

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I TRETË 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 kunderpartisë llogaritet sipas metodës standarte të përcaktuar në këtë rregullore. Banka përdor Metodën Standarte për të llogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut që vjen si rezultat i rrezikut të kursit të këmbimit, llogaritet nga Banka nëse pozicioni i hapur valutor për periudhen raportuese (cdo 6 muaj) është më shumë se 2% e kapitalit rregullator.

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e:

- a) Aseteve të ponderuara me rrezikun për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë (zërat e bilancit të ponderuara me rrezik dhe 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 tretë të vitit 2018 në nivelin 28.54%.

II. Informacion sasior

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

Nr.	Zërat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori III*2017	Tremujori IV*2017	Tremujori I*2018	Tremujori II*2018	Tremujori III*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	1,428,467,892	1,361,245,834	1,352,495,504	1,322,181,477	1,342,227,196
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,594,169	277,638,097	277,488,044	272,147,191	250,246,565
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat	173,553	186,492	85,753	88,183	91,522
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	3,967,962,617	5,745,000,820	5,502,189,518	5,179,285,857	5,251,928,146
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	7,197,230,648	9,119,277,310	8,796,532,717	8,553,490,712	8,108,505,491
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,833,116,507	5,019,680,009	5,033,901,225	4,780,697,220	4,832,041,047
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	3,512,267,372	2,485,673,733	2,083,117,925	2,061,501,882	2,311,709,069
9	Ekspozime (kredi) me probleme	1,028,315,943	581,052,377	485,362,226	1,019,781,603	865,091,732
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	431,494,785	468,171,063	448,005,571	531,544,982	555,015,120
11	Zëra të tjerë	5,455,740,712	5,415,423,631	5,328,019,814	5,150,023,729	5,075,461,241
	Total	28,132,364,199	30,473,349,365	29,307,198,297	28,870,742,837	28,592,317,128

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 III*2017	Tremujori IV*2017	Tremujori I*2018	Tremujori II*2018	Tremujori III*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	0	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	0	0	0	0	0
Kërkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	0	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 III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'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	396,439,658	396,439,658	396,439,658	396,439,658
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	5,455,862,225	4,955,495,720	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 III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'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	7,114,613,696.2	3,253,161,896.2	619,533,921.1	N/A	N/A
Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(9,535,978.1)	(3,818,411.8)	289,179,960.9	N/A	N/A
Shtesa e totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	7,114,613,696.16	3,253,161,896.23	330,353,960.22	N/A	N/A

*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 III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	8,313,393,492	8,220,137,239	7,893,619,761	8,808,545,066	9,572,981,913
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	40,702,840,119	38,682,006,982	34,593,047,977	33,826,238,556.65	33,547,812,848
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	20.42	21.25	22.82	26.04	28.54
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	20.42	21.25	22.82	26.04	28.54
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	20.42	21.25	22.82	26.04	28.54



Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

1. Informacion Cilësor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

Perkufizimi i Kredive me probleme:

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

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

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

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

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

- Banka synon të kontrollojë rrezikun e kredise nepermjet kriterëve të kujdesshme të kredidhenies. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vleresimit me aftësi të forta diskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredise dhe përlogaritjen e kërkesave për kapital.
- Banka fokusohet në uljen e ekspozimit për sektoret me pritshmeri të dobëta dhe ribalancimin e portofolit kundrejt sektoreve me pritshmeri më të mirë për rritje.
- Banka synon reduktimin e detyrimeve në vonese nepermjet identifikimit të rrezikut të kredise, monitorimit të vazhdueshme dhe masave kundërvepruese.
- Banka synon administrimin më efektivitet të niveleve të kredive me probleme, duke reduktuar ritmet e krijimit të kredive të reja me probleme dhe ulur nivelin e tyre.
- Banka synon monitorimin direkt dhe të qëndrueshëm të të gjitha ekspozimeve të kredise në nivel kredimarrësi dhe palesh të lidhura.
- Banka operon brenda limiteve të kredise të përcaktuara nga Grupi të cilat rishikohen në mënyrë të rregullt dhe mbulojnë të gjitha aktivitetet e bankës që mbartin rrezik kredie. Të gjitha vendimet e kredidhenies merren në përputhje me Politiken e Kredise dhe Manualin e Praktikave të Piraeus Bank.

Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard

I. Informacion cilesor

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

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

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

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

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

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

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 III'2017		Tremujori IV'2017		Tremujori I'2018		Tremujori II'2018		Tremujori III'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	20,683,943,438	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	25,237,685,681	25,237,685,681
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	277,824,751	277,824,751	277,820,994	277,820,994	277,900,413	277,900,413	272,829,829	272,829,829	257,917,053	257,917,053
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	220,941	220,941	233,880	233,880	133,140	133,140	135,571	135,571	186,297	186,297
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	7,853,896,727	7,853,896,727	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	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	25,384,049,287	25,076,043,118
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	7,801,212,790	7,784,538,257
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	6,662,819,248	6,269,737,104
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	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	4,709,874,825	4,709,874,825
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes së fondeve rezerve)	868,465,877	868,406,972	480,773,180	479,625,622	405,622,854	404,614,511	805,089,711	805,023,774	681,714,637	681,609,236
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	301,012,474	287,663,190	317,387,492	312,114,042	303,656,197	298,670,381	360,635,074	354,363,321	370,010,080	370,010,080
11	Zëra të tjerë	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	5,405,343,166	5,405,343,166
	Total	84,037,305,088	75,120,929,662	74,793,867,310	73,973,761,452	74,170,746,294	73,343,694,732	73,729,139,843	72,985,031,284	76,510,813,064	75,792,944,816

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

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

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori III'2017	Tremujori IV'2017	Tremujori I'2018	Tremujori II'2018	Tremujori III'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 financiar të kredisë dhe garancise:

	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 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	84,037,305,088	74,793,867,310	74,170,746,294	73,729,139,843	76,510,813,064
Kolaterali Financiar	8,916,375,425	820,105,858	827,051,562	744,108,559	717,868,248
Garanci		132,950,000	130,440,000		
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	75,120,929,662	73,840,811,452	73,213,254,732	72,985,031,284	75,792,944,816

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Gjatë tremujorit të tretë 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 tretë 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 tretë të vitit 2018 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 5.42% përkundëjt nivelit 4.25% llogaritur në tremujorin e dytë të vitit 2018.

Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të tretë të vitit 2018 llogaritet në nivelin 0.46% përkundëjt nivelit 2.0% përlllogaritur në tremujorin e dytë 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 II' 2017	Tremujori III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 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	-	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-	-

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 trete 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 III' 2017	Tremujori IV' 2017	Tremujori I' 2018	Tremujori II' 2018	Tremujori III' 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	396,439,658	396,439,658	396,439,658	396,439,658
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	5,455,862,225	4,955,495,720	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 tretë 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 te normes se interesit ne librin e bankes ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Shtator 2017	Dhjetor 2017	Mars 2018	Qershor 2018	Shtator 2018
	Niveli	6.49%	7.54%	6.30%	4.25%	5.42%
	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	(152,729,698)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(307,201,408)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(43,747,788)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(15,419,239)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		519,098,134
3.Kapitali rregullator		9,572,981,913
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		5.42

Banka e Tiranës përlogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e tretë të vitit 2018 përlogaritet në nivelin 1.70 milion euro kundrejt 1.84 milion euro llogaritur në tremujorin e dytë të vitit 2018. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e tretë të vitit 2018 llogaritet në nivelin 6.3 mijë euro kundrejt 9.3 mijë euro llogaritur në tremujorin e dytë të vitit 2018. Limitet për secilin tregues janë përkatesisht 2.5 milion euro dhe 15 mijë euro duke treguar kështu për ruajtje të ekspozimeve brenda limiteve respektive.

Rreziku i likuiditetit

I. Informacion cilësor

Banka e Tiranës në përputhje me rregulloren nr.71, datë 14.10.2009 "Per administrimin e rrezikut te likuiditetit", ndryshuar me vendim nr. 75, datë 26.10.2011 dhe ndryshuar me vendim nr. 28, datë 27.03.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë si dhe të politikës së brendshme mbi administrimin e rrezikut te 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 tretë të vitit 2018 ne nivelin 461.7 milion euro kundrejt 455.5milion euro llogaritur ne fund të tremujorit të dytë të vitit 2018. Depozitat me afat gjatë tremujorit të tretë të vitit 2018 përbëjnë 56.5% të totalit të depozitave kundrejt 58.4% të totalit te depozitave llogaritur në tremujorin e dyte të vitit 2018. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e trete të vitit 2018 tregon për 65.4% të depozitave në monedhën vendase (leke), 30.8% 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	Shtator 2017	Dhjetor 2017	Mars 2018	Qershor 2018	Shtator 2018	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	46.60%	45.00%	43.90%	44.45%	42.49%	NA
Kredi neto / Depozita	32.40%	33.41%	32.80%	33.73%	32.28%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	25,222,398	26,249,549	27,453,876	25,980,586	29,477,116	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	56,239,870	56,155,838	55,028,600	53,189,009	53,271,400	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	44.8%	46.7%	49.9%	48.8%	55.33%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	39.3%	39.9%	46.6%	45.5%	47.16%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	50.48%	53.88%	53.36%	52.49%	63.76%	25%
Tregues te perqendrimt te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	2.6%	3.0%	3.3%	3.2%	3.1%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	3.7%	4.3%	4.6%	4.6%	4.7%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	6.1%	6.9%	7.0%	7.0%	7.1%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	72.3%	69.3%	64.5%	66.2%	59.34%	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)

Aktivët	30 Shtator 2018	31 Dhjetor 17
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	42,733,562	38,721,049
Arka dhe Banka Qendrore	7,396,994	6,914,728
Bono Thesari	10,175,973	4,532,529
Llogari ne banka & Institucione Financiare	5,498,291	9,234,434
Depozita me Banka	19,105,920	17,309,818
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	556,384	729,540
Veprime me Klientet	18,612,505	19,988,299
Hua standarde	15,881,639	17,040,144
Hua te papaguara ne afat	35,946	64,750
Hua ne ndjekje	2,039,181	2,401,721
Hua nen standard	609,912	478,422
- fonde rezerve	(123,844)	(96,176)
Hua te dyshimta	378,416	199,710
- fonde rezerve	(208,743)	(100,272)
Hua te humbura	5,303,931	6,488,703
- fonde rezerve	(5,303,931)	(6,488,703)
Veprime me Letrat me vlere	9,312,720	10,411,274
Mjete dhe detyrime te tjera	3,589,730	3,936,779
Mjete te perhershme (neto)	481,286	442,951
Totali i aktiveve	74,729,803	73,500,351
Pasivet	30 Shtator 2018	31 Dhjetor 17
Veprime e Thesarit & Nderbankare	6,447,638	2,629,428
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	4,630,296	1,088,598
Llogari me Banka & Institucione Financiare	721,230	560,786
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	1,096,112	980,044
Veprime me Klientet	56,740,995	59,486,835
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	478,623	486,451
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	20,514,438	19,834,319
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,965,218	3,039,892
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	32,450,528	35,731,603
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	332,187	394,571
Veprime me letrat me vlere	-	-
Detyrime te tjera	936,385	903,504
Fonde rezerve specifike	693,021	730,659
Kapitali Aksioner	9,911,765	9,749,926
- Kapitali i Paguar	16,490,344	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(998,217)	(181,922)
Fitimi (humbja) e pashpermdare	(7,932,746)	(9,411,246)
Fitimi (humbja) e periudhes	978,133	1,478,500
Totali i Pasiveve	74,729,803	73,500,351

Nente mujori i pare i 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.

Keshtu, ne fund te muajit Shtator 2018, Banka realizoi nje fitim prej rreth 978 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 ka shenuar rritje duke arritur ne 28.54 % si rrjedhoje e rritjes se Kapitalit rregullator. Banka vazhdon te mbetet me tregues te larte Likuiditeti, tregues i qarte i mire funksionimit te saj.

Ecuria pozitive pritet edhe per tre mujorin e fundit 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 Shtator 2018
Te ardhura nga interesat e kredive	753,184
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	45,383
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	452,733
Te ardhura nga interesat	1,251,300
Shpenzime per interesat e depozitave	(119,825)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(25,964)
Shpenzime per interesat	(145,789)
Te ardhura neto nga interesat	1,105,512
Te ardhura nga komisionet	337,282
Shpenzime per komisionet	(15,871)
Te ardhurat neto nga komisionet	321,411
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	64,744
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	61,719
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(19,340)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	42,378
Te ardhurat bankare neto	1,534,045
Shpenzime per Stafin	(506,368)
Shpenzime te tjera administrative	(731,985)
Shpenzime amortizimi	(75,763)
Totali i shpenzimeve administrative	(1,314,117)
Rezultati nga veprimtaria bankare	219,928
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	737,251
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
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	758,205
Fitimi/humbja e periudhes	978,133

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	30 Shtator 2018
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	1.76
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	85.66
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	84.13
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	13.27
Aktive per punonjes (ne milion lek)	172.76
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	1.99
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	2.25
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.26
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	64.46
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	0.77
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	78.68
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	29.53
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	(1.33)

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	9,572,981.91
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	9,572,981.91
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	9,572,981.91
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	(7,220,407.37)
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	712,338.52
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,374,250.05
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(998,216.56)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(72,988.02)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	72,988.02

Kapitali Rregullator i Bankes ne fund te Shtatorit te vitit 2018 arriti vleren e 9.5 miliard LEK. Ne kete vlere eshte perfshire edhe fitimi i 6 mujorit te pare te vitit 2018 (0.7 miliard LEK) pas perfundimit te Auditimit nga Eksperti Kontabel dhe aprovimit ne Keshillin Aksioner te Bankes. Kjo perlllogaritje eshte kryer ne perputhje me kerkesat e Bankes se Shqiperise ne rregulloren per "Kapitalin Rregullator te Bankes". Zerat perberes te Kapitalit Rregullator te Bankes per periudhen perkatese jane si me poshte:

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

Mbeshtetur ne rregullore, ketyre zerave u jane zbritur:

- Humbjet e pashperndara te mbartura
- Aktive te patrupezuara

Mjaftueshmeria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	9,572,981.91
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	33,547,812.85
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	28.54%
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)	28,592,317.13
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
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	33,547,812.85

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	18,462,362
Rrethi Durrës	2,020,989
Rrethi Elbasan	507,680
Rrethi Shkodër	382,059
Rrethi Korçë	450,044
Rrethi Vlorë	366,212
Rrethi Lushnjë	120,753
Rrethi Gjirokastër	203,687
Rrethi Fier	650,786
Rrethi Berat	123,175
Rrethi Pogradec	283,535
Rrethi Sarandë	332,546
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	92,064
Rrethi Lezhë	169,705
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	158,412
Rrethi Përmet	80,389
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	116,242
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	101,672
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	148,524
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	34,572
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	24,805,408

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	15,253,403
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	262,370
B. Industria nxjerrëse	388,724
C. Industria përpunuese	3,652,017
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	538,103
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	519
F. Ndërtimi	2,276,191
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	5,273,940
H. Transport dhe Magazinim	466,007
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	475,451
J. Informacioni dhe Komunikacioni	488,532
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	905,056
L. Pasuritë e patundshme	6,374
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	102,612
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	46,055
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	178,460
S. Aktivitete të tjera shërbimi	34,397
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	158,595
2 Korporata jofinanciare publike	250,928
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	250,837
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.	-
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	91
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	9,301,078
Hua konsumatore	2,604,371
Hua për blerje banesash	6,292,272
Hua të tjera	404,435
4 TOTALI	24,805,408

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	30,115,588	245,504	1,677,430	5,374,929	5,320,112	-	-	42,733,562	
111	Arka	1,648,001	-	-	-	-	-	-	1,648,001	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	634,919	-	-	-	-	-	-	634,919	
1122	Rezerva të detyruara	3,218,541	157,816	330,665	468,990	938,063	-	-	5,114,074	
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	9,268	2,995	1,346,765	4,905,939	3,911,006	-	-	10,175,973	
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	5,498,291	-	-	-	-	-	-	5,498,291	
14	Depozita në institucione financiare	19,105,920	-	-	-	-	-	-	19,105,920	
15	Hua për institucione financiare	648	84,693	-	-	471,043	-	-	556,384	
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	1,200,122	545,435	1,081,012	1,486,699	5,440,649	10,404,960	4,090,149	24,249,024	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	578,474	502,647	1,046,569	1,396,869	5,351,880	3,641,032	3,335,764	15,853,235	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	35,946	-	-	-	-	-	35,946	
22	Hua në ndjekje	593,243	6,842	34,443	89,829	88,769	760,435	465,620	2,039,181	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	586,932	22,979	609,912	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	305,988	72,428	378,416	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	5,110,573	193,358	5,303,931	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	28,404	-	-	-	-	-	-	28,404	
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 pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	6,372	-	-	164,959	1,714,977	7,426,412	-	9,312,720	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	6,372	-	-	164,959	1,714,977	7,426,412	-	9,312,720	
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	3,853,713	-	-	756	3,309	60,548	12,910	3,931,236	
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-	
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	180	-	-	-	-	-	-	180	
(A)+46(A)	TË TJERA	206,167	-	-	-	-	-	-	206,167	
5	MJETE TË QËNDRUESHME	831	494	505	1,540	5,057	225,095	247,764	481,286	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	831	494	505	1,540	5,057	225,095	247,764	481,286	
	Totali i aktivitet	35,382,974	791,432	2,758,946	7,028,882	12,484,103	18,117,015	4,350,823	80,914,175	
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	81	-	19,086	10,250	1,740,598	11,997	30,996	1,813,007	
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	5,177,890	-	-	-	-	-	-	5,177,890	
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	270,783	-	-	-	-	-	-	270,783	
	Totali i zerave jashtë bilancit	5,448,755	-	19,086	10,250	1,740,598	11,997	30,996	7,261,681	
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	40,831,729	791,432	2,778,032	7,039,132	14,224,700	18,129,012	4,381,819	88,175,856	

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	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	4,729,496	151,561	757,025	52,582	198,214	558,761	-	6,447,638
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	3,930,911	-	699,385	-	-	-	-	4,630,296
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	721,230	-	-	-	-	-	-	721,230
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	54,503	-	25,258	45,635	198,214	173,557	-	497,167
17	Huamarrje nga institucionet financiare	14,489	-	-	-	-	-	-	14,489
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	8,363	151,561	32,382	6,947	-	385,204	-	584,456
2	VEPRIME ME KLIENTËT	24,304,879	2,363,250	5,159,535	7,258,812	13,425,127	3,897,851	331,541	56,740,995
271	Llogari rrjedhëse	20,514,438	-	-	-	-	-	-	20,514,438
272	Llogari depozitash pa afat	2,965,218	-	-	-	-	-	-	2,965,218
273	Llogari depozitash me afat	416,939	2,342,350	5,052,822	7,205,513	13,332,962	3,787,407	312,536	32,450,528
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	29,101	20,901	106,713	53,298	89,518	32,656	-	332,187
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	379,182	-	-	-	2,647	77,788	19,006	478,623
261(P)	Llogari rrjedhëse	379,182	-	-	-	-	-	-	379,182
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	2,647	77,788	19,006	99,441
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
33	Borxhe të përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
IS(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	343,851	-	-	-	-	-	-	343,851
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	21,692	-	-	-	-	-	-	21,692
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
IS(P)+46(P)	TË TJERA	570,716	-	-	-	-	-	-	570,716
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	10,604,786	-	-	10,604,786
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	693,021	-	-	693,021
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	13,756,524	-	-	13,756,524
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	-	-	-	-	978,133	-	-	978,133
	Totali i pasivit	29,970,759	2,514,811	5,916,560	7,311,394	24,228,126	4,456,612	331,541	74,729,803
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	3,500	-	-	-	-	-	-	3,500
	Angazhime financiare të marra nga institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	2,511,313	-	-	2,511,313
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	270,921	-	-	-	-	-	-	270,921
	Totali i zerave jashtë bilancit	274,421	-	-	-	2,511,313	-	-	2,785,734
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	30,245,181	2,514,811	5,916,560	7,311,394	#####	4,456,612	331,541	77,515,537

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,397,723	8,107,987	9,505,710
901	Angazhime të dhëna	1,394,223	5,596,674	6,990,897
9011	Institucioneve të kreditit	-	5,177,890	5,177,890
9012	Klientëve	1,394,223	418,784	1,813,007
902	Angazhime të marra	3,500	2,511,313	2,514,813
9021	Institucioneve të kreditit	-	2,511,313	2,511,313
9022	Klientëve	3,500	-	3,500
91	GARANCITË	138,830	192,852	331,682
911	Garanci të dhëna	138,830	192,852	331,682
9111	Institucioneve të kreditit	50	3,052	3,102
9112	Klientëve	138,780	189,800	328,580
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	128	541,577	541,705
931	Valutë e blerë me afat	-	270,656	270,656
932	Valutë e shitur me afat	-	270,921	270,921
933	Lek për t'u marrë	128	-	128
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	151,548	151,548
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	151,548	151,548
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	1,536,681	8,993,963	10,530,645

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	-	-	-	-	-	-
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	150,941	-	27,097	-	-	123,844
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	217,024	-	8,281	-	-	208,743
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	5,459,318	-	150,694	4,692	-	5,303,931
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	-	-	-	-	-	-
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	567,935	-	20,081	-	-	547,853
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	321,323	-	334	-	-	320,989
558	FR specifike të tjera	372,032	-	-	-	-	372,032
	TOTALI	7,088,572	-	206,487	4,692	-	6,877,393



FALEMINDERIT!