

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I KATËRT 2017

Mjaftueshmëria e Kapitalit

I. Informacion cilësor

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

Banka e Tiranës, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" përlllogarit mjaftueshmërine e kapitalit si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun. Për secilin prej zërave të ekspozimeve të bankës, në bazë të rrezikut që ato kanë, bëhet llogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë, rrezikun e tregut dhe atë operacional. Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë dhe të kundërpartisë llogaritet sipas metodës standarte të përcaktuar në këtë rregullore. Banka përdor Metodën Standarte për të llogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut që vjen si rezultat i rrezikut të kursit të këmbimit, llogaritet nga Banka nëse pozicioni i hapur valutor për periudhen raportuese (cdo 6 muaj) është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e:

- a) Aseteve të ponderuara me rrezikun për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë (zërat e bilancit të ponderuara me rrezik dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun mbas aplikimit të faktorit të konvertimit të kredisë).
- b) Kërkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- c) Kërkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.
- d) Gjithashtu, Banka e Tiranës rregullon totalin e aktiveve dhe të zërave jashtë bilancit të ponderuar me rrezikun duke i shtuar vetëm vlerën pozitive që rezulton nga rritja e klasave në aktiv të bilancit “veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “veprime në valutë me tituj” me jorezidentët të periudhës raportuese krahasuar me të njëjtën periudhë të dy viteve më parë, pasi të jetë zbritur vetëm vlera e shtuar e detyrimeve ndaj jorezidentëve në valutë të të njëjtave klasa të periudhës raportuese krahasuar me të njëjtën periudhë të dy viteve më parë.

Niveli minimal i raportit të mjaftueshmerise së kapitalit i kërkuar per Banken e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përlllogaritet ne fund te tremujorit të katërt të vitit 2017 në nivelin 21.25%.

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 IV'2016	Tremujori I'2017	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017
		Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	1,392,162,681	1,419,116,683	1,399,427,850	1,428,467,892	1,361,245,834
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	-	277,827,883	277,803,019	277,594,169	277,638,097
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	275,415,361	158,720	163,808	173,553	186,492
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	3,255,618,863	4,161,810,836	3,972,720,737	3,967,962,617	5,745,000,820
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	11,041,431,578	9,517,831,031	9,067,135,309	7,197,230,648	9,119,277,310
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,904,603,220	4,716,235,345	4,698,225,752	4,833,116,507	5,019,680,009
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	1,490,528,625	2,340,108,206	2,602,559,071	3,512,267,372	2,485,673,733
9	Ekspozime (kredi) me probleme	1,846,848,729	1,662,544,421	1,363,008,117	1,028,315,943	581,052,377
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	333,638,907	370,280,013	404,349,665	431,494,785	468,171,063
11	Zëra të tjerë	5,448,188,493	5,514,270,574	5,424,685,236	5,455,740,712	5,415,423,630.93
	Total	29,988,436,457	29,980,183,712	29,210,078,565	28,132,364,199	30,473,349,365

2. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, sipas kërkesave të përcaktuara në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 12.5:

Kërkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori IV'2016	Tremujori I'2017	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*	0	0	0	0	0
a.1) Rreziku i pozicionit	0	0	0	0	0
a.2) Rreziku i përqendrimit	0	0	0	0	0
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	20,568,960	20,568,960	0	0	0
b.1) Rreziku i shlyerjes	0	0	0	0	0
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	0	0	0	0	0
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	20,568,960	20,568,960	0	0	0
Kërkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	257,112,002	257,112,002	0	0	0

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

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

	Tremujori IV*2016	Tremujori I*2017	Tremujori II*2017	Tremujori III*2017	Tremujori IV*2017
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	436,468,978	436,468,978	436,468,978	436,468,978	396,439,658
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	5,455,862,225	5,455,862,225	5,455,862,225	5,455,862,225	4,955,495,720

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

	Tremujori I*2017	Tremujori II*2017	Tremujori III*2017	Tremujori IV*2017
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Rritja e zërave të aktivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	5,482,993,523.6	6,571,609,944.2	7,114,613,696.2	3,253,161,896.2
Rritja e zërave të pasivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	(1,244,146.4)	(1,263,330,212.1)	(9,535,978.1)	(3,818,411.8)
Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	5,482,993,523.59	6,571,609,944.18	7,114,613,696.16	3,253,161,896.2

**Krahasuar balancat e periudhës raportuese me balancat e të njëjtës periudhë të dy viteve më parë*

5. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori IV*2016	Tremujori I*2017	Tremujori II*2017	Tremujori III*2017	Tremujori IV*2017
1.Kapitali rregullator	7,814,472,080	7,922,832,672	8,174,919,236	8,313,393,492	8,220,137,239
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	43,689,609,271	41,176,151,462	41,237,550,733	40,702,840,119	38,682,006,982
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	17.89	19.24	19.82	20.42	21.25
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	17.89	19.24	19.82	20.42	21.25
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	17.89	19.24	19.82	20.42	21.25



Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

1. Informacion Cilësor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

Perkufizimi i Kredive me probleme:

Banka e Tiranës konsideron Kredi me Probleme kreditë e klasifikuara në tre kategoritë e fundit të klasifikimit të kredive. Shuma bruto (kryegjë + interes) e tyre përbën totalin e kredive me probleme. Banka e Tiranës klasifikon kredite e saj ne klasat e meposhtme ne perputhje me rregulloren e Bankes se Shqiperise “Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja”.

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

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

Provigionimi i kredive behet ne perputhje me kriteret e rregullores “Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja” si ne drejtim te kriterëve per provigionim, ashtu edhe ne drejtim te normave te provigionimit.

Banka e Tiranës synon ruatjen e nje profili prudent te rrezikut, duke i dhene prioritet: a) ruajtjes se nje baze te forte kapitali, (b) ruajtjes se nje baze te diversifikuar te burimeve te financimit, (c) perforcimit te bilancit te saj, (d) ruajtjes se cilesise se asetëve dhe diversifikimin e portofolit te kredise, (e) manaxhimin efektiv te shpenzimeve operacionale dhe (f) perforcimin e profilit te saj mjedisor dhe social.

Ne drejtim te rrezikut te kredise:

- Banka synon te kontrolloje rrezikun e kredise nepermjet kriterëve te kujdesshme te kredidhenies. Procesi mbeshtetet nga perdorimi i sistemeve te brendshme te vleresimit me aftesi te forta diskriminuese dhe sistemeve per matjen e rrezikut te kredise dhe perlllogaritjen 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.

Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard

I. Informacion cilesor

1. Emrat e institucioneve të jashtëm të vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe agjencive të kreditimit të eksporteve (ECA), si dhe arsyet e çdo ndryshimi;

Banka e Tiranës përdor (kur kjo është e aplikueshme) vlerësimet e kredisë të lëshuara nga Standard & Poor's, Moody's dhe Fitch, të njohura nga Banka e Shqipërisë si agjensi të pranuar të vlerësimit të kredisë.

2. Klasat e ekspozimit për të cilën është përdorur institucioni i jashtëm i vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe agjencia e kreditimit të eksporteve (ECA)

Vlerësimet e kredisë nga institucionet e jashtme të vlerësimit të kredisë përdoren për:

- a. Ekspozimet ndaj qeverive qendrore
- b. Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura
- c. Ekspozimet ndaj shoqërive tregtare

kurdo që një vlerësim i tillë ekziston apo nuk mbivendoset nga rregulla të tjera të paracaktuara të rregullores "Per Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

Teknikat e zbutjes së rrezikut

I. Informacion cilesor

Informacion përmbledhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë:

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

"Kolaterale të tjera si kolaterale rezidenciale dhe ato komerciale përdoren gjithashtu gjëra 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), kolaterale të 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.

Kolaterale të natyrës komerciale vlerësohen çdo vit, gjatë procesit të rishikimit të dosjes së kredisë."

II. Informacion Sasior

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

	Tremujori III' 2016	Tremujori IV' 2016	Tremujori I' 2017	Tremujori II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Ekspozimi origjinal - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	77,434,159,948	78,132,455,942	77,329,530,003	84,787,095,843	84,037,305,088	74,793,867,310
Kolaterali Financiar	1,408,041,767	8,826,989,900	9,488,300,798	9,355,227,663	8,916,375,425	820,105,858
Garanci						132,950,000
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	76,026,118,181	69,305,466,041	67,841,229,205	75,431,868,180	75,120,929,662	73,840,811,452



Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Gjatë tremujorit të katërt të vitit 2017, 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 bankë;
2. Derivatët e kredisë;
3. Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e Shqipërisë të cilat nuk kërkojnë kapital) dhe të mallrave, transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë dhe të mallrave;
4. Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
5. Transaksionet me afat të gjatë shlyerje.



Titullzimi

I. Informacion cilësor

Banka e Tiranës nuk ka ekspozime te titullzuara.

Rrreziqet e Tregut: Informacion i përgjithshëm

I. Informacion cilësor

Informacion përmbledhës cilësor, për rrreziqet e tregut sipas kërkesave të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit"

"Banka e Tiranës llogarit 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 rrezikun e pozicionit;

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit.

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

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

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

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

i. kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes

iii. Kërkesën për kapital për rrezikun e pozicioneve në mallra

Banka e Tiranës nuk ka në portofolin e saj të letrave me vlerë tituj të tregtueshëm, rrjedhimisht nuk llogarit kërkesë për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm. Gjithashtu, ajo nuk ka në fund të tremujorit të katërt të vitit 2017 pozicione në mallra dhe transaksione me rrezik të shlyerjes duke mos llogaritur kërkesë për kapital për këtë portofol.

Banka e Tiranës kryen monitorim të vazhdueshëm të rrezikut ndaj normes së interesit dhe kursit të këmbimit, duke ruajtur nivelet e këtyre të fundit brenda limiteve të kuadrit rregullativ dhe limiteve të saj të brendshme.

Në tremujorin katërt të vitit 2017 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit për llogaritet në nivelin 7.54% përkundrejt nivelit 6.49% llogaritur në tremujorin e tretë të vitit 2017.



II. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të katërt të vitit 2017 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 si rezultat i pozicionit të hapur valutës < 2% e kapitalit rregullator të bankës).

	Tremujori III' 2016	Tremujori IV' 2016	Tremujori I' 2017	Tremujori II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017
	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	29,634,597	20,568,960	20,568,960	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	370,432,462	257,112,002	257,112,002	-	-	-

Rreziku operacional

I. Informacion sasior

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

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

- Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përlllogaritet duke shumezuar të ardhurat neto në një vit të dhënë me një koeficient Beta që varion nga 12%-18% (sipas përcaktimeve të rregullores).
- Nëse rezultatit i llogaritur (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përkatës konsiderohet 0 (zero).
- Kërkesa 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 2017, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 396.4 milion lekë. Përlllogaritja e kërkesës për kapital për Rrezikun Operacional kryhet cdo 1-vit në përputhje me rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

II. Informacion sasior

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

	Tremujori IV' 2016	Tremujori I' 2017	Tremujori II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	436,468,978	436,468,978	436,468,978	436,468,978	396,439,658
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	5,455,862,225	5,455,862,225	5,455,862,225	5,455,862,225	4,955,495,720



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 katërt të vitit 2017.

Rreziku i normës së interesit në librin e Bankës

I. Informacion cilësor

Informacion përmbledhës mbi ekspozimet ndaj rrezikut të normës së interesit në pozicionet në librin e bankës:

Banka e Tiranës kryen monitorim të vazhdueshëm të rrezikut ndaj normës së interesit, duke ruajtur nivelet e treguesve të matur për këtë qëllim brenda limiteve të kuadrit rregullativ dhe limiteve të saj të brendshme. Banka mat rrezikun e normave të interesit bazuar në udhëzimin nr. 33 date 30.04.2013 "Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës" nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport nuk duhet të jete me shume se 20%.

II. Informacion sasior

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

Treguesi i rrezikut të normës së interesit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Dhjetor 2016	Mars 2017	Qershor 2017	Shtator 2017	Dhjetor 2017
	Niveli	5.73%	6.51%	4.26%	6.49%	7.54%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR	Monedha	Shuma (në lekë)
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	LEK	(258,842,674)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(307,247,406)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(41,348,485)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(12,119,271)
2. Ndryshimi në vlerën e ekspozimit		619,557,835
3.Kapitali rregullator		8,220,137,239
4.(Ndryshimi në vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		7.54

Banka e Tiranës përlogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e katërt të vitit 2017 përlogaritet në nivelin 1.69 milion euro kundrejt 1.65 milion euro llogaritur në tremujorin e tretë të vitit 2017. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e katërt të vitit 2017 llogaritet në nivelin 4.4 mijë euro kundrejt 7.7 mijë euro llogaritur në tremujorin e tretë të vitit 2017. Limitet për secilin tregues janë përkatesisht 2.5 milion euro dhe 15 mijë euro duke treguar kështu për ruajtje të ekspozimeve brenda limiteve respektive.

Rreziku i likuiditetit

I. Informacion cilësor

Banka e Tiranës në përputhje me rregulloren nr.71, datë 14.10.2009 "Per administrimin e rrezikut te likuiditetit", ndryshuar me vendim nr. 75, datë 26.10.2011 dhe ndryshuar me vendim nr. 28, datë 27.03.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë si dhe të politikës së brendshme mbi administrimin e rrezikut te likuiditetit, ka krijuar nje strukturë organizative të përshtatshme për administrimin e këtij rreziku, duke percaktuar qartë kompetencat dhe ndarjen e përgjegjësive të njësive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Banka Tirana administron dhe mat rrezikun e likuiditetit duke u fokusuar në kriteret e mëposhtme:

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

Totali i depozitave të Bankës së Tiranës vlerësohet në fund të tremujorit të katërt të vitit 2017 ne nivelin 457.8 milion euro kundrejt 454.85 milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të tretë të vitit 2017. Depozitat me afat gjatë tremujorit të katërt të vitit 2017 përbëjnë 59.2% të totalit të depozitave kundrejt 61.3% te totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e tretë të vitit 2017. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e katërt të vitit 2017 tregon për 63.2% të depozitave në monedhën vendase (leke), 32.9% në euro dhe 3.4% në usd.

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

II. Informacion Sasior

Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit	Dhjetor 2016	Mars 2017	Qershor 2017	Shtator 2017	Dhjetor 2017	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	53.20%	47.50%	48.60%	46.60%	45.00%	NA
Kredi neto / Depozita	33.74%	32.90%	33.50%	32.40%	33.41%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	28,213,636	27,155,004	25,505,869	25,222,398	26,249,549	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	60,422,031	59,254,673	57,898,646	56,239,870	56,155,838	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	46.7%	45.8%	44.1%	44.8%	46.7%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	39.5%	41.6%	39.5%	39.3%	39.9%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	53.95%	50.10%	48.91%	50.48%	53.88%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	3.3%	3.0%	2.8%	2.6%	3.0%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	4.7%	4.2%	3.9%	3.7%	4.3%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	7.0%	6.4%	6.1%	6.1%	6.9%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	67.5%	68.5%	71.1%	72.3%	69.3%	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 2017 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tejte të diversifikuar të depozituesve. Monitorimi i shokut të rrezikut të likuiditetit si dhe gap-eve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.

Bilanci (në mijë Lekë)

Aktivët	31 Dhjetor 17	31 Dhjetor 16
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	38,721,049	27,191,532
Arka dhe Banka Qendrore	6,914,728	7,128,005
Bono Thesari	4,532,529	5,043,588
Llogari ne banka & Institucione Financiare	9,234,434	5,738,168
Depozita me Banka	17,309,818	8,692,043
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	729,540	589,727
Veprime me Klientet	19,988,299	20,198,100
Hua standarde	17,040,144	15,587,359
Hua te papaguara ne afat	64,750	207,837
Hua ne ndjekje	2,401,721	2,864,529
Hua nen standard	478,422	674,093
- fonde rezerve	(96,176)	(135,578)
Hua te dyshimta	199,710	2,015,213
- fonde rezerve	(100,272)	(1,015,352)
Hua te humbura	6,488,703	8,807,205
- fonde rezerve	(6,488,703)	(8,807,205)
Veprime me Letrat me vlere	10,411,274	23,818,156
Mjete dhe detyrime te tjera	3,936,779	4,082,360
Mjete te perhershme (neto)	442,951	471,677
Totali i aktiveve	73,500,351	75,761,824
Pasivet	31 Dhjetor 17	31 Dhjetor 16
Veprime e Thesarit & Nderbankare	2,629,428	2,128,467
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,088,598	887,229
Llogari me Banka & Institucione Financiare	560,786	295
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	980,044	1,240,944
Veprime me Klientet	59,486,835	63,637,846
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	486,451	549,426
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	19,834,319	15,361,038
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,039,892	5,040,255
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	35,731,603	41,856,685
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	394,571	830,441
Veprime me letrat me vlere	-	-
Detyrime te tjera	903,504	685,019
Burime te Perhereshme	10,480,585	9,310,492
Fonde rezerve specifike	730,659	759,388
Kapitali Aksioner	9,749,926	8,551,104
- Kapitali I Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(181,922)	97,756
Fitimi (humbja) e pashperndare	(9,411,246)	(10,097,085)
Fitimi (humbja) e perudhes	1,478,500	685,839
Totali i Pasiveve	73,500,351	75,761,824

Viti 2017, shenoi nje hap tjetër te rendesishem te Bankes drejt konsolidimit te metejshe me te pozitave te saj ne tregun Bankar.

Keshtu, te gjithë treguesit kryesore te saj rezultuan ne nivele shume te kenaqshme duke reflektuar ne kete menyre perkushtimin e cdo punonjesi drejt arritjeve te objektivave te vendosura nga Drejtimi i Bankes.

Ne terma te fitueshmerise, Banka realizoi nje fitim prej 1.48 miliard LEK (sipas standarteve lokale) nderkohe qe sipas Standarteve Nderkombetare te Raportimit, ky fitimi arriti ne vleren e 69 milion LEK.

Synimi i Bankes per te zvogeluar portofolin e kredive te keqija u materializua me nje ulje ne masen 37 % krahasuar me nje vit me pare. I njeiti objektiv mbetet edhe per vitin 2018, duke synuar nje ulje te metejshe me te arritur nje mase te kredive te keqija ne nivel me tregun Bankar.

Treguesit e tjere kryesore te bankes mbeten ne nivele shume te larta. Keshtu, treguesi i Likuiditetit eshte ne masen rreth 47 % (krahasuar me nivelin minimal te vendosur nga BSH ne 30%) nderkohe qe treguesi i Mjaftueshmerise se kapitalit, vazhdon te mbetet nje nga me te Lartet ne tregun banker ne masen 21.25 % (krahasuar me nivelin minimal te vendosur nga BSH ne 15%).

Per sa i perket parashikimeve buxhetore, viti 2018 pritet qe te jete nje vit rritje ne te gjithë treguesit cilesore te bankes, me nje synim te vetem, ate te forcimit te metejshe me te Tirana Bank.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

	31 Dhjetor 17
Te ardhura nga interesat e kredive	1,170,390
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	36,087
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	577,634
Te ardhura nga interesat	1,784,112
Shpenzime per interesat e depozitave	(184,801)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(14,053)
Shpenzime per interesat	(198,854)
Te ardhura neto nga interesat	1,585,258
Te ardhura nga komisionet	462,977
Shpenzime per komisionet	(20,227)
Te ardhurat neto nga komisionet	442,751
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	75,008
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	30,340
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(5,493)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	220,652
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	245,500
Te ardhurat bankare neto	2,348,516
Shpenzime per Stafin	(638,401)
Shpenzime te tjera administrative	(964,866)
Shpenzime amortizimi	(93,316)
Totali i shpenzimeve administrative	(1,696,583)
Rezultati nga veprimtaria bankare	651,933
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	995,791
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(189,801)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	20,578
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	826,567
Fitimi/humbja e periudhes	1,478,500

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit janë ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31 Dhjetor 17
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	1.98
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	72.07
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	93.44
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	16.16
Aktive per punonjes (ne milion lek)	170.00
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	2.12
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	2.39
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.27
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	61.61
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	1.03
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	66.94
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	24.81
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	(1.33)

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije lek)
1	KAPITALI RREGULLATOR	8,220,137.24
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	8,220,137.24
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	8,220,137.24
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	16,490,343.82
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	14,754,741.00
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	-9,411,246.25
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-9,411,246.25
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	0
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,374,250.05
1.1.1.4	Diferenca rivlerësimi kreditore	-181,922.16
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-51,288.21
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	51,288.21

Kapitali Rregullator i Bankes per 31 Dhjetor 2017 rezulton 8.22 miliard lek. Gjate vitit 2017 Kapitalit Rregullator i eshte shtuar edhe Fitimi i vitit 2016 (685,839 mije LEK) pas kryerjes se Auditimit nga Eksperti Kontabel dhe aprovimit ne Keshillin Aksioner te Bankes. Krahasur me vleren e Kapitalit per 3 mujorin e trete ka patur nje renie te lehte e cila ka ardhur si pasoje e renies ne kursin e kembimit (Eur/Lek). Kjo perlllogaritje 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 rivlerësimi kreditore

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupezuara

Mjaftueshmeria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	8,220,137.24
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	38,682,006.98
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	21.25%
Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma (në mijë lekë)
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	30,473,349.37
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,955,495.72
4. Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(d)	3,253,161.90
5. Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	(e)	-
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(a+b+c+d-e)	38,682,006.98
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 aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, i dy viteve më parë*	(a)	23,291,089.77
2. Totali i zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidente në valutë në periudhën raportuese	(b)	26,544,251.67
3. Rritja e zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë	(c) = (b) - (a)	3,253,161.90
4. Totali i zërave të pasivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve në valutë, i dy viteve më parë*	(d)	19,772.67
5. Totali i zërave të pasivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve, në valutë në periudhën raportuese	(e)	15,954.26
6. Rritja e zërave të pasivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", të jorezidentëve në valutë	(f) = (e) - (d)	- 3,818.41
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	3,253,161.90

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	20,548,552
Rrethi Durrës	2,039,180
Rrethi Elbasan	584,068
Rrethi Shkodër	415,324
Rrethi Korçë	473,485
Rrethi Vlorë	385,975
Rrethi Lushnjë	134,597
Rrethi Gjirokastër	253,362
Rrethi Fier	727,486
Rrethi Berat	137,152
Rrethi Pogradec	279,235
Rrethi Sarandë	395,248
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	94,907
Rrethi Lezhë	240,117
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	181,904
Rrethi Përmet	79,425
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	127,335
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	97,615
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	158,273
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	39,277
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	27,392,515

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	17,525,297
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	307,700
B. Industria nxjerrëse	488,010
C. Industria përpunuese	4,248,518
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	629,636
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	2,364
F. Ndërtimi	2,762,342
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	6,024,118
H. Transport dhe Magazinim	453,132
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	671,029
J. Informacioni dhe Komunikacioni	407,984
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,078,211
L. Pasuritë e patundshme	-
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	53,408
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	-
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	35,664
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	174,938
S. Aktivitete të tjera shërbimi	41,148
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	147,095
2 Korporata jofinanciare publike	280,583
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	280,396
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	186
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	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	-
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	-
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	-
S. Aktivitete të tjera shërbimi	-
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	-
3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve	9,586,635
Hua konsumatore	2,478,951
Hua për blerje banesash	6,668,734
Hua të tjera	438,951
4 TOTALI	27,392,515

Aktivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					MUAJ		VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5			
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	26,398,467	5,442,922	2,470,278	962,246	3,447,139	-	-	-	38,721,052	
111	Arka	1,692,454	-	-	-	-	-	-	-	1,692,454	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	248	-	-	-	-	-	-	-	248	
1122	Rezerva të detyruara	2,945,089	256,559	438,900	390,026	1,191,453	-	-	-	5,222,026	
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	400,199	1,637	2,031,378	572,220	1,527,099	-	-	-	4,532,533	
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	9,234,434	-	-	-	-	-	-	-	9,234,434	
14	Depozita në institucione financiare	12,125,092	5,184,726	-	-	-	-	-	-	17,309,818	
15	Hua për institucione financiare	952	-	-	-	728,588	-	-	-	729,540	
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	1,589,865	983,778	1,714,652	4,883,432	2,262,822	11,423,866	3,815,035	-	26,673,450	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,491,407	911,337	1,686,534	3,939,565	2,170,036	3,845,065	2,973,242	-	17,017,185	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	64,750	-	-	-	-	-	-	64,750	
22	Hua në ndjekje	75,500	7,691	28,119	943,867	92,786	872,262	381,498	-	2,401,721	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	425,860	52,562	-	478,422	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	122,352	77,358	-	199,710	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	6,158,327	330,376	-	6,488,703	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	22,959	-	-	-	-	-	-	-	22,959	
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
266	Llogari të pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	1,433,630	1,448,725	7,676	7,539,525	-	-	10,429,556	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	1,433,630	1,448,725	7,676	7,539,525	-	-	10,429,556	
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	MJETE TË TJERA	4,077,110	-	49	1,577	778	64,768	-	-	4,144,282	
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	189	-	-	-	-	-	-	-	189	
(A)+46(A)	TË TJERA	364,416	-	-	-	-	-	-	-	364,416	
5	MJETE TË QËNDRUESHME	1,573	68	220	1,023	4,878	173,065	262,123	-	442,951	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	1,573	68	220	1,023	4,878	173,065	262,123	-	442,951	
Totali i aktivitetit		32,431,621	6,426,768	5,618,829	7,297,002	5,723,293	19,201,225	4,077,158	-	80,775,896	
Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredise)		-	66,933	27,342	7,783	239,883	14,821	35,383	-	392,146	
Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kredise)		4,401,865	-	-	-	-	-	-	-	4,401,865	
Fonde (valute + leke) e blera në afat		211,698	-	-	-	-	-	-	-	211,698	
Totali i zerave jashtë bilancit		4,613,563	66,933	27,342	7,783	239,883	14,821	35,383	-	5,005,709	
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT		37,045,184	6,493,702	5,646,172	7,304,786	5,963,176	19,216,046	4,112,541	-	85,781,606	

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			
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	1,668,721	35,600	23,560	150,738	722,547	28,261	-	2,629,428		
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	189,159	-	-	-	-	-	-	189,159		
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	899,439	-	-	-	-	-	-	899,439		
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-		
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	560,786	-	-	-	-	-	-	560,786		
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	-	35,600	16,247	109,367	83,949	28,261	-	273,425		
17	Huamarrje nga institucionet financiare	15,954	-	-	-	-	-	-	15,954		
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,383	-	7,313	41,371	638,598	-	-	690,665		
2	VEPRIME ME KLIENTËT	23,293,341	3,506,897	6,273,835	5,565,017	16,522,842	3,504,704	333,748	59,000,384		
271	Llogari rrjedhëse	19,834,319	-	-	-	-	-	-	19,834,319		
272	Llogari depozitash pa afat	3,039,892	-	-	-	-	-	-	3,039,892		
273	Llogari depozitash me afat	318,408	3,462,736	6,139,196	5,494,329	16,483,052	3,500,134	333,748	35,731,603		
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	100,723	44,161	134,639	70,688	39,790	4,570	-	394,571		
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	352,523	-	2,411	-	3,142	106,570	21,805	486,451		
261(P)	Llogari rrjedhëse	352,523	-	-	-	-	-	-	352,523		
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	2,411	-	3,142	106,570	21,805	133,928		
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-		
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-		
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-		
15(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-		
42	DETYRIME TË TJERA	358,189	-	-	-	-	-	-	358,189		
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	24,727	-	-	-	-	-	-	24,727		
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126		
15(P)+46(P)	TË TJERA	520,462	-	-	-	-	-	-	520,462		
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	10,480,585	-	-	10,480,585		
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-		
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	730,659	-	-	730,659		
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-		
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	14,572,819	-	-	14,572,819		
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603		
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250		
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	9,411,246	-	-	9,411,246		
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	1,478,500	-	-	1,478,500		
	Totali i pasivët	26,218,090	3,542,498	6,299,806	5,715,755	27,729,116	3,639,535	355,553	73,500,351		
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kreditit)	758	-	-	-	-	-	-	758		
	Angazhime financiare të marra nga institucionet e kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kreditit)	-	-	-	-	2,643,048	-	-	2,643,048		
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	211,655	-	-	-	-	-	-	211,655		
	Totali i zerave jashtë bilancit	212,413	-	-	-	2,643,048	-	-	2,855,461		
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	26,430,503	3,542,498	6,299,806	5,715,755	#####	3,639,535	355,553	76,355,813		

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	136,600	7,301,218	7,437,818
901	Angazhime të dhëna	135,842	4,658,169	4,794,011
9011	Institucioneve të kreditit	-	4,401,865	4,401,865
9012	Klientëve	135,842	256,304	392,146
902	Angazhime të marra	758	2,643,048	2,643,806
9021	Institucioneve të kreditit	-	2,643,048	2,643,048
9022	Klientëve	758	-	758
91	GARANCITË	129,093	221,611	350,704
911	Garanci të dhëna	129,093	221,611	350,704
9111	Institucioneve të kreditit	50	3,213	3,263
9112	Klientëve	129,043	218,398	347,441
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	14,913	408,440	423,353
931	Valutë e blerë me afat	-	211,398	211,398
932	Valutë e shitur me afat	-	197,042	197,042
933	Lek për t'u marrë	300	-	300
934	Lek për t'u dhënë	14,613	-	14,613
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	159,540	159,540
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	159,540	159,540
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	280,606	8,090,809	8,371,414

Fondet rezervë të krijuara nga Banka

KODI	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë (ne mije lek)						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	18	-	14	-	-	4
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	126,356	-	30,180	-	-	96,176
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	389,394	-	197,665	91,457	-	100,272
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	7,804,524	-	276,725	1,039,095	-	6,488,703
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	7,361	10,920	-	-	-	18,282
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	352,703	219,406	-	-	-	572,109
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	354,793	3,834	-	-	-	358,627
558	FR specifike të tjera	345,207	26,825	-	-	-	372,032
	TOTALI	9,380,355	260,985	504,584	1,130,553	-	8,006,204



FALEMINDERIT!