

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I PARË 2018

Mjaftueshmëria e Kapitalit

I. Informacion cilësor

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

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

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e :

- a) Aseteve të ponderuara me rrezikun për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë (zërat e bilancit të ponderuara me rrezik dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun mbas aplikimit të faktorit të konvertimit të kredisë).
- b) Kërkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- c) Kërkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.
- 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 mjaftueshmërisë së kapitalit i kërkuar për Bankën e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përlogaritet në fund të tremujorit të parë të vitit 2018 në nivelin 22.82%.

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 I'2017	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018
		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	1,419,116,683	1,399,427,850	1,428,467,892	1,361,245,834	1,352,495,504
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,827,883	277,803,019	277,594,169	277,638,097	277,488,044
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare	158,720	163,808	173,553	186,492	85,753
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	4,161,810,836	3,972,720,737	3,967,962,617	5,745,000,820	5,502,189,518
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	9,517,831,031	9,067,135,309	7,197,230,648	9,119,277,310	8,796,532,717
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,716,235,345	4,698,225,752	4,833,116,507	5,019,680,009	5,033,901,225
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	2,340,108,206	2,602,559,071	3,512,267,372	2,485,673,733	2,083,117,925
9	Ekspozime (kredi) me probleme	1,662,544,421	1,363,008,117	1,028,315,943	581,052,377	485,362,226
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	370,280,013	404,349,665	431,494,785	468,171,063	448,005,571
11	Zëra të tjerë	5,514,270,574	5,424,685,236	5,455,740,712	5,415,423,631	5,328,019,814,42
	Total	29,980,183,712	29,210,078,565	28,132,364,199	30,473,349,365	29,307,198,297

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

Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori I'2017	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018
	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	0	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	0	0	0	0
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	257,112,002	0	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 I'2017	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018
	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	396,439,658	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	4,955,495,720	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	Tremujori I'2018
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Rritja e zërave të aktivit 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	619,533,921.1
Rritja e zërave të pasivit 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)	289,179,960.9
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	3,253,161,896.23	330,353,960.2

**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 I'2017	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018
1.Kapitali rregullator	7,922,832,672	8,174,919,236	8,313,393,492	8,220,137,239	7,893,619,761
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	41,176,151,462	41,237,550,733	40,702,840,119	38,682,006,982	34,593,047,977
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	19.24	19.82	20.42	21.25	22.82
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	19.24	19.82	20.42	21.25	22.82
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	19.24	19.82	20.42	21.25	22.82



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.

Provigjoni 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 kriterave per provigjoni, ashtu edhe ne drejtim te normave te provigjonimit.

Banka e Tiranës synon ruajtjen 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 asetave 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 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 I'2017		Tremujori II'2017		Tremujori III'2017		Tremujori IV'2017		Tremujori I'2018	
		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	20,719,076,901	20,719,076,901	20,671,110,632	20,671,110,632	20,683,943,438	20,683,943,438	20,166,076,589	20,166,076,589	21,485,776,033	21,485,776,033
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,917,292	277,917,292	277,877,758	277,877,758	277,824,751	277,824,751	277,820,994	277,820,994	277,900,413	277,900,413
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/joifitimprurëse)	206,107	206,107	211,196	211,196	220,941	220,941	233,880	233,880	133,140	133,140
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	7,789,404,436	7,789,404,436	7,853,896,727	7,853,896,727	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	28,503,010,228	20,139,741,949	27,105,998,418	18,940,307,748	27,461,457,267	19,228,124,162	27,296,554,849	27,031,259,950	26,148,560,949	25,830,433,427
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	8,941,855,135	8,940,725,135	9,615,559,888	9,609,500,887	7,771,390,722	7,766,448,979	8,516,236,144	8,512,147,146	8,545,428,943	8,545,292,252
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	7,122,122,033	6,001,691,050	7,253,676,059	6,076,518,292	6,906,365,304	6,241,672,916	6,970,346,011	6,426,045,058	7,082,426,459	6,579,633,270
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	4,305,859,243	4,305,859,243	4,801,132,392	4,801,132,392	6,078,540,064	6,078,540,064	4,988,227,132	4,988,227,132	4,332,954,756	4,332,954,756
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	1,328,756,957	1,328,132,160	1,133,072,264	1,132,714,878	868,465,877	868,406,972	480,773,180	479,625,622	405,622,854	404,614,511
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	249,700,081	246,853,342	275,529,283	269,566,443	301,012,474	287,663,190	317,387,492	312,114,042	303,656,197	298,670,381
11	Zëra të tjerë	5,881,026,026	5,881,026,026	5,863,523,517	5,863,523,517	5,834,187,522	5,834,187,522	5,780,211,040	5,780,211,040	5,588,286,549	5,588,286,549
	Total	77,329,530,003	67,841,229,205	84,787,095,843	75,431,868,180	84,037,305,088	75,120,929,662	74,793,867,310	73,973,761,452	74,170,746,294	73,343,694,732

* Duke përfshirë vlerat e zerave jashtë bilancit para aplikimit të faktoreve të konvertimit.

** Banka e Tiranës përfor për qellime të zbutjes së rrezikut të kredise kolateralin financiar.

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori I'2017	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018
		Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	0	0	0	0	0
	Total	0	0	0	0	0

Teknikat e zbutjes së rrezikut

I. Informacion cilesor

Informacion përmbledhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë:

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

"Kolateralet e tjera si kolateralet rezidenciale dhe ato komerciale përdoren gjithashtu gjërazi në procesin e kredidhënies, duke reduktuar rrezikun që rrjedh nga ekspozimet e kredisë. Për qëllime të përdorimit të tyre si teknika të zbutjes së rrezikut (në drejtim të aplikimit të faktorëve të reduktuar të rrezikut), kolateralet e natyrës rezidenciale, vlerësohen të paktën një herë në tre vjet nëpërmjet metodave statistikore të ngritura nga Banka dhe të pranueshme nga kuadri rregullator në fuqi.

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

II. Informacion Sasior

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

	Tremujori I' 2017	Tremujori II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018
	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	77,329,530,003	84,787,095,843	84,037,305,088	74,793,867,310	74,170,746,294
Kolaterali Financiar	9,488,300,798	9,355,227,663	8,916,375,425	820,105,858	827,051,562
Garanci				132,950,000	130,440,000
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	67,841,229,205	75,431,868,180	75,120,929,662	73,840,811,452	73,213,254,732



Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2018, Banka e Tiranës nuk ka përlogaritur kërkesë për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë si pasojë e mungesës së ekspozimeve në librin e bankës dhe librin e tregtueshëm të tilla si:

1. Instrumentet derivative mbi banak;
2. Derivatvët e kredisë;
3. Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e Shqiperisë të cilat nuk kerkojnë kapital) dhe të mallrave, transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë dhe të mallrave;
4. Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
5. Transaksionet me afat të gjatë shlyerje.



Titullzimi

I. Informacion cilësor

Banka e Tiranës nuk ka ekspozime te titullzuara.

Rrreziqet e Tregut: Informacion i përgjithshëm

I. Informacion cilësor

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

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

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

i. kërkesën për kapital për 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 parë të vitit 2018 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 parë të vitit 2018 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 6.30% përkundëjt nivelit 7.54% llogaritur në tremujorin e katërt të vitit 2017.

Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të parë të vitit 2018 llogaritet në nivelin 1% përkundëjt nivelit 1.98% përlllogaritur në tremujorin e katërt të vitit 2017 (nuk është më i lartë se 2%).



II. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2018 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 IV' 2016	Tremujori I' 2017	Tremujori II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018
	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	20,568,960	20,568,960	-	-	-	-
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	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 përlogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përlogarit të ardhurat neto për cdo linjë biznesi për tre vitet e fundit.

- Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përlogaritet duke shumezuar të ardhurat neto në një vit të dhënë me një koeficient Beta që varion nga 12%-18% (sipas përcaktimeve të rregullores).
- Nëse rezultati 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 shumtores së rezultatit të llogaritur në pikën a.

Për tremujorin e parë të vitit 2018, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 396.4 milion lekë. Përlogaritja e kërkesës për kapital për Rrezikun Operacional kryhet cdo 1-vit në përputhje me rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

II. Informacion sasior

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

	Tremujori I' 2017	Tremujori II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018
	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	396,439,658	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	4,955,495,720	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 parë të vitit 2018.

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 përllorarit 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	Mars 2017	Qershor 2017	Shtator 2017	Dhjetor 2017	Mars 2018
	Niveli	6.51%	4.26%	6.49%	7.54%	6.30%
	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	(131,252,416)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(307,990,387)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(44,840,671)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(13,205,002)
2. Ndryshimi në vlerën e ekspozimit		497,288,476
3. Kapitali rregullator		7,893,619,761
4. (Ndryshimi në vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		6.30

Banka e Tiranës përllorarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e parë të vitit 2018 përllorarit në nivelin 1.75 milion euro kundrejt 1.69 milion euro llogaritur në tremujorin e katërt të vitit 2017. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e parë të vitit 2018 llogaritet në nivelin 6 mijë euro kundrejt 4.4 mijë euro llogaritur në tremujorin katërt 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. B31

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 administrojnë dhe mat rrezikun e likuiditetit duke u fokusuar në kriteret e mëposhtme:

- i. Parashikimin e flukseve hyrëse dhe flukseve dalëse të cash-it (Liquidity Gap);
- ii. Krahasimin e afatit të maturimit të fondeve dhe të burimeve të financimit;
- iii. Përqendrimin e depozitave dhe burimeve të tjera të financimit sipas maturiteteve, llojit dhe strukturës së klientelës;
- iv. Pozicionit aktual të likuiditetit duke përfshirë vlerësimin e gjendjes së aktiveve likuide dhe të kolateraleve;
- v. Nivelin e luhatshmërisë së depozitave;
- vi. Matjen e treguesve të likuiditetit dhe monitorimin e tyre ditore 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 parë të vitit 2018 ne nivelin 452.2 milion euro kundrejt 457.8 milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të katërt të vitit 2017. Depozitat me afat gjatë tremujorit të parë të vitit 2018 përbëjnë 58.9% të totalit të depozitave kundrejt 59.2% të totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e katërt të vitit 2017. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e parë të vitit 2018 tregon për 64.2% të depozitave në monedhën vendase (leke), 31.8% në euro dhe 3.3% 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	Mars 2017	Qershor 2017	Shtator 2017	Dhjetor 2017	Mars 2018	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	47.50%	48.60%	46.60%	45.00%	43.90%	NA
Kredi neto / Depozita	32.90%	33.50%	32.40%	33.41%	32.80%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	27,155,004	25,505,869	25,222,398	26,249,549	27,453,876	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	59,254,673	57,898,646	56,239,870	56,155,838	55,028,600	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	45.8%	44.1%	44.8%	46.7%	49.89%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	41.6%	39.5%	39.3%	39.9%	46.6%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	50.10%	48.91%	50.48%	53.88%	53.36%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	3.0%	2.8%	2.6%	3.0%	3.3%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	4.2%	3.9%	3.7%	4.3%	4.6%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	6.4%	6.1%	6.1%	6.9%	7.0%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	68.5%	71.1%	72.3%	69.3%	64.5%	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 parë të vitit 2018 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tejte të diversifikuar të depozituesve. Monitorimi i shokut të rrezikut të likuiditetit si dhe gap-eve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.

Bilanci (në mijë Lekë)

Aktivitet	31 Mars 18	31 Dhjetor 17
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	39,649,074	38,721,049
Arka dhe Banka Qendrore	6,963,295	6,914,728
Bono Thesari	6,570,254	4,532,529
Llogari ne banka & Institucione Financiare	6,742,293	9,234,434
Depozita me Banka	18,610,508	17,309,818
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	762,724	729,540
Veprime me Klientet	18,933,330	19,988,299
Hua standarde	16,100,662	17,040,144
Hua te papaguara ne afat	76,729	64,750
Hua ne ndjekje	2,347,273	2,401,721
Hua nen standard	265,497	478,422
- fonde rezerve	(54,362)	(96,176)
Hua te dyshimta	399,634	199,710
- fonde rezerve	(202,103)	(100,272)
Hua te humbura	5,987,056	6,488,703
- fonde rezerve	(5,987,056)	(6,488,703)
Veprime me Letrat me vlere	9,611,590	10,411,274
Mjete dhe detyrime te tjera	3,763,867	3,936,779
Mjete te perhershme (neto)	475,655	442,951
Totali i aktiveve	72,433,517	73,500,351
Pasivet	31 Mars 18	31 Dhjetor 17
Veprime e Thesarit & Nderbankare	3,343,255	2,629,428
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,453,740	1,088,598
Llogari me Banka & Institucione Financiare	717,456	560,786
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	1,172,059	980,044
Veprime me Klientet	57,573,248	59,486,835
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	439,971	486,451
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	19,303,926	19,834,319
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,010,715	3,039,892
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	34,507,040	35,731,603
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	311,597	394,571
Veprime me letrat me vlere	-	-
Detyrime te tjera	886,294	903,504
Fonde rezerve specifike	717,356	730,659
Kapitali Aksioner	9,913,363	9,749,926
- Kapitali I Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(489,813)	(181,922)
Fitimi (humbja) e pashpermdare	(7,932,746)	(9,411,246)
Fitimi (humbja) e periudhes	471,329	1,478,500
Totali i Pasiveve	72,433,517	73,500,351

Ecuria pozitive e Bankes gjate vitit 2017, vazhdoi edhe ne 3-mujorin e pare te 2018-es. Rezultatet e Bankes jane shume pozitive si ne terma te perfitueshmerise ashtu edhe ne treguesit e tjere cilesore.

Keshtu, ne fund te muajit Mars 2018, Banka realizoi nje fitim prej rreth 470 million LEK, duke reflektuar me se miri synimet e saj per nje rritje te qendrueshme.

Treguesit e tjere kryesore, mbeten ne nivele shume te larta. Keshtu, treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit qendron ne nivelin e 22.82% , shume me lart se niveli minimal i kerkuar nga Banka Qendrore. Vlen per t'u theksuar edhe fakti qe, me finalizimin e procesit te auditimit te Bankes, ky tregues do te rritet me te pakten 3 pike perqindje. Banka vazhdon te mbetet me tregues shume te larte Likuiditeti, tregues i qarte i mire funksionimit te saj. Nje ulje te metejshme kane pesuar edhe kredite me probleme, te cilat krahasuar me fundvitin 2017 kane shenuar nje renie ne masen 7% .

Ky trend, pritet te ndjehet Banken edhe per periudhat ne vazhdim, trend i bazuar edhe ne parashikimet e saj Buxhetore.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

	31 Mars 18
Te ardhura nga interesat e kredive	245,329
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	14,869
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	147,634
Te ardhura nga interesat	407,832
Shpenzime per interesat e depozitave	(40,580)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(6,473)
Shpenzime per interesat	(47,053)
Te ardhura neto nga interesat	360,779
Te ardhura nga komisionet	111,721
Shpenzime per komisionet	(5,031)
Te ardhurat neto nga komisionet	106,691
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	24,189
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	759
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(1,599)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	(840)
Te ardhurat bankare neto	490,819
Shpenzime per Stafin	(165,788)
Shpenzime te tjera administrative	(240,430)
Shpenzime amortizimi	(23,556)
Totali i shpenzimeve administrative	(429,774)
Rezultati nga veprimtaria bankare	61,045
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	394,363
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	2,668
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	13,252
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	410,284
Fitimi/humbja e periudhes	471,329

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit janë ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31 Mars 18
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	2.58
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	87.28
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	83.95
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	19.18
Aktive per punonjes (ne milion lek)	165.08
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	1.98
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	2.24
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.26
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	66.26
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	0.72
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	80.15
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	30.45
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	(2.16)

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije lek)
1	KAPITALI RREGULLATOR	7,893,619.76
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	7,893,619.76
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	7,893,619.76
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 rivleresimi kreditore	-489,813.38
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	-69,914.47
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	69,914.47

Kapitali Rregullator i Bankes per 31 Mars 2018 rezulton 7.9 miliard lek. Krahasur me vleren e Kapitalit per fundin e vitit 2017 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 rivleresimi kreditore

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupezuara

Mjaftueshmeria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	7,893,619.76
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	34,593,047.98
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	22.82%
Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma (në mijë lekë)
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	29,307,198.30
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)	330,353.96
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)	34,593,047.98
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" jorezidentë 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)	24,415,786.89
2. Totali i zërave të aktivitetit "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe i "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	(b)	25,035,320.82
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)	619,533.92
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)	62,419.55
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)	351,599.52
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)	289,179.96
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	330,353.96

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	19,413,263
Rrethi Durrës	2,003,399
Rrethi Elbasan	555,985
Rrethi Shkodër	401,451
Rrethi Korçë	421,051
Rrethi Vlorë	361,023
Rrethi Lushnjë	123,026
Rrethi Gjirokastër	226,278
Rrethi Fier	681,281
Rrethi Berat	129,604
Rrethi Pogradec	279,833
Rrethi Sarandë	343,377
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	93,018
Rrethi Lezhë	229,102
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	168,692
Rrethi Përmet	80,711
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	119,590
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	98,688
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	157,711
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	37,266
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	25,924,349

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	16,170,978
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	283,586
B. Industria nxjerrëse	436,837
C. Industria përpunuese	3,787,796
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	575,194
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	2,727
F. Ndërtimi	2,418,033
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	5,636,713
H. Transport dhe Magazinim	471,934
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	608,860
J. Informacioni dhe Komunikacioni	392,194
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,111,395
L. Pasuritë e patundshme	-
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	51,739
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	171,956
S. Aktivitete të tjera shërbimi	35,701
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	150,649
2 Korporata jofinanciare publike	280,273
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	280,187
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.	86
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	9,473,097
Hua konsumatore	2,611,271
Hua për blerje banesash	6,438,476
Hua të tjera	423,351
4 TOTALI	25,924,349

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	25,653,497	4,769,753	364,375	1,415,453	7,445,996	-	-	39,649,074
111	Arka	1,659,364	-	-	-	-	-	-	1,659,364
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	137,870	-	-	-	-	-	-	137,870
1122	Rezerva të detyruara	2,930,981	183,734	340,915	894,910	815,520	-	-	5,166,061
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	7,219	151,281	23,460	220,225	6,168,070	-	-	6,570,254
122	Bono të tjera të pranueshme për rfinansim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	6,742,293	-	-	-	-	-	-	6,742,293
14	Depozita në institucione financiare	14,175,770	4,434,738	-	-	-	-	-	18,610,508
15	Hua për institucione financiare	-	-	-	300,318	462,406	-	-	762,724
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	637,699	1,555,521	3,216,081	710,827	3,464,394	11,284,681	4,307,649	25,176,851
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	308,925	860,978	3,128,715	676,444	3,365,319	4,196,695	3,540,530	16,077,607
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	76,729	-	-	-	-	-	76,729
22	Hua në ndjekje	305,719	617,814	87,365	34,383	99,075	854,786	348,131	2,347,273
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	210,007	55,490	265,497
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	327,546	72,088	399,634
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	5,695,647	291,409	5,987,056
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	23,055	-	-	-	-	-	-	23,055
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	704,035	2,768	754,776	1,401	162,293	7,991,301	-	9,616,573
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	704,035	2,768	754,776	1,401	162,293	7,991,301	-	9,616,573
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	4,047,282	-	394	95	531	61,701	11,344	4,121,347
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	185	-	-	-	-	-	-	185
(A)+46(A)	TË TJERA	211,775	-	-	-	-	-	-	211,775
5	MJETE TË QËNDRUESHME	1,206	152	202	1,120	5,499	211,951	255,525	475,655
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	1,206	152	202	1,120	5,499	211,951	255,525	475,655
Totali i aktivitetit		31,255,679	6,328,194	4,335,828	2,128,895	11,078,713	19,549,634	4,574,518	79,251,462
Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredive)		-	108	26,966	42,771	99,273	13,440	31,647	214,206
Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredive)		2,693,224	-	-	-	1,874,800	-	-	4,568,024
Fonde (valute + leke) e blera në afat		152,741	-	-	-	-	-	-	152,741
Totali i zerave jashtë bilancit		2,845,965	108	26,966	42,771	1,974,074	13,440	31,647	4,934,971
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT		34,101,644	6,328,302	4,362,794	2,171,667	13,052,786	19,563,075	4,606,165	84,186,433

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	2,520,353	32,613	57,124	250,520	482,645	-	-	3,343,255		
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-		
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-		
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-		
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-		
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,453,740	-	-	-	-	-	-	1,453,740		
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-		
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	717,456	-	-	-	-	-	-	717,456		
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	60,191	32,613	15,598	54,852	59,997	-	-	223,252		
17	Huamarrje nga institucionet financiare	285,741	-	-	-	-	-	-	285,741		
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,224	-	41,526	195,668	422,648	-	-	663,066		
2	VEPRIME ME KLIENTËT	22,773,142	2,571,884	4,610,775	11,880,460	11,929,949	3,031,209	335,857	57,133,277		
271	Llogari rrjedhëse	19,303,926	-	-	-	-	-	-	19,303,926		
272	Llogari depozitash pa afat	3,010,715	-	-	-	-	-	-	3,010,715		
273	Llogari depozitash me afat	417,512	2,454,165	4,569,713	11,859,788	11,857,124	3,012,880	335,857	34,507,040		
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	40,989	117,720	41,062	20,672	72,825	18,328	-	311,597		
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	327,668	-	-	-	1,539	90,129	20,634	439,971		
261(P)	Llogari rrjedhëse	327,668	-	-	-	-	-	-	327,668		
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	1,539	90,129	20,634	112,303		
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	313,392	-	-	-	-	-	-	313,392		
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	21,415	-	-	-	-	-	-	21,415		
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126		
15(P)+46(P)	TË TJERA	551,361	-	-	-	-	-	-	551,361		
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	10,630,720	-	-	10,630,720		
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-		
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	717,356	-	-	717,356		
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-		
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	14,264,928	-	-	14,264,928		
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603		
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250		
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	7,932,746	-	-	7,932,746		
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	471,329	-	-	471,329		
	Totali i pasivët	26,507,458	2,604,498	4,667,899	12,130,980	23,044,854	3,121,338	356,491	72,433,517		
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e përdorur e linjave të kreditit)	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Angazhime financiare të marra nga institucionet e kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kreditit)	-	-	-	-	2,323,206	-	-	2,323,206		
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	152,644	-	-	-	-	-	-	152,644		
	Totali i zerave jashtë bilancit	152,644	-	-	-	2,323,206	-	-	2,475,850		
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	26,660,102	2,604,498	4,667,899	#####	#####	3,121,338	356,491	74,909,367		

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,347,685	5,757,751	7,105,436
901	Angazhime të dhëna	1,347,685	3,434,545	4,782,230
9011	Institucioneve të kreditit	1,215,588	3,352,437	4,568,024
9012	Klientëve	132,097	82,108	214,206
902	Angazhime të marra	-	2,323,206	2,323,206
9021	Institucioneve të kreditit	-	2,323,206	2,323,206
9022	Klientëve	-	-	-
91	GARANCITË	123,493	223,528	347,020
911	Garanci të dhëna	123,493	223,528	347,020
9111	Institucioneve të kreditit	50	3,152	3,202
9112	Klientëve	123,443	220,376	343,818
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	2,113	303,272	305,385
931	Valutë e blerë me afat	-	150,628	150,628
932	Valutë e shitur me afat	-	152,644	152,644
933	Lek për t'u marrë	2,113	-	2,113
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	156,528	156,528
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	156,528	156,528
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	1,473,291	6,441,079	7,914,369

Fondet rezervë të krijuara nga Banka

KODI	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë (ne mije lek)						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	4	-	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	96,176	-	41,815	-	-	54,362
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	100,272	101,832	-	-	-	202,103
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	6,488,703	-	467,405	34,241	-	5,987,056
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	18,282	-	13,299	-	-	4,983
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	572,109	-	2,668	-	-	569,440
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	358,627	-	13,302	-	-	345,324
558	FR specifike të tjera	372,032	-	-	-	-	372,032
	TOTALI	8,006,204	101,832	538,493	34,241	-	7,535,301



FALEMINDERIT!