

# **TREGUESIT FINANCIARË**

## **TRE-MUJORI I DYTË 2018**

## 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.

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 dytë të vitit 2018 në nivelin 26.04%.

## II. Informacion sasior

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

Nr.	Zërat e ekspozimeve dhe të ekspozimeve të mundshme të ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'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	1,399,427,850	1,428,467,892	1,361,245,834	1,352,495,504	1,322,181,477
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,803,019	277,594,169	277,638,097	277,488,044	272,147,191
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat)	163,808	173,553	186,492	85,753	88,183
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	3,972,720,737	3,967,962,617	5,745,000,820	5,502,189,518	5,179,285,857
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	9,067,135,309	7,197,230,648	9,119,277,310	8,796,532,717	8,553,490,712
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,698,225,752	4,833,116,507	5,019,680,009	5,033,901,225	4,780,697,220
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	2,602,559,071	3,512,267,372	2,485,673,733	2,083,117,925	2,061,501,882
9	Ekspozime (kredi) me probleme	1,363,008,117	1,028,315,943	581,052,377	485,362,226	1,019,781,603
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	404,349,665	431,494,785	468,171,063	448,005,571	531,544,982
11	Zëra të tjerë	5,424,685,236	5,455,740,712	5,415,423,631	5,328,019,814	5,150,023,729
	<b>Total</b>	<b>29,210,078,565</b>	<b>28,132,364,199</b>	<b>30,473,349,365</b>	<b>29,307,198,297</b>	<b>28,870,742,837</b>

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

Kërkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
<b>a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
a.1) Rreziku i pozicionit	0	0	0	0	0
a.2) Rreziku i përqendrimit	0	0	0	0	0
<b>b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
b.1) Rreziku i shlyerjes	0	0	0	0	0
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	0	0	0	0	0
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	0	0	0	0	0
<b>Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut të shumëzuar me 12.5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'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	396,439,658	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	4,955,495,720	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 II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'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	6,571,609,944	7,114,613,696	3,253,161,896	619,533,921	N/A
Rritja e zërave të pasivit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	(1,263,330,212)	(9,535,978)	(3,818,412)	289,179,961	N/A
Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	<b>6,571,609,944</b>	<b>7,114,613,696</b>	<b>3,253,161,896</b>	<b>330,353,960</b>	<b>N/A</b>

\*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 II'2015	Tremujori II'2017	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	8,174,919,236	8,313,393,492	8,220,137,239	7,893,619,761	8,808,545,066
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	41,237,550,733	40,702,840,119	38,682,006,982	34593047977	33,826,238,557
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	19.82	20.42	21.25	22.82	26.04
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	19.82	20.42	21.25	22.82	26.04
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	<b>19.82</b>	<b>20.42</b>	<b>21.25</b>	<b>22.82</b>	<b>26.04</b>



## Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

### 1. Informacion Cilësor

#### Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

##### Perkufizimi i Kredive me probleme:

Banka e Tiranës konsideron Kredi me Probleme kreditë e klasifikuara në tre kategoritë e fundit të klasifikimit të kredive. Shuma bruto (kryegjë + interes) e tyre përbën totalin e kredive me probleme. Banka e Tiranës klasifikon kredite e saj 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 mbështetet 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 II*2017		Tremujori III*2017		Tremujori IV*2017		Tremujori I*2018		Tremujori II*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	20,671,110,632	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	23,339,196,554	23,339,196,554
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,877,758	277,877,758	277,824,751	277,824,751	277,820,994	277,820,994	277,900,413	277,900,413	272,829,829	272,829,829
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	211,196	211,196	220,941	220,941	233,880	233,880	133,140	133,140	135,571	135,571
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	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	24,455,123,593	24,147,995,420
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	8,199,093,704	8,198,954,002
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	6,628,580,912	6,198,077,918
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	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	4,211,627,980	4,211,627,980
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	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	805,089,711	805,023,774
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	275,529,283	269,566,443	301,012,474	287,663,190	317,387,492	312,114,042	303,656,197	298,670,381	360,635,074	354,363,321
11	Zëra të tjerë	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	5,456,826,914	5,456,826,914

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

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

### 2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori II*2017	Tremujori III*2017	Tremujori IV*2017	Tremujori I*2018	Tremujori II*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
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Teknikat e zbutjes së rrezikut

### I. Informacion cilesor

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

Banka e Tiranës përdor si teknikë të zbutjes së rrezikut të kredisë "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 II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 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	84,787,095,843	84,037,305,088	74,793,867,310	74,170,746,294	73,729,139,843
Kolaterali Financiar	9,355,227,663	8,916,375,425	820,105,858	827,051,562	744,108,559
Garanci			132,950,000	130,440,000	
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	75,431,868,180	75,120,929,662	73,840,811,452	73,213,254,732	72,985,031,284



## Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Gjatë tremujorit të dytë 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 dytë 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 e dytë të vitit 2018 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 4.25% përkundrejt nivelit 6.30% llogaritur në tremujorin e parë të vitit 2018.

Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të dytë të vitit 2018 llogaritet në nivelin 2.01% përkundrejt nivelit 1.0% përlllogaritur në tremujorin e parë të vitit 2018.



## 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 valutor < 2% e kapitalit rregullator të bankes)

	Tremujori I' 2017	Tremujori II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018
	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	20,568,960	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	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 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 shumtores së rezultatit të llogaritur në pikën a.

Për tremujorin e dytë 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 II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 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	396,439,658	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	4,955,495,720	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 dytë 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 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	Qershor 2017	Shtator 2017	Dhjetor 2017	Mars 2018	Qershor 2018
	Niveli	4.26%	6.49%	7.54%	6.30%	4.25%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara	
	Monedha	Shuma (në lekë)
IRR		
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	LEK	(85,249,261)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(234,899,660)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(40,723,291)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(13,131,892)
<b>2. Ndryshimi në vlerën e ekspozimit</b>		<b>374,004,104</b>
3.Kapitali rregullator		8,808,545,066
<b>4.(Ndryshimi në vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100</b>		<b>4.25</b>



## 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 likuditetit, 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 dytë të vitit 2018 ne nivelin 455.5 milion euro kundrejt 452.2 milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të parë të vitit 2018. Depozitat me afat gjatë tremujorit të dytë të vitit 2018 përbëjnë 58.4% të totalit të depozitave kundrejt 58.9% të totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e pare të vitit 2018. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e dytë të vitit 2018 tregon për 65.3% të depozitave në monedhën vendase (leke), 30.8% 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	Qershor 2017	Shtator 2017	Dhjetor 2017	Mars 2018	June 2018	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	48.60%	46.60%	45.00%	43.90%	44.45%	NA
Kredi neto / Depozita	33.50%	32.40%	33.41%	32.80%	33.73%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	25,505,869	25,222,398	26,249,549	27,453,876	25,980,586	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	57,898,646	56,239,870	56,155,838	55,028,600	53,189,009	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	44.1%	44.8%	46.7%	49.9%	48.85%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	39.5%	39.3%	39.9%	46.6%	45.5%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	48.91%	50.48%	53.88%	53.36%	52.49%	25%
Tregues te perqendrimt te depozitave:						
a) 10 depozituesit me te medhenj	2.8%	2.6%	3.0%	3.3%	3.2%	NA
b) 20 depozituesit me te medhenj	3.9%	3.7%	4.3%	4.6%	4.6%	NA
c) 50 depozituesit me te medhenj	6.1%	6.1%	6.9%	7.0%	7.0%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	71.1%	72.3%	69.3%	64.5%	66.2%	NA

Treguesit bazë të likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Bankës së Tiranës. Të gjithë treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të dytë të vitit 2018 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tejet të diversifikuar të depozituesve. Monitorimi i shokut të rrezikut të likuiditetit si dhe gap-eve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.

## Bilanci (në mijë Lekë)

<b>Aktivët</b>	<b>30 Qershor 18</b>	<b>31 Dhjetor 17</b>
<b>Veprimet e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>40,968,849</b>	<b>38,721,049</b>
Arka dhe Banka Qendrore	7,225,483	6,914,728
Bono Thesari	9,339,152	4,532,529
Llogari ne banka & Institucione Financiare	6,416,535	9,234,434
Depozita me Banka	17,235,156	17,309,818
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	752,523	729,540
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>18,938,289</b>	<b>19,988,299</b>
Hua standarde	15,949,235	17,040,144
Hua te papaguara ne afat	358,781	64,750
Hua ne ndjekje	1,878,969	2,401,721
Hua nen standard	724,663	478,422
- fonde rezerve	(150,941)	(96,176)
Hua te dyshimta	394,605	199,710
- fonde rezerve	(217,024)	(100,272)
Hua te humbura	5,459,318	6,488,703
- fonde rezerve	(5,459,318)	(6,488,703)
<b>Veprime me Letrat me vlere</b>	<b>8,396,496</b>	<b>10,411,274</b>
<b>Mjete dhe detyrime te tjera</b>	<b>3,655,140</b>	<b>3,936,779</b>
<b>Mjete te perhershme (neto)</b>	<b>500,494</b>	<b>442,951</b>
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>72,459,269</b>	<b>73,500,351</b>
<b>Pasivet</b>	<b>30 Qershor 18</b>	<b>31 Dhjetor 17</b>
<b>Veprime e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>5,338,028</b>	<b>2,629,428</b>
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	3,812,063	1,088,598
Llogari me Banka & Institucione Financiare	555,639	560,786
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	970,326	980,044
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>56,006,652</b>	<b>59,486,835</b>
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	354,238	486,451
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	19,229,370	19,834,319
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,927,263	3,039,892
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	33,163,650	35,731,603
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	332,131	394,571
<b>Veprime me letrat me vlere</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Detyrime te tjera</b>	<b>820,083</b>	<b>903,504</b>
<b>Fonde rezerve specifike</b>	<b>693,355</b>	<b>730,659</b>
<b>Kapitali Aksioner</b>	<b>9,601,150</b>	<b>9,749,926</b>
- Kapitali I Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(1,043,036)	(181,922)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(7,932,746)	(9,411,246)
Fitimi (humbja) e periudhes	712,339	1,478,500
<b>Totali i Pasiveve</b>	<b>72,459,269</b>	<b>73,500,351</b>

Mbyllja e 6 mujorit te pare te vitit 2018 rezultoi i suksesshem per Tirana Bank. Rezultatet e Bankes jane shume pozitive si ne terma te perfitueshmerise ashtu edhe ne treguesit e tjere cilesore.

Treguesit e tjere kryesore, mbeten ne nivele shume te larta. Keshtu, treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit ka shenuar rritje duke arritur ne 26.04 % si rrjedhoje e rritjes se Kapitalit rregullator. Banka vazhdon te mbetet me tregues shume te larte Likuiditeti, tregues i qarte i mire funksionimit te saj.

Ecuria pozitive pritet edhe per 6 mujorin e dyte te vitit duke treguar stabilitet dhe perforcuar me tej pozicionin e Bankes ne tregun Bankar.

## Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

	30 Qershor 18
Te ardhura nga interesat e kredive	497,491
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	31,394
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	293,983
<b>Te ardhura nga interesat</b>	<b>822,868</b>
Shpenzime per interesat e depozitave	(80,235)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(13,214)
<b>Shpenzime per interesat</b>	<b>(93,450)</b>
<b>Te ardhura neto nga interesat</b>	<b>729,419</b>
Te ardhura nga komisionet	223,925
Shpenzime per komisionet	(9,948)
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>213,976</b>
<b>Fitimi/humbja nga kursi i kembimit</b>	<b>46,465</b>
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	55,015
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(14,455)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
<b>Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto</b>	<b>40,561</b>
<b>Te ardhurat bankare neto</b>	<b>1,030,420</b>
Shpenzime per Stafin	(350,594)
Shpenzime te tjera administrative	(482,707)
Shpenzime amortizimi	(48,538)
<b>Totali i shpenzimeve administrative</b>	<b>(881,840)</b>
<b>Rezultati nga veprimtaria bankare</b>	<b>148,580</b>
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	542,804
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	2,668
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	18,286
<b>Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet</b>	<b>563,758</b>
<b>Fitimi/humbja e periudhes</b>	<b>712,339</b>

## Tregues të rentabilitetit

<b>Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)</b>	<b>30 Qershor 18</b>
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivitet Mesatare)	1.95
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	85.58
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	82.72
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	14.72
Aktive per punonjes (ne milion lek)	167.38
Te ardhura neto nga interesi / Aktivitet mesatare	2.00
Te ardhura nga interesi / Aktivitet mesatare	2.26
Shpenzime per interesa / Aktivitet mesatare	0.26
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	63.52
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivitet mesatare	0.82
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	78.92
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	30.53
Shpenzime per provigjone / Aktivitet mesatare	(1.49)

## Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
<b>1</b>	<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>8,808,545.07</b>
<b>1.1</b>	<b>KAPITAL I NIVELIT TE PARE</b>	<b>8,808,545.07</b>
<b>1.1.1</b>	<b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>	<b>8,808,545.07</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)</b>	<b>16,490,343.82</b>
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	14,754,741.00
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
<b>1.1.1.2</b>	<b>Fitimet e pashpërndara</b>	<b>-7,932,745.89</b>
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	-7,932,745.89
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	0
<b>1.1.1.3</b>	<b>Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)</b>	<b>1,374,250.05</b>
<b>1.1.1.4</b>	<b>Diferenca rivleresimi kreditore</b>	<b>-1,043,036.26</b>
<b>1.1.1.7</b>	<b>(-) Aktive të tjera të patrupëzuara</b>	<b>-80,266.65</b>
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	80,266.65

Kapitali Rregullator i Bankes per 30 Qershor 2018 rezulton 8.8 miliard leke. Kapitalit Rregullator i eshte shtuar edhe Fitimi i vitit 2017 (1.48 miliard leke) pas kryerjes se Auditimit nga Eksperti Kontabel dhe aprovimit ne Keshillin Aksioner te Bankes. Kjo perllogaritje eshte kryer 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 mbartura
- Aktive te patrupëzuara

## Mjaftueshmeria e kapitalit

<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Kapitali rregullator	(a)	8,808,545.07
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	33,826,238.56
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	$((a)/(b))*100$	<b>26.04%</b>
<b>Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	28,870,742.84
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	<b>4,955,495.72</b>
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	$d=(a+b+c)$	<b>33,826,238.56</b>

## Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	19,026,890
Rrethi Durrës	2,102,585
Rrethi Elbasan	532,690
Rrethi Shkodër	391,814
Rrethi Korçë	463,130
Rrethi Vlorë	360,026
Rrethi Lushnjë	122,983
Rrethi Gjirokastër	214,407
Rrethi Fier	657,044
Rrethi Berat	124,497
Rrethi Pogradec	281,491
Rrethi Sarandë	335,565
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	86,529
Rrethi Lezhë	178,247
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	164,171
Rrethi Përmet	76,142
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	112,961
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	100,424
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	150,924
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	35,573
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
<b>Totali kredise</b>	<b>25,518,095</b>



## Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
<b>1 Korporata jofinanciare private</b>	<b>15,939,171</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	267,533
B. Industria nxjerrëse	422,029
C. Industria përpunuese	3,917,093
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	557,540
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	643
F. Ndërtimi	2,211,845
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	5,423,323
H. Transport dhe Magazinim	451,232
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	596,155
J. Informacioni dhe Komunikacioni	502,882
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,101,194
L. Pasuritë e patundshme	1,572
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	98,800
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	34,028
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	166,881
S. Aktivitete të tjera shërbimi	35,096
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	151,324
<b>2 Korporata jofinanciare publike</b>	<b>274,812</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	274,724
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	88
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	-
<b>3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</b>	<b>9,304,111</b>
Hua konsumatore	2,534,233
Hua për blerje banesash	6,365,924
Hua të tjera	403,954
<b>4 TOTALI</b>	<b>25,518,095</b>

## Aktivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					MUAJ		VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5			
<b>1</b>	<b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE</b>	<b>24,679,907</b>	<b>1,658,578</b>	<b>3,930,241</b>	<b>2,224,368</b>	<b>8,475,756</b>	-	-	-	<b>40,968,849</b>	
111	Arka	1,622,144	-	-	-	-	-	-	-	1,622,144	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	621,414	-	-	-	-	-	-	-	621,414	
1122	Rezerva të detyruara	2,860,163	140,508	848,010	424,802	708,442	-	-	-	4,981,924	
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1127	Llogari të pakthyera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
121	Bono thesari	204,953	6,987	9,668	1,350,230	7,767,314	-	-	-	9,339,152	
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	6,416,535	-	-	-	-	-	-	-	6,416,535	
14	Depozita në institucione financiare	12,953,683	1,511,083	2,770,391	-	-	-	-	-	17,235,156	
15	Hua për institucione financiare	1,014	-	302,172	449,336	-	-	-	-	752,523	
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>1,329,317</b>	<b>326,850</b>	<b>1,782,421</b>	<b>1,675,737</b>	<b>4,597,270</b>	<b>10,849,806</b>	<b>4,204,170</b>	-	<b>24,765,572</b>	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	676,797	-	38,388	1,754,251	1,649,461	4,468,791	3,984,984	3,430,071	15,925,967	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	358,781	-	-	-	-	-	-	358,781	
22	Hua në ndjekje	629,252	6,457	28,170	26,276	128,479	678,325	382,010	-	1,878,969	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	660,699	63,964	-	724,663	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	315,162	79,444	-	394,605	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	5,210,637	248,681	-	5,459,318	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	23,268	-	-	-	-	-	-	-	23,268	
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
266	Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>3</b>	<b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>	-	-	<b>1,729</b>	<b>6,268</b>	<b>1,069,885</b>	<b>7,318,614</b>	-	-	<b>8,396,496</b>	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	1,729	6,268	1,069,885	7,318,614	-	-	8,396,496	
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	<b>MJETE TË TJERA</b>	<b>3,875,892</b>	-	-	-	<b>4,285</b>	<b>66,043</b>	<b>11,991</b>	-	<b>3,958,212</b>	
43(A)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44(A)	<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>	<b>180</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>180</b>	
(A)+46(A)	<b>TË TJERA</b>	<b>264,684</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>264,684</b>	
<b>5</b>	<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>	<b>784</b>	<b>10</b>	<b>257</b>	<b>1,132</b>	<b>2,544</b>	<b>199,676</b>	<b>296,091</b>	-	<b>500,494</b>	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	784	10	257	1,132	2,544	199,676	296,091	-	500,494	
<b>Totali i aktivitet</b>		<b>30,150,763</b>	<b>1,985,439</b>	<b>5,714,648</b>	<b>3,907,505</b>	<b>14,149,740</b>	<b>18,434,140</b>	<b>4,512,252</b>	-	<b>78,854,486</b>	
Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		31	-	40,378	6,727	1,533,996	11,966	37,810	-	1,630,908	
Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		1,888,950	-	-	-	-	-	-	-	1,888,950	
Fonde (valute + leke) e blera në afat		195,970	-	-	-	-	-	-	-	195,970	
<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>		<b>2,084,951</b>	-	<b>40,378</b>	<b>6,727</b>	<b>1,533,996</b>	<b>11,966</b>	<b>37,810</b>	-	<b>3,715,828</b>	
<b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>		<b>32,235,714</b>	<b>1,985,439</b>	<b>5,755,026</b>	<b>3,914,232</b>	<b>15,683,736</b>	<b>18,446,106</b>	<b>4,550,061</b>	-	<b>82,570,314</b>	

## Pasivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	MUAJ					VITE		TOTALI
		DITE Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>	<b>4,400,564</b>	<b>-</b>	<b>241,875</b>	<b>408,830</b>	<b>276,716</b>	<b>10,043</b>	<b>-</b>	<b>5,338,028</b>
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	3,812,063	-	-	-	-	-	-	3,812,063
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	555,639	-	-	-	-	-	-	555,639
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	4,500	-	52,968	25,193	269,789	10,043	-	362,493
17	Huamarrje nga institucionet financiare	25,067	-	-	-	-	-	-	25,067
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,294	-	188,907	383,638	6,927	-	-	582,765
<b>2</b>	<b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>	<b>22,498,976</b>	<b>1,893,861</b>	<b>11,334,086</b>	<b>6,271,446</b>	<b>10,322,568</b>	<b>3,005,798</b>	<b>325,679</b>	<b>55,652,415</b>
271	Llogari rrjedhëse	19,229,370	-	-	-	-	-	-	19,229,370
272	Llogari depozitash pa afat	2,927,263	-	-	-	-	-	-	2,927,263
273	Llogari depozitash me afat	315,780	1,857,104	11,233,883	6,244,243	10,200,896	2,986,066	325,679	33,163,650
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	26,562	36,757	100,203	27,204	121,672	19,732	-	332,131
<b>26</b>	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	<b>247,314</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>87,121</b>	<b>19,803</b>	<b>354,238</b>
261(P)	Llogari rrjedhëse	247,314	-	-	-	-	-	-	247,314
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	87,121	19,803	106,924
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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	359,242	-	-	-	-	-	-	359,242
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	22,281	-	-	-	-	-	-	22,281
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
15(P)+46(P)	TË TJERA	438,434	-	-	-	-	-	-	438,434
<b>5</b>	<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,294,505</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,294,505</b>
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	693,355	-	-	693,355
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	13,711,705	-	-	13,711,705
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	-	-	-	-	712,339	-	-	712,339
	<b>Totali i pasivit</b>	<b>27,966,937</b>	<b>1,893,861</b>	<b>11,575,961</b>	<b>6,680,277</b>	<b>20,893,789</b>	<b>3,102,962</b>	<b>345,482</b>	<b>72,459,269</b>
	Angazhime financiare te marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të	-	-	-	-	-	-	-	-
	Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjesë e paperd	-	-	-	-	2,493,535	-	-	2,493,535
	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat	195,597	-	-	-	-	-	-	195,597
	<b>Totali i zerave jashte bilancit</b>	<b>195,597</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,493,535</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,689,132</b>
	<b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT</b>	<b>28,162,534</b>	<b>1,893,861</b>	<b>#####</b>	<b>6,680,277</b>	<b>#####</b>	<b>3,102,962</b>	<b>345,482</b>	<b>75,148,400</b>

## Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	1,231,617	4,781,776	6,013,392
901	<b>Angazhime të dhëna</b>	<b>1,231,617</b>	<b>2,288,241</b>	<b>3,519,858</b>
9011	Institucioneve të kreditit	-	1,888,950	1,888,950
9012	Klientëve	1,231,617	399,291	1,630,908
902	<b>Angazhime të marra</b>	-	<b>2,493,535</b>	<b>2,493,535</b>
9021	Institucioneve të kreditit	-	2,493,535	2,493,535
9022	Klientëve	-	-	-
91	<b>GARANCITË</b>	123,752	206,626	330,377
911	<b>Garanci të dhëna</b>	<b>123,752</b>	<b>206,626</b>	<b>330,377</b>
9111	Institucioneve të kreditit	50	3,043	3,093
9112	Klientëve	123,702	203,583	327,284
912	<b>Garanci të marra</b>	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9122	Klientëve	-	-	-
92	<b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-
922	Letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose rifinar	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinar	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	<b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	810	390,757	391,567
931	Valutë e blerë me afat	-	195,451	195,451
932	Valutë e shitur me afat	-	195,306	195,306
933	Lek për t'u marrë	519	-	519
934	Lek për t'u dhënë	291	-	291
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	<b>ANGAZHIME TË TJERA</b>	-	151,116	151,116
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	151,116	151,116
95	<b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE</b>	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	<b>TOTALI</b>	<b>1,356,178</b>	<b>5,530,274</b>	<b>6,886,452</b>

## Fondet rezervë të krijuara nga Banka

KODI	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë (ne mije lek)						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	-	-	-	-	-
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	54,362	96,579	-	-	-	150,941
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	202,103	14,921	-	-	-	217,024
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	5,987,056	-	288,144	239,595	-	5,459,318
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	4,983	-	4,983	-	-	-
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	569,440	-	1,506	-	-	567,935
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	345,324	-	24,002	-	-	321,323
558	FR specifike të tjera	372,032	-	-	-	-	372,032
	<b>TOTALI</b>	<b>7,535,301</b>	<b>111,500</b>	<b>318,634</b>	<b>239,595</b>	<b>-</b>	<b>7,088,572</b>



**FALEMINDERIT!**