Tabela 4: Mjaftueshmëria e Kapitalit (çdo tremujor)

(I) Informacion cilësor

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

Banka e Tiranës, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" përllogarit mjaftueshmërine e kapitalit si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun. Për secilin prej zërave të ekspozimeve të bankës, në bazë të rrezikut që ato kanë, bëhet llogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë, rrezikun e tregut dhe atë operacional. Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë dhe të kunderpartisë llogaritet sipas metodës standarte të përcaktuar në këtë rregullore. Banka përdor Metodën Standarte për të llogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut që vjen si rezultat i rrezikut të kursit të këmbimit llogaritet nga Banka nëse pozicioni i hapur valutor për periudhen raportuese (cdo 6 muaj) është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.
Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e :
a) Aseteve të ponderuara me rrezikun për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë (zërat e bilancit të ponderuara me rrezik dhe zerat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun mbas aplikimit të faktorit të konvertimit të kredisë).
b) Kerkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
c) Kerkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.

Gjithashtu, Banka e Tiranes rregullon totalin e aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun, siç përcaktohet më poshtë:
(i) Duke e shtuar me vlerën e rritjes që rezulton në krahasim me muajin mars 2013, të klasave në aktiv të bilancit "veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "veprime në valutë me tituj" me jorezidentët, pasi të jetë zbritur vlera e shtuar e detyrimeve ndaj jorezidentëve në valutë që i përkasin të njëjtave klasa në atë periudhë raportuese;
(ii) *Për periudhën 1 janar – 30 qershor 2016* duke e pakësuar me vlerën që rezulton nga një prej dy llogaritjeve të mëposhtme:
- vlerën e rritjes së tepricës bruto të kredisë për klientët, të akorduar brenda vendit, në periudhën e raportimit, e kthyer në bazë vjetore, në krahasim me muajin dhjetor 2015, në rast se kjo rritje është më e madhe se 4% dhe më e vogël ose e barabartë me 10%,
- vlerën 10% të tepricës bruto të kredisë për klientët të akorduar brenda vendit, në krahasim me muajin dhjetor 2015, në rast se rritja në periudhën e raportimit, e kthyer në bazë vjetore, është më e madhe se 10%

(iii) *Për periudhën 1 korrik – 31 dhjetor 2016* duke e pakësuar me gjysmën e vlerës që rezulton nga një prej dy llogaritjeve të mëposhtme:
- vlerën e rritjes së tepricës bruto të kredisë për klientët, të akorduar brenda vendit, në periudhën e raportimit, e kthyer në bazë vjetore, në krahasim me muajin dhjetor 2015, në rast se kjo rritje është më e madhe se 4% dhe më e vogël ose e barabartë me 10%,
- vlerën 10% të tepricës bruto të kredisë për klientët të akorduar brenda vendit, në krahasim me muajin dhjetor 2015, në rast se rritja në periudhën e raportimit, e kthyer në bazë vjetore, është më e madhe se 10%

Niveli minimal i raportit të mjaftueshmerise së kapitalit i kërkuar per Banken e Tiranes eshte 15% ndërkohe që, ky tregues eshte perllogaritet ne fund te tremujorit të katërt të vitit 2016 në nivelin 17.89%.

(II) Informacion sasior

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

		Tremujori IV'2015	Tremujori I'2016	Tremujori II'2016	Tremujori III'2016	Tremujori IV'2016
Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	513,030,382	1,454,444,171	1,457,087,475	1,474,943,970	1,392,162,681
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	7,848	7,467	-	-	-
3	joqeveritare/jofitimprurëse)	277,931,549	277,058,324	276,165,072	275,826,115	275,415,361
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	3,895,629,042	4,127,668,098	4,199,666,588	4,280,439,885	3,255,618,863
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	11,766,201,585	8,039,653,892	9,964,033,101	10,997,391,749	11,041,431,578
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	5,144,149,578	4,989,447,700	5,050,494,162	4,892,281,912	4,904,603,220
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	1,422,281,427	2,915,080,954	1,976,413,314	1,516,671,278	1,490,528,625
8	Ekspozime (kredi) me probleme	4,719,493,850	4,582,271,216	3,457,191,458	3,233,906,106	1,846,848,729
9	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	-	-	15,452,929	16,720,231	333,638,907
10	Zëra të tjerë	3,643,117,537	3,532,578,176	3,684,399,550	3,538,430,387	5,448,188,493
	Total	31,381,842,798	29,918,209,997	30,080,903,648	30,226,611,632	29,988,436,457

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 :

	Tremujori IV'2015	Tremujori I'2016	Tremujori II'2016	Tremujori III'2016	Tremujori IV'2016
Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke
a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
a.1) Rreziku i pozicionit	0	0	0	0	0
a.2) Rreziku i përqendrimit	0	0	0	0	0
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	**0**	**0**	**29,634,597**	**29,634,597**	**20,568,960**
b.1) Rreziku i shlyerjes	0	0	0	0	0
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	0	0	0	0	0
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	0	0	29,634,597	29,634,597	20,568,960
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	0	0	370,432,462	370,432,462	257,112,002

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

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

	Tremujori IV'2015	Tremujori I'2016	Tremujori II'2016	Tremujori III'2016	Tremujori IV'2016
	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	423,527,996	423,527,996	423,527,996	423,527,996	436,468,978
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	5,294,099,951	5,294,099,951	5,294,099,951	5,294,099,951	5,455,862,225

4 Raporti i Mjaftueshmërise së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori IV'2015	Tremujori I'2016	Tremujori II'2016	Tremujori III'2016	Tremujori IV'2016
1.Kapitali rregullator	8,054,885,004	8,049,931,116	8,047,199,297	8,074,765,771	7,814,472,080
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun**	40,104,493,518	39,765,557,842	40,540,222,993	42,119,117,468	43,689,609,271
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	20.08	20.24	19.85	19.17	17.89
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	20.08	20.24	19.85	19.17	17.89
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	**20.08**	**20.24**	**19.85**	**19.17**	**17.89**

*** Diferenca midis totalit te aktiveve dhe zerave jashte bilancit te ponderuar me rrezikun ne tabelen 4 dhe shumatores se totaleve te tabeles 1, 2 dhe 3 l perket efektit ne RWA te rregullimeve qe behen per veprimet me thesarin & letrat me vlere me jorezidentet ne valute sikunder pershkruhet ne komentet me siper.*

Tabela 6 : Rreziku i kredise: Informacion i pergjithshem (cdo tre mujor)

(I) Informacion Cilesor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

1 Perkufizimi i Kredive me probleme:
Banka e Tiranes 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 Tiranes klasifikon kredite e saj ne klasat e meposhtme ne perputhje me rregulloren e Bankes se Shqiperise “Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja”.

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

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

Provigjonimi i kredive behet ne perputhje me kriteret e rregullores “Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja” si ne drejtim te kritereve per provigjonim, ashtu edhe ne drejtim te normave te provigjonimit.

Banka e Tiranes 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 aseteve dhe diversifikimin e portofolit te kredise, (e) manaxhimin efektiv te shpenzimeve operacionale dhe (f) perforcimin e profilit te saj mjedisor dhe social.

Ne drejtim te rrezikut te kredise:

=> Banka synon te kontrolloje rrezikun e kredise nepermjet kritereve te kujdesshme te kredidhenies. Procesi mbeshtetet nga perdorimi i sistemeve te brendshme te vleresimit me aftesi te forta diskriminuese dhe sistemeve per matjen e rrezikut te kredise dhe perllogaritjen e kerkesave per kapital.

=> Banka fokusohet ne uljen e ekspozimit per sektoret me pritshmeri te dobeta dhe ribalancimin e portofolit kundrejt sektoreve me pritshmeri me te mira per rritje.

=> Banka synon reduktimin e detyrimeve ne vonese nepermjet identifikimit te rrezikut te kredise, monitorimit te vazhdueshme dhe masava kundervepruese.

=> Banka synon administrimin me efektivitet te niveleve te kredive me probleme, duke reduktuar ritmet e krijimit te kredive te reja me probleme dhe ulur nivelin e tyre.

=> Banka synon monitorimin direkt dhe te qenderzuar te te gjitha ekspozimeve te kredise ne nivel kredimarresi dhe palesh te lidhura.

=> Banka operon brenda limiteve te kredise te percaktuara nga Grupi te cilat rishikohen ne menyre te rregullt dhe mbulojne te gjitha aktivitetet e bankes qe mbartin rrezik kredie. Te gjitha vendimet e kredidhenies merren ne perputhje me Politiken e Kredise dhe Manualin e Praktikave te Piraeus Bank.

Tabela 7: Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarte (cdo tremujor)

(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 Shqipërise si agjensi të pranuara 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 qëndrore
b) Ekspozimet ndaj institucioneve te mbikëqyrura
c) Ekspozimet ndaj shoqërive tregtare
kurdo që një vlerësim i tillë ekziston apo nuk mbivendoset nga rregulla të tjera të paracaktuara të rregullores "Per Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

(II) Informacion sasior

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

Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme	Tremujori IV'2015		Tremujori I'2016		Tremujori II'2016		Tremujori III'2016		Tremujori IV'2016	
		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	29,280,154,114	29,280,154,114	27,734,925,355	27,734,925,355	27,135,940,276	27,135,940,276	27,924,740,610	27,924,740,610	26,480,968,230	26,480,968,230
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	7,848	7,848	7,467	7,467	-	-	-	-	-	-
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	278,109,847	278,109,847	278,119,172	278,119,172	278,089,283	278,089,283	278,182,220	278,182,220	278,183,664	278,183,664
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	18,065,215,304	18,065,215,304	19,127,841,791	19,127,841,791	19,447,323,883	19,447,323,883	20,895,600,164	20,585,027,335	23,035,550,012	14,996,271,934
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	10,387,729,074	10,387,076,198	7,977,274,538	7,976,561,315	9,770,359,036	9,770,229,036	10,513,433,267	10,512,389,042	10,364,205,873	10,358,622,862
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	7,042,984,558	6,408,616,772	8,219,637,626	6,229,466,091	8,409,193,702	6,380,381,510	7,278,431,361	6,188,717,004	7,250,830,766	6,476,630,031
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	2,811,630,077	2,811,630,077	4,443,480,543	4,443,480,543	3,426,422,116	3,426,422,116	2,894,934,176	2,894,934,176	2,901,290,608	2,901,290,608
8	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	4,257,600,863	4,252,530,938	4,045,538,886	4,040,911,087	2,986,312,150	2,982,525,748	2,795,854,928	2,794,208,575	1,528,360,330	1,527,018,542
9	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	-	-	-	-	10,303,317	10,301,952	16,210,823	11,146,821	229,012,225	222,425,938
10	Zëra të tjerë	4,970,722,743	4,970,722,743	4,998,191,567	4,998,191,567	5,113,287,677	5,113,287,677	4,836,772,398	4,836,772,398	6,064,054,233	6,064,054,233
	Total	**77,094,154,429**	**76,454,063,841**	**76,825,016,944**	**74,829,504,388**	**76,577,231,440**	**74,544,501,482**	**77,434,159,948**	**76,026,118,181**	**78,132,455,942**	**69,305,466,041**

** Duke perfshire vlerat e zerave jashte bilancit para aplikimit te faktoreve te konvertimit.*
*** Banka e Tiranes perfor per qellime te zbutjes se rrezikut te kredise kolateralin financiar.*

2 Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori IV'2015	Tremujori I'2016	Tremujori II'2016	Tremujori III'2016	Tremujori IV'2016
		Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke	Vlerat ne Leke
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	0	0	0	0	0
	Total	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**

Tabela 8: Teknikat e zbutjes se rrezikut (cdo tremujor)

(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 Finaciar, 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 te 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 natyres komerciale vleresohen 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 financuar të kredisë

	Tremujori IV' 2015	Tremujori I' 2016	Tremujori II' 2016	Tremujori III' 2016	Tremujori IV' 2016
	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	77,094,154,429	76,825,016,944	76,577,231,440	77,434,159,948	78,132,455,942
Kolaterali Financiar	640,090,588	1,995,512,556	2,032,729,959	1,408,041,767	8,826,989,900
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar	76,454,063,841	74,829,504,388	74,544,501,482	76,026,118,181	69,305,466,041

2 Vlera e ekspozimit total (neto) pas netimit/kompensimit në bilanc dhe jashtë bilancit (nëse është e aplikueshme), në rastin e përdorimit të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë

Mbrojtja e pafinancuar e kredisë nuk është e aplikueshme në portofolin e Bankës së Tiranës.

Tabela 9: Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tremujor)

(I) Informacion cilësor

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë :

Në tremujorin e katërt të vitit 2016, Banka e Tiranës përllogarit kërkesë për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë si pasojë e marrëveshjes se anasjellte të riblerjes së letrave me vlerë me Piraeus Bank.

Banka e Tiranes ka përllogaritur këkesën për kapital për marrëveshjen e ansjelltë të riblerjes me Piraeus Bank bazuar në "Metodën gjithpërfshirëse te rregullimit të luhatshmërise" të përcaktuar nga Banka e Shqipërise.

Për sa i takon ekspozimeve kundrejt EFSF Bonds (European Financial Stability Facility) - *per transaksionet ne fjale ekspozimi transferohet tek ofruesi i kolateralit* - , ato ponderohen sipas kuadrit rregullativ me 0% peshe rreziku sipas nenit 16 (Ekspozime ndaj Organizatave Nderkombetare) te rregullores "Per Raportin e Mjaftueshmerise se Kapitalit".

(II) Informacion Sasior

Transaksioni	Ekspozimi ne Lekë	Lloji i kolateralit	Kolaterali financiar: Vlera e rregulluar (CVAM) ne Lekë	Mbulimi	Ekspozimi I siguruar me kolateral financiar në Lekë	Ekspozimi i pa siguruar me kolateral financiar në Lekë	Ekspozimi përfundimtar i klasifikuar sipas rrezikut në Lekë	Kerkesa për kapital në Lekë
1	2,028,372,662	Obligacionet EFSF	1,977,261,502	100.31%	1,977,261,502	51,111,160	10,222,232	1,533,335
2	2,704,107,714	Obligacionet EFSF	2,635,998,254	100.31%	2,635,998,254	68,109,460	13,621,892	2,043,284
3	1,352,187,232	Obligacionet EFSF	1,318,130,533	100.32%	1,318,130,533	34,056,699	6,811,340	1,021,701
4	1,893,008,204	Obligacionet EFSF	1,845,330,183	100.32%	1,845,330,183	47,678,021	9,535,604	1,430,341
Total	**7,977,675,812**		**7,776,720,471**		**7,776,720,471**	**200,955,341**	**40,191,068**	**6,028,660**

Tabela 10 : Titullzimi (cdo tremujor)

(l)	Informacion cilesor

Banka e Tiranes nuk ka ekspozime te titullzuara.

Tabela 11 : 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) kerkesës 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 aktivit 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) kerkesën 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 katërt të vitit 2016 pozicione në mallra dhe transaksione me rrezik të shlyerjes duke mos llogaritur kerkesë 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 katërt të vitit 2016 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përllogaritet në nivelin 5.73% përkundrejt nivelit 3.33% llogaritur në tremujorin e tretë të vitit 2016.
Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të katërt të vitit llogaritet në nivelin 3.29% përkundrejt nivelit 3.02% përllogaritur në tremujorin e tretë të vitit 2016.

(II) Informacion sasior

Ne fund te tremujorit të katërt të vitit 2016, Banka e Tiranes përllogarit kërkesë për kapital për rrezikun e tregut si pasojë e nevojës së llogaritjes së kërkesës për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit. Përllogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit eshte rezultat i pozicionit te hapur valutor > 2% e kapitalit rregullator te bankes

	Tremujori IV' 2015	Tremujori I' 2016	Tremujori II' 2016	Tremujori III' 2016	Tremujori IV' 2016
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut	-	-	29,634,597	29,634,597	20,568,960
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	370,432,462	370,432,462	257,112,002

Tabela 12: Rreziku operacional (cdo tremujor)

(I) Informacion sasior

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

Banka e Tiranës përdor metodën standarte për të përllogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përllogarit të ardhurat bruto për cdo linje biznesi për tre vitet e fundit.
a) Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përllogaritet duke shumezuar të ardhurat bruto në një vit të dhënë me një koeficient Beta që varion nga 12%-18% (sipas përcaktimeve të rregullores).
b) Nëse rezulatati i llogaritur (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përkates konsiderohet 0 (zero).
c) Këresa për kapital e bankës është mesatarja e tre viteve të fundit e shumatores së rezultatit të llogaritur në pikën a.

Për tremujorin e katërt të vitit 2016, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 436.5 milion lekë përkundrejt nivelit 423.5 milion lekë përllogaritur në tremujorët e tjerë të vitit 2016.

(II) Informacion sasior

1

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

	Tremujori IV' 2015	Tremujori I' 2016	Tremujori II' 2016	Tremujori III' 2016	Tremujori IV' 2016
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	423,527,996	423,527,996	423,527,996	423,527,996	436,468,978
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	5,294,099,951	5,294,099,951	5,294,099,951	5,294,099,951	5,455,862,225

Tabela 13 : Ekspozimet në instrumentat e kapitalit: Informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës (cdo tremujor)

(l)	Informacion cilesor

Informacion permbledhes lidhur me investimet ne aksione te perfshira ne librin e bankes

Banka e Tiranës zotëron 19,584 aksione të zakonshme, klasa C, të kompanisë VISA Corporation me vlerë nominale 16,267,627.35 lekë. Aksionet në Visa Inc të poseduara nga Banka janë dhuruar nga Visa si një formë shpërblimi për bashkëpunimin afatgjatë me bankën. Aksionet janë dhuruar në bazë të përformancës mbi të ardhurat dhe objektivat e shpenzimeve të marketingut.

Tabela 14 : Rreziku i normës së interesit në librin e bankës (cdo tremujor)

(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 normes së interesit në librin e bankës" nëpërmjet metodës se vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit. Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport nuk duhet te jete me shume se 20%.

(II) Informacion sasior

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

Treguesi i rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Dhjetor 2015	Mars 2016	Qershor 2016	Shtator 2016	Dhjetor 2016
	Niveli	1.85%	1.34%	0.35%	3.33%	5.73%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR	Monedha	Shuma (ne mije leke)
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes- (FIR+VIR)	LEK	(243,131)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(162,072)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(29,893)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(13,044)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		448,140
3.Kapitali rregullator		7,814,472
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		**5.73**

Banka e Tiranës përllogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e katërt të vitit 2016 përllogaritet në nivelin 1.58 milion euro kundrejt 1.33 milion euro llogaritur në tremujorin e tretë. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e katërt të vitit 2016 llogaritet ne nivelin 8.6 mije euro kundrejt 11.2 mijë euro llogaritur ne tremujorin tretë të viti 2016. Limitet për secilin tregues janë përkatesisht 2.5 milion euro dhe 15 mije euro duke treguar keshtu per ruajtje te ekspozimeve brenda limive respektive.

Tabela 15: Rreziku i likuiditetit (cdo tremujor)

(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 likuditietit, ka krijuar nje strukturë organizative të përshtatshme për administrimin e këtij rreziku, duke percaktuar qartë kompetencat dhe ndarjen e përgjegjësive të njësive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Banka Tirana administron dhe mat rrezikun e likuiditetit duke u fokusuar në kriteret e mëposhtme:
i. Parashikimin e flukseve hyrëse dhe flukseve dalëse të cash-it (Liquidity Gap);
ii. Krahasimin e afatit të maturimit të fondeve dhe të burimeve të financimit;
iii. Përqendrimin e depozitave dhe burimeve të tjera të financimit sipas maturiteteve, llojit dhe strukturës së klientelës;
iv. Pozicionit aktual të likuiditetit duke përfshirë vlerësimin e gjendjes së aktiveve likuide dhe të kolateraleve;
v. Nivelin e luhatshmërisë së depozitave;
vi. Matjen e treguesve të likuiditetit dhe monitorimin e tyre ditor ne funksion te administrimit të likuiditetit në bankë;
vii. Kryerjen e stress test-it te likuiditetit si element të monitorimit të këtij rreziku.

Totali i depozitave të Bankës së Tiranës vlerësohet në fund të tremujorit të katërt të vitit 2016 ne nivelin 469.4 milion euro kundrejt 462.4 milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të tretë të vitit 2016. Depozitat me afat gjatë tremujorit të katërt të vitit 2016 përbëjnë 66% të totalit të depozitave kundrejt 68% te totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e tretë. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e katërt të vitit 2016 tregon për 60.5% të depozitave në monedhën vendase (leke), 35.6% në euro dhe 3.4% në usd.

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

(II) Informacion Sasior

Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit	Dhjetor 2015	Mars 2016	Qershor 2016	Shtator 2016	Dhjetor 2016	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	57.0%	54.80%	54.00%	53.20%	53.20%	NA
Kredi neto / Depozita	35.9%	34.10%	33.75%	33.74%	33.74%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	28,922,375	34,427,449	31,061,733	27,782,060	28,213,636	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	60,707,886	61,282,645	59,541,598	59,209,108	60,422,031	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	47.6%	56.2%	52.2%	46.9%	46.7%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	40.6%	41.5%	40.1%	38.5%	39.5%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	55.7%	73.0%	65.6%	55.8%	53.95%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
a) 10 depozituesit me te medhenj	3.2%	3.0%	3.2%	3.0%	3.3%	NA
b) 20 depozituesit me te medhenj	4.6%	4.3%	4.5%	4.1%	4.7%	NA
c) 50 depozituesit me te medhenj	6.9%	6.5%	6.6%	6.3%	7.0%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	66.0%	55.7%	61.1%	60.4%	67.5%	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 katërt të vitit 2016 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 Kontabel

shprehur ne mije LEK

Aktivet	31-Dec-16	31-Dec-15
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	**27,191,531.91**	**34,760,589.15**
Arka dhe Banka Qendrore	7,128,005.34	10,478,129.88
Bono Thesari	5,043,588.22	6,531,369.39
Llogari ne banka & Institucione Financiare	5,738,168.40	6,058,999.98
Depozita me Banka	8,692,042.53	11,279,992.50
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	589,727.42	412,097.39
Veprime me Klientet	**20,198,099.52**	**23,067,220.57**
Hua standarde	15,587,358.55	13,787,268.01
Hua te papaguara ne afat	207,836.92	1,022,414.45
Hua ne ndjekje	2,864,528.56	4,001,266.36
Hua nen standard	674,092.64	2,652,246.26
- fonde rezerve	- 135,577.61	- 558,251.75
Hua te dyshimta	2,015,212.67	4,336,049.49
- fonde rezerve	- 1,015,352.21	- 2,173,772.26
Hua te humbura	8,807,205.19	10,422,410.94
- fonde rezerve	- 8,807,205.19	- 10,422,410.94
Veprime me Letrat me vlere	**23,818,155.82**	**13,487,782.73**
Mjete dhe detyrime te tjera	**4,082,359.84**	**3,254,471.34**
Mjete te perhershme (neto)	**471,676.56**	**498,831.87**
Totali i aktiveve	**75,761,823.64**	**75,068,895.65**

Pasivet	31-Dec-16	31-Dec-15
Veprime e Thesarit & Nderbankare	**2,128,467.07**	**1,823,916.24**
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	887,228.58	1,136,444.25
Llogari me Banka & Institucione Financiare	294.81	1,069.52
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	1,240,943.68	686,402.47
Veprime me Klientet	**63,637,845.65**	**63,849,170.79**
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	549,425.98	703,456.33
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	15,361,038.18	11,557,587.96
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	5,040,254.73	2,418,359.90
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	41,856,685.49	48,039,665.42
Detyrime ndaj klienteve per llogaritee tjera	830,441.26	1,130,101.17
Detyrime te tjera	**685,019.14**	**506,963.16**
Burime te Perhereshme	**9,310,491.79**	**8,888,845.47**
Fonde rezerve specifike	**759,388.25**	**772,115.75**
Kapitali Aksioner	**8,551,103.54**	**8,116,729.72**
- Kapitali I Paguar	16,490,343.82	16,490,343.82
- Rezerva	1,374,250.05	1,374,250.05
- Diferenca rivleresimi	97,755.93	349,220.67
Fitimi (humbja) e pashperndare	- 10,097,084.82	- 9,825,042.76
Fitimi (humbja) e periudhes	685,838.57	- 272,042.06
Totali i Pasiveve	**75,761,823.64**	**75,068,895.65**

Mbyllja e 3 mujorit te katert te vitit e gjeti Banken ne plotesim te objektivave te vendosura prej saj per vitin 2016. Ajo cfare eshte e rendesishme eshte fakti i uljes se konsiderueshme te Portofolit te Kredive te keqija, duke realizuar keshtu edhe pritshmerite e Bankes. Treguesi i Kredive te keqija ra me rreth 19 % krahasuar me tremujorin e kaluar .

Per sa i perket treguesve te tjere te Bankes ato vazhdojne te mbeten ne nivele shume te larta. Keshtu, Treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit eshte ne nivelin 17.89 , me lart rreth 3 % krahasuar me minimumin e kerkuar nga Banka Qendrore. Nderkohe Treguesit e Likuditetit jane ne nivelin 46%, me lart se niveli minimal prej 30 %.

Ne terma te Fitueshmerise, Banka realizoi nje Fitim para Taksave dhe Provigjoneve ne masen e 830 milion LEK, duke qendruar ne linje me parashikimet e saj.

Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane x 100, pervec kur shprehet ndryshe)

	31-Dec-16
ROA (kthyeshmeria nga aktivet mesatare)	0.91
Shpenzime te veprimtarise / te ardhura te veprimtarise	67.66
Te ardhura neto nga interesi / shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	108.00
ROE (kthyeshmeria nga kapitali aksioner)	8.23
Aktive per punonjes (ne milion)	174.57
Te ardhura neto nga interesi / aktivet mesatare	2.41
Te ardhura nga interesi / aktivet mesatare	2.89
Shpenzime per interesa / aktivet mesatare	0.48
Te ardhura neto nga interesi / te ardhurat bruto te veprimtarise	63.35
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / aktivet mesatare	0.89
Shpenzimet jo per interesa / te ardhurat bruto te veprimtarise	59.24
Shpenzime Personeli / te ardhurat bruto te veprimtarise	20.60
Shpenzime per provigjone / aktivet mesatare	1.62

Aktivet mesatare	75,415,359.65	
Kapitali Aksioner mesatar	8,333,916.63	
Te Ardhura Neto nga Interesi	1,814,717.46	
Te Ardhura nga Interesi	2,179,453.02	
Shpenzime per interesa	364,735.56	
Te ardhura bruto te veprimtarise	2,864,542.73	Int income + Comm income + 'Net result from Trading Activ
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera	668,438.44	Net result from Trading Activity + Other Net Operating Inco
Shpenzimet jo per interesa	1,696,867.54	Operating expenses + Comm exp
Shpenzime personeli	590,097.05	
Shpenzime per Provigjone	1,220,340.92	Loan Impairment Provision (net of recoveries)
Shpenzime te veprimtarise	1,680,216.27	Operating expenses
Te Ardhura te veprimtarise	2,483,155.90	Oper income
Nr. i punonjesve	432	

ity + Other Net Operating Income
me + Net comm income

Formulari 22

Kodi	LLOGARIA FITIM E HUMBJE				
	(në mijë lekë)	LEKË	VALUTË	TOTALI	
60	**SHPENZIME TË VEPRIMTARISË BANKARE**	432,801	278,774	711,574	
601	*Shpenzime për interesa*	341,972	22,764	364,736	604,176.31
6011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	8,575	940	9,514	
6012	Për veprimet me klientët	333,397	21,824	355,221	
6013	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			-	
6014	Për borxhet e varura			-	
6015	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			-	
6017	Të tjera			-	
602	*Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare*	90,747	239,441	330,187	
6021	Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendr	-	-	-	
60211	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme			-	
60212	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	-	-	-	
602121	Humbje nga letrat me vlere të vendosjes			-	
602122	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes			-	
602123	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	-		-	
60213	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-	
602131	Humbje nga letrat me vlerë të investimit			-	
602132	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit			-	
602133	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit			-	
6022	Humbje nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	90,747	239,441	330,187	
60221	Humbje nga letrat me vlerë të tregtueshme			-	
60222	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes	90,747	239,441	330,187	
602221	Humbje nga letrat me vlerë të vendosjes			-	
602222	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të vendosjes	-	239,441	239,441	
602223	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të vendosjes	90,747	-	90,747	
60223	Humbje nga letrat me vlerë të investimit	-	-	-	
602231	Humbje nga letrat me vlerë të investimit			-	
602232	Amortizimi i primeve në lidhje me letrat me vlerë të investimit			-	
602232	Shpenzime për zhvlerësimin e letrave me vlerë të investimit			-	
6027	Shpenzime të tjera nga veprimet financiare			-	
603	*Komisione*	82	16,569	16,651	1,696,867.5
6031	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-	
6032	Për transaksionet me klientët			-	
6033	Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë			-	
6034	Për borxhet e varura			-	
6035	Për letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			-	
6036	Komisione për shërbime bankare		12,732	12,732	
6037	Komisione të tjera	82	3,837	3,919	
604	*Shpenzime për operacionet e qirasë*			-	
605	*Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare*			-	
606	*Humbje nga veprimet me valutat*			-	
61	**Shpenzime për personelin**	564,323	25,774	590,097	
62	**Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat**	19,083		19,083	
63	**Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë**	550,380	401,831	952,211	
64	**Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme**	88,754	-	88,754	
641	Shpenzime amortizimi	88,754	-	88,754	
648	Fonde rezervë			-	
65	**Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë**	2,351,881	1,338,433	3,690,314	
651	*Shpenzime për fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje*	13,314	-	13,314	
6511	Standarde	13,314		13,314	
6512	Në ndjekje			-	
652	*Shpenzime për fonde rezervë për huatë nënstandarde,të dyshimta & të humbura.*	-	400,062	400,062	589,139
6523	Nënstandarde	-		-	
6524	Të dyshimta			-	
6525	Të humbura	-	400,062	400,062	
653	*Humbje nga bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rifinancim me Banken Qendrore*			-	
654	*Letra me vlerë të ndryshme nga bono thesari*			-	
655	*Interesa pjesëmarrës dhe filialet*			-	
656	*Llogari për t'u arkëtuar të pambledhshme*	2,123,471	938,371	3,061,842	
657	*Shpenzime të tjera për fondet rezervë*	215,096		215,096	
66	**Shpenzime të jashtëzakonshme**	29,810	263	30,072	
67	**Taksa mbi të ardhurat**			-	
69	**Fitimi i vitit në vazhdim**	306,835	**379,004**	685,839	
	TOTALI I SHPENZIMEVE	**4,343,865**	**2,424,078**	**6,767,943**	138.61325
70	**Të ardhura të veprimtarisë bankare**	1,576,257	1,486,180	3,062,437	
701	*Të ardhura nga interesat*	654,715	870,488	1,525,203	2,418,893.77 2,864,542.73
7011	Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	26,490	- 11,550	14,941	
7012	Nga veprimet me klientët	628,225	882,038	1,510,263	1,814,717.46
7015	Interesa për letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të rishitjes			-	13,091.95
7017	Të tjera			-	
702	*Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare*	520,397	373,294	893,691	
7021	Të ardhura nga bonot e thesarit	134,639	-	134,639	2,483,155.9
70211	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-	
70212	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	134,639	-	134,639	
702121	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-	
702122	Të ardhura nga interesat	134,639		134,639	
702123	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			-	
70213	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-	
702131	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-	
702132	Të ardhura nga interesat			-	
702133	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve			-	
7022	Nga veprimet me letrat e tjera me vlerë	385,758	373,294	759,051	
70221	Të ardhura nga letrat me vlerë të tregtueshme			-	
70222	Të ardhura nga letrat me vlerë të vendosjes	385,758	373,294	759,051	
702221	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të vendosjes			-	
702222	Të ardhura nga interesat	385,758	373,294	759,051	
702223	Dividentët			-	
702224	Amotizimi i skontove për letrat me vlerë të vendosjes			-	
70223	Të ardhura nga letrat me vlerë të investimeve	-	-	-	
702231	Fitime nga shitjet e letrave me vlerë të investimeve			-	
702232	Të ardhura nga interesat			-	
702233	Dividentët			-	
702234	Amortizimi i skontove për letrat me vlerë të investimeve			-	
7023	Nga interesat pjesëmarrës dhe filialet			-	
7027	Të tjera			-	
703	*Komisione për shërbime bankare*	201,292	242,398	443,690	668,438.4
7031	Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare			-	
7032	Nga transaksionet me klientët	36,661	137,542	174,203	
7033	Nga borxhet e përfaqësuara prej letrave me vlerë			-	
7034	Nga borxhet e varura			-	
7035	Nga letrat me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve të riblerjes			-	
7036	Komisione për shërbimet bankare	164,631	104,856	269,487	
7037	Komisione të tjera			-	
704	*Të ardhura nga veprimet e qirasë*	3,270		3,270	
705	*Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare*	107,868	-	107,868	
706	*Fitime nga veprimet me valutat*	88,715		88,715	
74	**Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e mjete të qëndrueshme**			-	
75	**Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar**	2,739,613	924,347	3,663,959	
751	Fonde rezervë statistikore për huatë standarde dhe në ndjekje	9,797	72,162	81,959	
7511	*Standarde*		2,067	2,067	
7512	Në ndjekje	9,797	70,094	79,891	
752	Fonde rezervë për huatë nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura.	2,678,002	852,185	3,530,187	
7523	*Nënstandarde*	241,011	179,746	420,757	
7524	Të dyshimta	483,048	672,439	1,155,486	
7525	Të humbura	1,953,944		1,953,944	
753	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për bonot e thesarit dhe bonot e tjera të pranueshme për rif	25,571		25,571	
754	Transferime nga fondet rezervë të krijuara për letrat me vlerë të ndryshme nga bono thesari	26,242		26,242	
	Për interesat pjesëmarrës dhe filialet			-	
757	Të tjera transferime të fondeve rezervë			-	
76	**Të ardhura të jashtëzakonshme**	27,995	13,551	41,547	
761	Shlyerja e huave të regjistruara si hua të humbura	27,360	- 490	26,870	
762	Shlyerja e huave të humbura nga të tretët			-	
763	Të ardhura të tjera të jashtëzakonshme	635	14,042	14,677	
79	**Humbja e vitit në vazhdim**			**-**	
	TOTALI I TË ARDHURAVE	**4,343,865**	**2,424,078**	**6,767,943**	

Formulari 23

Kodi	ZËRAT JASHTË BILANCIT					
	(në mijë lekë)	LEKË Rezident	Jorezident	VALUTË Rezident	Jorezident	TOTALI
90	**ANGAZHIME FINANCIMI**	135,951	-	230,413	12,037,892	12,404,257
901	Angazhime të dhëna	125,551	-	230,278	7,575,302	7,931,132
9011	Institucioneve të kreditit				7,572,909	7,572,909
9012	Klientëve	125,551		230,278	2,394	358,223
902	Angazhime të marra	10,400	-	135	4,462,590	4,473,125
9021	Institucioneve të kreditit				4,462,590	4,462,590
9022	Klientëve	10,400		135		10,535
91	**GARANCITË**	164,863	-	205,746	-	370,609
911	Garanci të dhëna	164,863	-	205,746	-	370,609
9111	Institucioneve të kreditit					-
9112	Klientëve	164,863		205,746		370,609
912	Garanci të marra	-	-	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit					-
9122	Klientëve					-
92	**ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË**	-	-	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë					-
922	Letra me vlerë për t'u marrë					-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinancim					-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim					-
925	Letra me vlerë të marra hua					-
926	Letra me vlerë të dhëna hua					-
93	**TRANSAKSIONE NË VALUTË**	162,719	-	422,068	221,519	806,305
931	Valutë e blerë me afat	-		129,821	110,567	240,388
932	Valutë e shitur me afat			292,247	110,952	403,199
933	Lek për t'u marrë	162,719	-	-		162,719
934	Lek për t'u dhënë			-		-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë					-
94	**ANGAZHIME TË TJERA**	-	-	162,276	-	162,276
941	Angazhime të dyshimta					-
942	Të tjera			162,276		162,276
95	**ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE**	-	-	2,561	-	2,561
951	Të marra					-
952	Të dhëna			2,561		2,561
	TOTALI	463,533	-	1,023,064	12,259,411	13,746,009

TIRANA BANK

NR. I FORMULARIT: 2
EMRI I FORMULARIT: Degët - Huaid e rezidentëve sipas mëhit
PERIUDHA/TM: Thomaqe
MONEDHA E RAPORTIMIT: Lekë
NIVELI: Njësi marrëveshje/linjë 1000

Degët sipas mëhit	Kredi i Tiranë		Kredi i Durrësit		Kredi i Elbasanit		Kredi i Vlorës		Kredi i Shkodrës		Kredi i Korçës		Kredi i Gjirokastrës		Kredi i Fierit		Kredi i Beratit		Kredi i Pogradecit		Kredi i Lushnjës		Kredi i Kukësit		Kredi i Sarandës		Kredi i Kavajës		Kredi i Peqinit		Kredi i Gramshit		Kredi i Krujës		Kredi i Mallakastrës		Kredi i Kuçovës e Ballshit		Kredi i Delvinës		Kredi i Mirditës		Kredi i Lezhës		Kredi i Ballshit		Kredi i Rrogozhinës		Kredi i Cërrikut		Kredi i Selenicës		Kredi i Patosit		Kredi i Tepelenës		Kredi i Himarës		Kredi i Vorës		Kredi i Skraparit		Kredi i Fushë-Krujës		Kredi i Divjakës		TOTAL	
	Huaidi bruto	Kursi aktualizuar sipas vlerës së tregut

NR. I FORMULARIT: 3
EMRI I FORMULARIT: Degiti : Huati e rezidentëve sipas aktivitetit ekonomik dhe rrethit
FONDOJUTËS: Tremujor
MONEDHA E RAPORTIMIT: ALL
NJOFTIM: Njoftimet e mëparshme

		Rrethi Tiranë		Rrethi Durrës		Rrethi Elbasan		Rrethi Dibrës		Rrethi Korçë		Rrethi Vlorë		Rrethi Lushnjë		Rrethi Gjirokastër		Rrethi Fier		Rrethi Berat		Rrethi Pogradec		Rrethi Sarandë		Rrethi Peshkopi		Rrethi Kukës		Rrethi Lezhë		Rrethi Burrel		Rrethi Kavajë		Rrethi Përmet		Rrethi Gramsh		Rrethi Librazhd		Rrethi Devoll		Rrethi Kuçovë		Rrethi Mallakastër		Rrethi Malësi e Madhe		Rrethi Dukatit		Rrethi Mirditë		Rrethi Lac		Rrethi Ballsh		Rrethi Bilisht		Rrethi Bulqizë	
	Huati sipas aktivitetit ekonomik dhe rrethit	Huati e reja (për transjenton)	Tepricа gjithsej * në fund të tremujor

Rrethi Diellë		Rrethi Has		Rrethi Kukës		Rrethi Krujë		Rrethi Peqin		Rrethi Pukë		Rrethi Skrapar		Rrethi Tiranë		Rrethi Tropojë		TOTALI	
Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit	Huallë e rejs (për transujorë)	Tepricë gjithsej * në fund të muajit
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	449,173	57,542,694
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,173	140,391
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	707,605
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	166,188	4,498,936
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	853,033
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,043,981
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	236,580	7,724,488
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,884
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,717	730,458
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	527,574
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	358,688
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,903
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,452
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,897
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45,381
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	62,731
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,438
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		277,611
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,255
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	260
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	1,000	43,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	609,821	9,802,184
-	-	-	-	-	-	1,000	13,173	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	347,813	2,372,798
-	-	-	-	-	-	-	32,472	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,018	6,851,655
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	578,720
-	-	-	-	-	-	1,000	43,643	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,018,489	30,143,937

Formulari 17

Kodi	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA Llogaritë	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	6,689	-	-	-	6,689
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	211,923	-	76,345	-	-	135,578
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	2,134,072	-	1,118,720	-	-	1,015,352
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	9,705,166	645,026	-	1,542,987	-	8,807,205
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimt	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	4,289	27,954	-	-	-	32,243
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	358,319	146,799	-	-	-	505,118
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	306,884	3,208	-	-	-	310,092
558	FR specifike të tjera	396,496	36,533	-	-	-	433,029
	Totali	13,117,149	866,210	1,195,065	1,542,987	-	11,245,306

Formulari 24

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	**VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE**	**17,804,437**	**1,333,307**	**1,975,559**	**1,610,423**	**4,474,495**	**-**	**-**	27,198,221
111	Arka	1,544,543	-	-	-	-	-	-	1,544,543
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	211	-	-	-	-	-	-	211
1122	Rezerva të detyruara	2,840,675	300,878	511,664	474,945	1,455,089	-	-	5,583,251
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	2,999	18,226	1,463,895	1,135,478	2,429,679	-	-	5,050,278
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	5,738,168	-	-	-	-	-	-	5,738,168
14	Depozita në institucione financiare	7,677,840	1,014,202	-	-	-	-	-	8,692,043
15	Hua për institucione financiare	-	-	-	-	589,727	-	-	589,727
18(A)	Llog.të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**VEPRIMET ME KLIENTËT**	**455,669**	**1,846,605**	**2,405,202**	**2,359,649**	**1,697,203**	**13,245,224**	**8,146,682**	30,156,235
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	213,698	1,646,761	2,362,437	1,462,327	1,618,281	3,086,964	5,175,510	15,565,978
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	207,837	-	-	-	-	-	-	207,837
22	Hua në ndjekje	12,753	199,845	42,765	897,322	78,923	852,699	780,222	2,864,529
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	298,679	375,414	674,093
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	1,585,267	429,946	2,015,213
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	7,421,614	1,385,591	8,807,205
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	8,256	-	-	-	-	-	-	8,256
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	13,125	-	-	-	-	-	-	13,125
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-
26	**VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-
266	Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË**	**3,396,828**	**4,599,161**	**7,052,608**	**1,222,177**	**311,617**	**7,268,009**	**-**	23,850,399
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	2,045	7,052,608	1,222,177	311,617	7,268,009	-	15,856,456
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	16,268	-	-	**-**	-	**-**	**-**	16,268
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	3,380,560	4,597,116	-	**-**	-	**-**	**-**	7,977,676
35(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	**-**	-	**-**	**-**	-
41	**MJETE TË TJERA**	**3,845,977**	**-**	**139**	**960**	**3,584**	**12,815**	**72,757**	3,936,233
									-
43(A)	**VEPRIMET SI AGJENT**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
									-
44(A)	**LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE**	**194**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	194
		-							-
45(A)+46(A)	**TË TJERA**	**651,051**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	651,051
									-
5	**MJETE TË QËNDRUESHME**	**1,665**	**-**	**35**	**1,049**	**2,817**	**155,445**	**310,666**	471,677
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	1,665	-	35	1,049	2,817	155,445	310,666	471,677
		-	-	-	**-**	-	**-**	**-**	-
	Totali i aktivit	**26,155,820**	**7,779,073**	**11,433,543**	**5,194,258**	**6,489,716**	**20,681,493**	**8,530,105**	86,264,009
	Angazhime financiare te dhena kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	7,743	5,455	3,132	17,535	270,178	10,366	43,813	358,223
	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kred	7,572,909	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	7,572,909
	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	403,106	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	403,106
	Totali i zerave jashte bilancit	**7,983,759**	**5,455**	**3,132**	**17,535**	**270,178**	**10,366**	**43,813**	8,334,238
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	34,139,579	7,784,528	11,436,675	5,211,793	6,759,894	20,691,860	8,573,919	94,598,248

Formulari 25

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	**VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE**	**2,128,467**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	2,128,467
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	51,404	-	-	-	-	-	-	51,404
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	835,824	-	-	-	-	-	-	835,824
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	295	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	295
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	1,216,989	-	-	-	-	-	-	1,216,989
17	Huamarrje nga institucionet financiare	23,955	-	-	-	-	-	-	23,955
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
2	**VEPRIME ME KLIENTËT**	**21,155,334**	**4,106,117**	**7,224,067**	**6,630,768**	**20,383,023**	**3,589,111**	**-**	63,088,420
271	Llogari rrjedhëse	15,361,038	-	-	-	-	-	-	15,361,038
272	Llogari depozitash pa afat	5,040,255	-	-	-	-	-	-	5,040,255
273	Llogari depozitash me afat	700,765	4,079,028	7,036,615	6,605,191	19,866,863	3,568,223	**-**	41,856,685
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	53,276	27,089	187,452	25,577	516,160	20,888	-	830,441
26	**VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE**	**405,376**	**-**	**-**	**-**	**-**	**144,050**	**-**	549,426
261(P)	Llogari rrjedhëse	405,376	-	-	-	-	-	-	405,376
263	Llogari depozitash pa afat	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	144,050	-	144,050
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
3	**VEPRIME ME LETRAT ME VLERË**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
35(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	**DETYRIME TË TJERA**	**346,304**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	346,304
43(P)	**VEPRIMET SI AGJENT**	25,666	-	-	-	**-**	-	-	- 25,666
44(P)	**LLOGARI MARRËDHËNIESH**	**128**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	- 128
45(P)+46(P)	**TË TJERA**	**312,921**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	- 312,921
5	**BURIMET E PËRHERSHME**	**16,268**	**-**	**-**	**-**	**9,294,224**	**-**	**-**	- 9,310,492
54	Ndihmat dhe financimi publik	**16,268**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**	16,268
55	Fonde rezervë	**-**	**-**	**-**	**-**	743,121	**-**	-	743,121
56	Borxh i varur	**-**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	**-**	**-**	**-**	**-**	14,852,497	**-**	-	14,852,497
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	- 10,097,085	-	-	- 10,097,085
578	Fitimi i vitit në vazhdim	**-**	**-**	**-**	**-**	685,839	**-**	-	685,839
	Totali i pasivit	24,390,463	4,106,117	7,224,067	6,630,768	29,677,247	3,733,161	-	75,761,824
	Angazhime financiare te marra kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	10,535	-	-	-	-	-	-	10,535
	Angazhime financiare te marra Instuticione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kr	23,950	-	-	-	4,438,641	-	-	4,462,590
	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat	403,199	-	-	-	-	-	-	403,199
	Totali i zerave jashte bilancit	437,684	-	-	-	4,438,641	-	-	4,876,324
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	24,828,147	4,106,117	7,224,067	6,630,768	34,115,887	3,733,161	-	80,638,148

NR. I FORMULARIT F30
EMRI I FORMULARIT Kapitali rregullator
PERIODICITETI Mujore
MONEDHA E RAPORTIMIT ALL
NJËSIA Mijë lekë

KAPITALI RREGULLATOR

Rreshtat	Nr.	Zëri	Shuma
010	**1**	**KAPITALI RREGULLATOR**	**7,814,472.08**
015	**1.1**	**KAPITAL I NIVELIT TE PARE**	**7,814,472.08**
020	**1.1.1**	**KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE**	**7,814,472.08**
030	**1.1.1.1**	**Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)**	**16,490,343.82**
040	1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	14,754,741.00
050	1.1.1.1.2	Zëra memorandumi: Instrumenta kapitali jo të njohura	
060	1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
070	1.1.1.1.4	(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	0.00
080	1.1.1.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
090	1.1.1.1.4.2	(-) Pjesëmarrje të tërthorta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
091	1.1.1.1.4.3	(-) Pjesëmarrje sintetike në instrumenta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
092	1.1.1.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	
130	**1.1.1.2**	**Fitimet e pashpërndara**	**-10,097,084.82**
140	1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-10,097,084.82
150	1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	
160	1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	0
200	**1.1.1.3**	**Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)**	**1,374,250.05**
	1.1.1.4	**Diferenca rivleresimi kreditore**	**97,755.93**
250	**1.1.1.5**	**Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë**	**0.00**
260	1.1.1.5.1	(-) Rritjet në kapital që burojnë nga aktivet e titullzuara	
270	1.1.1.5.2	Rezerva e mbrojtjes nëpërmjet flukseve të parasë	
280	1.1.1.5.3	Fitimet dhe humbjet e parealizuara që burojnë nga detyrimet e matura me vlerën e drejtë, si rezultat i ndryshimeve në rrezikun e kredisë të vetë bankës	
285	1.1.1.5.4	Fitime dhe humbje me vlerën e drejtë që burojnë nga rreziku i kredisë së vetë institucionit lidhur me detyrimet derivative	
290	1.1.1.5.5	(-) Rregullime të vlerës sipas kërkesave për vlerësimin prudent	
300	**1.1.1.6**	**(-) Emri i mirë**	**0.00**
310	1.1.1.6.1	(-) Emri i mirë i klasifikuar si aktiv i patrupëzuar	
320	1.1.1.6.2	(-) Emri i mirë i përfshirë në vlerësimin e investimeve të rëndësishme	
330	1.1.1.6.3	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me emrin e mirë	
340	**1.1.1.7**	**(-) Aktive të tjera të patrupëzuara**	**-50,792.89**
350	1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	50,792.89
360	1.1.1.7.2	Detyrimet tatimore të shtyra të lidhura me aktivet e tjera të patrupëzuara	
370	**1.1.1.8**	**(-) Aktivet tatimore të shtyra që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe nuk burojnë nga diferencat e përkohshme, të netuara me detyrimet tatimore të lidhura**	
390	**1.1.1.9**	**(-) Aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar**	**0.00**
400	1.1.1.9.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	
410	1.1.1.9.2	Detyrimet e shtyra tatimore të lidhura me aktivet e fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar	
420	1.1.1.9.3	Aktive të fondeve të pensionit me përfitim të përcaktuar, të cilat institucioni ka aftësi të pakufizuar për t'i përdorur	
430	**1.1.1.10**	**(-) Pjesëmarrje reciproke të kryqëzuara në KBN1**	
440	**1.1.1.11**	**(-) Teprica e zbritjeve nga zërat e Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë që tejkalojnë Kapitalin Bazë të Nivelit të Parë**	**0.00**
450	**1.1.1.12**	**(-) Pjesëmarrjet influencuese (qualifying holdings) jashtë sektorit financiar të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%**	
460	**1.1.1.13**	**(-) Pozicionet e titullzimit të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%**	
470	**1.1.1.14**	**(-) Transaksione jo DVP (free delivery) të cilat (në mënyrë alternative) mund të jenë subjekt i një peshe me rrezik prej 1250%**	
480	**1.1.1.15**	**(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme**	
490	**1.1.1.16**	**(-) Aktive tatimore të shtyra të zbritshme që varen nga përfitueshmëria e ardhshme dhe burojnë nga diferencat e përkohshme**	
500	**1.1.1.17**	**(-) Instrumenta të KBN1 të subjekteve të sektorit financiar ku banka ka investimeve të rëndësishme**	
510	**1.1.1.18**	**(-) Shuma që tejkalon kufirin prej 17.65%**	
530	**1.1.2**	**KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE**	**0.00**
540	**1.1.2.1**	**Instrumentat e kapitalit të njohura si Kapital Shtesë i Nivelit të Parë**	**0.00**
550	1.1.2.1.1	Instrumenta kapitali të paguara	
560	1.1.2.1.2	Zë memorandumi: Instrumenta kapitali jo te njohura	
570	1.1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	
580	1.1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	0.00
590	1.1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
620	1.1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet të tërthorta në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
621	1.1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike në instrumenta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
622	1.1.2.1.5	(-) Detyrime aktuale ose të mundshme për të blerë instrumenta të veta të Kapitalit Shtesë të Nivelit të Parë	
690	**1.1.2.2**	(-) pjesëmarrjet reciproke (të kryqëzuara) në kapitalin shtesë të nivelit të parë (AT1)	
700	**1.1.2.3**	(-) Instrumentat e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	
710	**1.1.2.4**	(-) Instrumenta e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme	
720	**1.1.2.5**	(-) tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojnë kapitalin e nivelit të dytë (T2)	0.00
740	**1.1.2.6**	Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) që tejkalojnë kapitalin shtese te nivelit të parë (AT1) (të zbritura në kapitalin bazë të nivelit të parë CET1)	
744	**1.1.2.7**	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1)	
748	**1.1.2.8**	Elemente të kapitalit shtese të nivelit të parë (AT1) ose zbritje - të tjera	
750	**1.2**	**KAPITALI I NIVELIT TE DYTE**	**0.00**
760	**1.2.1**	**Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë**	0.00
770	1.2.1.1	Instrumenta të kapitalit të paguara plotësisht dhe borxhi i varur	
780	1.2.1.2	Zëra memorandumi: Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur jo i njohur	
790	1.2.1.3	Primet e emetimit të lidhura me instrumentat	
800	1.2.1.4	(-) Instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	0.00
810	1.2.1.4.1	(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
840	1.2.1.4.2	(-) Pjesëmarrjet e tërthorta të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
841	1.2.1.4.3	(-) Pjesëmarrjet sintetike të instrumentave të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
842	1.2.1.5	(-) Detyrim aktual apo i mundshëm për të blerë instrumentat e veta të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
920	**1.2.2**	**Metoda Standarte (SA) rregullimet kryesore të rrezikut të kredisë**	
930	**1.2.3**	(-) Pjesëmarrje të kryqëzuara (reciproke) në kapitalin e nivelit të dytë (T2)	
940	**1.2.4**	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka nuk ka investimeve të rëndësishme	
950	**1.2.5**	(-) Instrumentat e kapitalit të nivelit të dytë T2 të subjekteve të sektorit financiar, ku banka ka investimeve të rëndësishme	
970	**1.2.6**	Tepricat e zbritjeve nga zërat e kapitalit të nivelit të dytë (T2) që tejkalojne kapitalin e nivelit të dytë (T2)	
974	**1.2.7**	(-) Zbritjet shtesë të kapitalit të nivelit të dytë (T2)	
978	**1.2.8**	Elemente të kapitalit të dytë (T2) ose zbritje - të tjera	

Kapitali Rregullator i Bankes ne fund te 6 mujorit te pare te vitit 2015 arriti vleren e 8.69 miliard LEK. Ne kete vlere eshte perfshire edhe Fitimi i vitit 2014 (445.058 mije LEK) pas kryerjes se Auditimit nga Eksperti Kontabel dhe aprovimit ne Keshillin Aksioner te Bankes.

Kjo perllogaritje eshte bere sipas kerkesave te 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

Formulari 15

Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Kapitali rregullator	(a)	7,814,472.08
2. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	43,689,609.27
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	**17.89**

Formulari 15/1

Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	29,988,436.46
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	257,112.00
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	5,455,862.22
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(d)	7,988,198.59
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	(e)	-
(TOTAL) Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(a+b+c+d-e)	**43,689,609.27**

Formulari 15/2

Llogaritja e rritjes së totalit të aktiveve të ponderuara me rrezik, duke i bazuar klasat në "veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "veprimet me letrat me vlerë" jorezidente në valutë		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Totali i zërave të aktivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2013	(a)	19,862,539.00
2. Totali i zërave të aktivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidente në valutë në periudhën raportuese	(b)	26,090,512.42
3. Rritja e zërave të aktivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidente, në valutë	(c) = (b) - (a)	6,227,973.42
4. Totali i zërave të pasivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve në valutë, mars 2013	(d)	3,708,324.00
5. Totali i zërave të pasivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë",të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	(e)	56,190.16
6. Rritja e zërave të pasivit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve në valutë	(f) = (e) - (d)	- 3,652,133.84
7. Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(g) = 0 nëse (c) <= 0; (g) = (c) nëse (f) < 0; (g) = (c) – (f) nëse (f) > 0	6,227,973.42

Formulari 15/3

Llogaritja e pakësimit të totalit të aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik bazuar në rritjen e portofolit të kredisë bruto brenda vendit		Shuma
(në mijë lekë)		
1. Portofoli i kredisë bruto në dhjetor, 2015	(a)	36,221,655.5
2. Portofoli i kredisë bruto në periudhën raportuese 2016	(b)	33,287,450.8
3. Rritja e portofolit të kredisë 2016	(c) = (b) - (a)	- 2,934,204.76
4. Rritja e portofolit të kredisë për 2016-ën me bazë vjetore sipas periudhës raportuese:		
4.1 nëse periudha raportuese është mars, 2016	(d) = (c) * 4	- 11,736,819.03
4.2 nëse periudha raportuese është qershor, 2016	(d) = (c) * 2	- 5,868,409.52
4.3 nëse periudha raportuese është shtator, 2016	(d) = (c) * 4/3	- 3,912,273.01
4.4 nëse periudha raportuese është dhjetor, 2016	(d) = (c)	- 2,934,204.76
5. 4% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2015	(e) = (a) * 4%	1,448,866.22
6. 10% e portofolit të kredisë së dhjetorit, 2015	(f) = (a) * 10%	3,622,165.55
7. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik, vetëm mars 2016 dhe për qershor 20	(g) = 0 nëse (d) < (e); (g) = (d) nëse (e) < (d) < (f); (g) = (f) nëse (d) > (f)	-
8. Pakësimi i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik, vetëm shtator 2016 dhe për dhjetor 2016		-