veprimtaria bankare</b>	<b>880,085</b>
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(206,594)
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(132,856)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(28,057)
<b>Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet</b>	<b>(367,507)</b>
<b>Fitimi/humbja e periudhes</b>	<b>512,578</b>

### Tregues të rentabilitetit

<b>Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)</b>	<b>30-Sep-20</b>
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	0.89
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	63.41
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	121.36
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	8.75
Aktive per punonjes (ne milion lek)	161.64
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	3.21
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	3.48
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.27
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	68.92
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	0.96
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	61.44
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	20.14
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	0.36

## Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
<b>1</b>	<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>7,849,179.45</b>
<b>1.1</b>	<b>KAPITALI I NIVELIT TE PARE</b>	<b>7,849,179.45</b>
<b>1.1.1</b>	<b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>	<b>7,849,179.45</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)</b>	<b>12,896,905.72</b>
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	11,161,302.91
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
<b>1.1.1.2</b>	<b>Fitimet e pashpërndara</b>	<b>(5,575,414.67)</b>
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
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	354,313.23
<b>1.1.1.3</b>	<b>Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)</b>	<b>1,374,250.05</b>
<b>1.1.1.4</b>	<b>Diferenca rivleresimi kreditore</b>	<b>(717,338.99)</b>
<b>1.1.1.7</b>	<b>(-) Aktive të tjera të patrupëzuara</b>	<b>(129,222.66)</b>
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	129,222.66

Kapitali Rregullator i Bankes ne 30 Shtator 2020 rezulton 7.8 miliard LEK.

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

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

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

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupezuara

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupezuara

### Mjaftueshmeria e kapitalit

<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Kapitali rregullator	(a)	7,849,179.45
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	47,027,072.58
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit $(2/1) * 100$	$((a)/(b)) * 100$	<b>16.69%</b>
<b>Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	( a )	42,815,273.54
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	( b )	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	( c )	<b>4,211,799.05</b>
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	$d=(a+b+c)$	<b>47,027,072.58</b>



## Kredia sipas rretheve

<b>Kredia sipas rretheve</b>	
<b>Rrethi</b>	<b>Teprica e kredise (ne mije lek)</b>
Rrethi Tiranë	32,242,402
Rrethi Durrës	2,454,211
Rrethi Elbasan	494,174
Rrethi Shkodër	401,221
Rrethi Korçë	389,994
Rrethi Vlorë	357,668
Rrethi Lushnjë	229,637
Rrethi Gjirokastër	267,493
Rrethi Fier	568,348
Rrethi Berat	190,989
Rrethi Pogradec	274,629
Rrethi Sarandë	485,290
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	91,106
Rrethi Lezhë	226,975
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	165,254
Rrethi Përmet	82,914
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	176,163
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	133,485
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	222,522
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	28,331
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
<b>Totali kredise</b>	<b>39,482,805</b>

## Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

Kredia sipas kategorise dhe sektoreve te ekonomise		Teprica e kredise (ne mije lek)
<b>1 Korporata jofinanciare private</b>		<b>25,823,393</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim		722,358
B. Industria nxjerrëse		1,045,554
C. Industria përpunuese		4,127,126
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar		2,135,076
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullir		53,765
F. Ndërtimi		3,473,091
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.		6,997,625
H. Transport dhe Magazinim		953,784
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit		1,761,007
J. Informacioni dhe Komunikacioni		480,239
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit		2,213,400
L. Pasuritë e patundshme		190,198
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike		149,432
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse		-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar		-
P Arsimi		91,597
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale		44,426
R. Art, Argëtim dhe zbavitje		408,566
S. Aktivitete të tjera shërbimi		91,203
T. Shërbime në shtëpi		-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare		884,944
<b>2 Korporata jofinanciare publike</b>		<b>132,582</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim		-
B. Industria nxjerrëse		-
C. Industria përpunuese		-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar		132,492
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		90
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		-
<b>3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</b>		<b>13,526,830</b>
Hua konsumatore		3,495,363
Hua për blerje banesash		9,918,181
Hua të tjera		113,286
<b>4 TOTALI</b>		<b>39,482,805</b>

## 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	
<b>1</b>	<b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE</b>	<b>11,158,274</b>	<b>539,293</b>	<b>1,184,436</b>	<b>4,517,397</b>	<b>4,334,839</b>	<b>40,000</b>	<b>-</b>	<b>21,774,239</b>
111	Arka	1,651,144	-	-	-	-	-	-	1,651,144
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	48	-	-	-	-	-	-	48
1122	Rezerva të detyruara	3,912,418	133,338	227,788	379,013	749,819	-	-	5,402,376
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1127	Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
121	Bono thesari	1,000	200,264	757,198	2,689,642	3,268,070	-	-	6,916,173
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	2,089,300	-	-	-	-	-	-	2,089,300
14	Depozita në institucione financiare	3,501,798	-	-	-	-	-	-	3,501,798
15	Hua për institucione financiare	2,565	205,691	199,450	1,448,742	316,951	40,000	-	2,213,400
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>703,820</b>	<b>3,830,506</b>	<b>2,634,718</b>	<b>2,480,710</b>	<b>6,133,917</b>	<b>13,128,566</b>	<b>8,357,167</b>	<b>37,269,406</b>
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	397,843	3,728,657	2,577,051	2,413,310	6,008,319	9,590,947	6,994,609	31,710,737
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	83,213	-	-	-	-	-	83,213
22	Hua në ndjekje	277,559	18,636	57,668	67,400	125,599	852,129	714,296	2,113,286
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	426,411	251,465	677,876
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	55,567	17,124	72,691
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	2,203,512	379,673	2,583,184
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	28,418	-	-	-	-	-	-	28,418
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshim	-	-	-	-	-	-	-	-
26	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-
266	Llogari të pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>	<b>-</b>	<b>808</b>	<b>1,103,701</b>	<b>545,633</b>	<b>521,796</b>	<b>6,982,861</b>	<b>11,455,699</b>	<b>20,610,497</b>
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	808	1,103,701	545,633	521,796	6,982,861	11,455,699	20,610,497
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes	-	-	-	-	-	-	-	-
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	<b>MJETE TË TJERA</b>	<b>3,115,077</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>256</b>	<b>2,538</b>	<b>59,545</b>	<b>3,086</b>	<b>3,180,513</b>
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	177	-	-	-	-	-	-	177
(A)+46(A)	TË TJERA	48,970	-	-	-	-	-	-	48,970
<b>5</b>	<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>	<b>503</b>	<b>-</b>	<b>541</b>	<b>1,419</b>	<b>5,923</b>	<b>341,497</b>	<b>226,887</b>	<b>576,770</b>
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	503	-	541	1,419	5,923	341,497	226,887	576,770
	<b>Totali i aktivitet</b>	<b>15,026,821</b>	<b>4,370,607</b>	<b>4,923,407</b>	<b>7,545,415</b>	<b>10,999,014</b>	<b>20,552,470</b>	<b>20,042,838</b>	<b>83,460,572</b>
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperd	-	435	827	314,564	3,755,281	76,639	244,601	4,392,346
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	63,845	-	-	-	-	-	-	63,845
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>63,845</b>	<b>435</b>	<b>827</b>	<b>314,564</b>	<b>3,755,281</b>	<b>76,639</b>	<b>244,601</b>	<b>4,456,191</b>
	<b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>15,090,666</b>	<b>4,371,042</b>	<b>4,924,234</b>	<b>7,859,979</b>	<b>14,754,295</b>	<b>20,629,108</b>	<b>20,287,439</b>	<b>87,916,763</b>

## Pasivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					MUAJ			VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5				
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>	<b>1,692,257</b>	<b>35,862</b>	<b>253,374</b>	<b>1,094,155</b>	<b>786,052</b>	<b>743,897</b>	<b>-</b>	<b>4,605,597</b>			
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	14,656	-	-	-	-	-	-	14,656			
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	1,237,098	-	-	-	-	-	-	1,237,098			
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-			
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	405,810	-	-	-	-	-	-	405,810			
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	11,441	35,862	87,357	101,130	327,057	702,686	-	1,265,533			
17	Huamarrje nga institucionet financiare	14,921	-	-	-	-	-	-	14,921			
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	8,330	-	166,018	993,025	458,995	41,211	-	1,667,579			
<b>2</b>	<b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>	<b>31,381,572</b>	<b>2,317,596</b>	<b>3,801,483</b>	<b>6,497,861</b>	<b>11,507,653</b>	<b>9,658,328</b>	<b>360,310</b>	<b>65,524,803</b>			
271	Llogari rrjedhëse	27,126,717	-	-	-	-	-	-	27,126,717			
272	Llogari depozitash pa afat	3,050,288	-	-	-	-	-	-	3,050,288			
273	Llogari depozitash me afat	330,284	2,188,521	3,793,735	6,418,779	11,104,895	9,521,699	360,310	33,718,221			
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	33,660	129,075	7,748	79,082	402,758	104,091	-	756,414			
<b>26</b>	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	<b>840,624</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32,538</b>	<b>-</b>	<b>873,163</b>			
261(P)	Llogari rrjedhëse	840,624	-	-	-	-	-	-	840,624			
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-			
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-			
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	32,538	-	32,538			
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>	<b>107,715</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,715</b>			
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-			
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	107,715	-	-	-	-	-	-	107,715			
S(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-			
42	DETYRIME TË TJERA	604,121	-	-	-	-	-	-	604,121			
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	26,255	-	-	-	-	-	-	26,255			
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126			
S(P)+46(P)	TË TJERA	173,908	-	-	-	-	-	-	173,908			
<b>5</b>	<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,655,101</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,655,101</b>			
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-			
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	518,434	-	-	518,434			
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-			
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	10,443,964	-	-	10,443,964			
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603			
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250			
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	5,929,728	-	-	5,929,728			
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	512,578	-	-	512,578			
	<b>Totali i pasivit</b>	<b>33,985,954</b>	<b>2,353,458</b>	<b>4,054,857</b>	<b>7,592,016</b>	<b>20,948,806</b>	<b>10,402,225</b>	<b>360,310</b>	<b>79,697,626</b>			
	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)	1,562,822	-	-	-	-	-	-	1,562,822			
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	63,870	-	-	-	-	-	-	63,870			
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>1,626,692</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,626,692</b>			
	<b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>35,612,646</b>	<b>2,353,458</b>	<b>4,054,857</b>	<b>7,592,016</b>	<b>20,948,806</b>	<b>10,402,225</b>	<b>360,310</b>	<b>81,324,318</b>			

## Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
<b>90</b>	<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>3,974,461</b>	<b>1,980,707</b>	<b>5,955,169</b>
901	Angazhime të dhëna	2,411,639	1,980,707	4,392,346
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	2,411,639	1,980,707	4,392,346
902	Angazhime të marra	1,562,822	-	1,562,822
9021	Institucioneve të kreditit	1,562,822	-	1,562,822
9022	Klientëve	-	-	-
<b>91</b>	<b>GARANCITË</b>	<b>221,266</b>	<b>819,522</b>	<b>1,040,788</b>
911	Garanci të dhëna	221,266	819,522	1,040,788
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,998	3,048
9112	Klientëve	221,216	816,524	1,037,740
912	Garanci të marra	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9122	Klientëve	-	-	-
<b>92</b>	<b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 kr	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për k	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
<b>93</b>	<b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	<b>63,782</b>	<b>63,933</b>	<b>127,715</b>
931	Valutë e blerë me afat	-	62,392	62,392
932	Valutë e shitur me afat	-	1,541	1,541
933	Lek për t'u marrë	1,453	-	1,453
934	Lek për t'u dhënë	62,329	-	62,329
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me a	-	-	-
<b>94</b>	<b>ANGAZHIME TË TJERA</b>	<b>-</b>	<b>148,848</b>	<b>148,834</b>
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	148,848	148,834
<b>95</b>	<b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	<b>TOTALI</b>	<b>4,259,495</b>	<b>3,013,010</b>	<b>7,272,505</b>

### 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	83	-	83	-	-	0
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	122,156	15,013	-	-	-	137,169
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	77,429	-	40,725	-	-	36,703
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,556,640	28,583	-	2,039	-	2,583,184
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e or	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	32,248	-	1,236	-	-	31,011
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	976,864	-	1,987	-	-	974,877
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	421,773	27,013	-	-	-	448,786
558	FR specifike të tjera	51,087	18,561	-	-	-	69,648
	<b>TOTALI</b>	<b>4,238,280</b>	<b>89,170</b>	<b>44,032</b>	<b>2,039</b>	<b>-</b>	<b>4,281,380</b>

**FALEMINDERIT!**