

TREGUESIT FINANCIARË

KATËR-MUJORI I KATËRT 2019

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 katërt të vitit 2019 në nivelin 17.78%

II. Informacion sasior

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

Nr.	Zërat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019
		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	2,864,097,331	2,944,453,250	2,911,269,323	2,928,463,364	2,824,780,485
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	231,264,553	225,222,935	208,265,569	196,434,639	177,924,268
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	74,480	76,521	78,646	80,860	83,141
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyruara	3,751,332,229	2,820,354,204	2,314,271,128	3,035,419,640	5,873,953,756
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	6,034,850,547	7,213,439,281	9,811,007,460	11,407,146,634	14,088,685,066
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,733,311,138	4,779,518,041	4,815,424,732	5,060,308,754	5,459,384,663
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	2,495,951,420	3,605,349,806	3,945,576,413	4,488,442,110	4,492,749,321
9	Ekspozime (kredi) me probleme	1,985,654,195	733,096,256	615,384,050	778,955,346	863,224,079
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	603,054,008	622,997,899	701,173,929	818,268,707	835,787,196
11	Zëra të tjerë	4,118,742,926	4,311,386,901	4,404,894,274	4,024,643,835	2,837,678,923
	Total	26,818,332,827	27,255,895,095	29,727,345,524	32,738,163,887	37,454,250,899

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

Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019
	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*	-	-	-	-	-
a.1) Rreziku i pozicionit	-	-	-	-	-
a.2) Rreziku i përqendrimit	-	-	-	-	-
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	-	-	15,511,708	15,511,708	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	-	15,511,708	15,511,708	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	0	0	193,896,348	193,896,348	-

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

*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

Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	353,406,153	353,406,153	353,406,153	353,406,153	336,619,753
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,417,576,908	4,417,576,908	4,417,576,908	4,417,576,908	4,207,746,910

4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	9,259,992,483	5,860,187,492	5,885,564,793	6,935,921,008	7,408,936,998
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	31,673,472,002.91	34,338,818,780	37,349,637,143	37,349,637,143	41,661,997,809
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	29.24	17.07	15.76	18.57	17.78
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	29.24	17.07	15.76	18.57	17.78
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	29.24	17.07	15.76	18.57	17.78

Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

1. Informacion Cilësor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredisë:

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 në klasat e mëposhtme në përputhje me rregulloren e Bankes së Shqipërisë “Per administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja”.

1. Kredi standarde
2. Kredi në ndjekje
3. Kredi nënstandarde
4. Kredi të dyshimta
5. Kredi të humbura

Tre kategoritë e fundit (konkretisht kredite nënstandarde, të dyshimta dhe të humbura) përbejnë edhe kredite e klasifikuara me probleme. Kredite e klasifikuara në dy klasat e para përbejnë kredite e rregullta.

Provizionimi i kredive bëhet në përputhje me kriteret e rregullores “Per administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja” si në drejtim të kriterëve për provizionim, ashtu edhe në drejtim të normave të provizionimit.

Banka e Tiranës synon ruajtjen e një profili prudent të rrezikut, duke i dhënë prioritet: a) ruajtjes së një baze të fortë kapitali, (b) ruajtjes së një baze të diversifikuar të burimeve të financimit, (c) performancës së bilancit të saj, (d) ruajtjes së cilësive të aseteve dhe diversifikimit të portofolit të kredisë dhe (e) menaxhimit efektiv të shpenzimeve operacionale.

Në drejtim të rrezikut të kredisë:

- Banka synon të kontrollojë rrezikun e kredisë nëpërmjet kriterëve të kujdesshme të kredidhenies. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vlerësimit me aftësidiskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredisë dhe përlogaritjen e kërkesave për kapital.

- Banka fokusohet ne rritjen e portofolit te kredise ne sektoret me pritshmeri me te mira zhvillimi.
- 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 dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, te cilat rishikohen ne menyre te rregullt dhe mbulojne te gjitha aktivitetet e bankes qe mbartin rrezik kredie.

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 IV'2018		Tremujori I'2019		Tremujori II'2019		Tremujori III'2019		Tremujori IV'2019	
		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	28,506,403,356	28,506,403,356	28,499,843,347	28,499,843,347	27,555,266,069	27,555,266,069	26,892,353,193	26,892,353,193	28,606,699,929	28,606,699,929
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	238,184,272	238,184,272	228,223,703	228,223,703	213,274,465	213,274,465	196,434,639	196,434,639	178,550,896	178,550,896
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/joftimprurëse)	121,868	121,868	152,909	152,909	155,034	155,034	157,247	157,247	159,529	159,529
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	18,200,217,243	17,735,025,729	14,843,463,234	14,215,411,748	15,429,807,193	14,032,063,808	16,219,728,453	14,828,139,014	13,697,364,145	12,439,241,369
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	6,247,196,273	6,247,196,273	7,275,974,847	7,189,526,183	9,905,046,219	9,820,941,106	11,914,064,343	11,472,107,890	14,729,134,849	14,373,573,430
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	6,467,342,278	6,187,335,377	6,444,269,748	6,205,930,124	6,612,969,909	6,392,391,237	7,139,815,795	6,869,634,272	7,431,590,834	7,196,041,617
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	5,080,817,226	5,080,817,226	6,195,543,550	6,195,543,550	6,816,903,231	6,816,903,231	8,303,612,418	8,303,612,418	8,385,373,984	8,385,373,984
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes së fondeve rezervë)	1,522,437,219	1,521,950,064	602,308,307	602,252,847	491,922,460	491,133,359	658,300,075	658,290,934	747,367,937	746,656,955
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	406,204,523	402,036,005	415,331,933	415,331,933	467,449,286	467,449,286	549,109,377	545,512,471	557,191,340	557,191,340
11	Zëra të tjerë	4,913,629,877	4,913,629,877	4,902,722,895	4,902,722,895	4,663,372,589	4,663,372,589	4,542,694,123	4,542,694,123	3,858,288,182	3,858,288,182
	Total	71,582,554,135	70,832,700,047	69,407,834,472	68,454,939,238	72,156,166,454	70,452,950,184	76,416,269,663	74,308,936,203	78,191,721,624	76,341,777,231

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

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

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019
		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.

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

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

II. Informacion Sasior

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

	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019
	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	76,510,813,064	71,582,554,135	72,156,166,454	76,416,269,663	78,191,721,624
Kolaterali Financiar	717,868,248	749,854,088	1,703,216,270	2,107,333,461	1,849,944,393
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	75,792,944,816	70,832,700,047	70,452,950,184	74,308,936,203	76,341,777,231

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë:

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2019, 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 Shqipërisë 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 të 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 rrreziqet e pozicionit;

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit;

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

- gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të 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 trete të vitit 2019 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 katert të vitit 2019 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlogaritet në nivelin 1.30% përkundrejt nivelit 1.30% llogaritur në tremujorin e dyte të vitit 2019.

Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të dytë të vitit 2019 llogaritet në nivelin 3.3% përkundrejt nivelit 1.57% përlologaritur në tremujorin e katërt të vitit 2018.

II. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të katërt të vitit 2019 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor në Dhjetor 2019 < 2% e kapitalit rregullator të bankës.

	Tremujori III' 2018	Tremujori IV' 2018	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	-	-	-	15,511,708	15,511,708	-
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	193,896,348	193,896,348	-

Rreziku operacional

I. Informacion cilësor

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 linje 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 përketes konsiderohet 0 (zero).
- Kërkesa për kapital e bankës është mesatarja e tre viteve të fundit e shumatores së rezultatit të llogaritur në pikën a.

Për tremujorin e katert të vitit 2019, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 336.6 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 IV' 2018	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	396,439,658	353,406,153	353,406,153	353,406,153	336,619,753
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,955,495,720	4,417,576,908	4,417,576,908	4,417,576,908	4,207,746,910

Ekspozimet në instrumentat e kapitalit: Informacion mbi pozicionet e përfshira në librin e bankës

I. Informacion cilesor

Informacion përmbledhës lidhur me investimet në aksione të përfshira në librin e bankës

Banka e Tiranës nuk zotëron në portofolin e saj tituj kapitali gjatë tremujorit të katërt të vitit 2019.

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

"

II. Informacion sasior

Banka përllorarit 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	Treguesi i rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes ndaj kapitalit rregullator	Treguesi i rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes ndaj kapitalit rregullator
--	--	--

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	81,842,757
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	280,406,772
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(38,560,338)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(17,548,785)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		306,140,406
3.Kapitali rregullator		7,408,936,998
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		4.13

Banka e Tiranës përllorarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e katert të vitit 2019 përllorarit në nivelin 159 mijë euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e katert të vitit 2019 llogaritet në nivelin 49.9 mijë euro.

Rreziku i likuiditetit

I. Informacion cilësor

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

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

Totali i depozitave të Bankës së Tiranës vlerësohet në fund të tremujorit të katërt të vitit 2019 në nivelin 519.9 milion euro kundrejt 509.2 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të tretë të vitit 2019. Depozitat me afat gjatë tremujorit të katërt të vitit 2019 përbëjnë 54% të totalit të depozitave, vetëm 0.5% më pak se në tremujorin e tretë të vitit 2019. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e katërt të vitit 2019 tregon për 52% të depozitave në monedhën vendase (leke), 43.6% në euro dhe 3.4% në usd.

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

II. Informacion Sasior

Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit	Dhjetor 2018	Mars 2019	Qershor 2019	Shtator 2019	Dhjetor 2019	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	42.8%	44.0%	47.5%	50.5%	52.1%	NA
Kredi neto / Depozita	32.9%	34.9%	40.0%	44.0%	47.4%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	27,965,265	22,750,108	21,897,756	21,616,289	24,126,049	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	52,680,704	53,213,450	53,504,325	53,547,025	53,555,336	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	53.1%	42.8%	40.9%	40.4%	45.0%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	56.8%	55.2%	51.4%	51.8%	58.2%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	49.2%	30.0%	29.6%	28.7%	31.0%	25%
Tregues te perqendrimet te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	3%	3%	5%	5%	6%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	4%	4%	6%	7%	7%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	7%	7%	9%	10%	10%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	61.3%	65.4%	80.6%	86.3%	78.7%	NA

Bilanci (në mijë Lekë)

Aktivitet	31-Dec-19	31 Dhjetor 18
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	22,867,377	34,475,906
Arka dhe Banka Qendrore	6,867,746	7,120,301
Bono Thesari	10,156,354	9,172,880
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,377,230	1,979,254
Depozita me Banka	2,520,107	15,474,839
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	1,945,940	728,632
Veprime me Klientet	28,415,534	18,408,498
Hua standarde	26,337,884	15,916,233
Hua te papaguara ne afat	50,351	79,049
Hua ne ndjekje	1,275,324	1,825,767
Hua nen standard	711,876	271,164
- fonde rezerve	(145,300)	(56,061)
Hua te dyshimta	532,223	784,052
- fonde rezerve	(346,824)	(411,706)
Hua te humbura	2,164,262	4,909,481
- fonde rezerve	(2,164,262)	(4,909,481)
Veprime me Letrat me vlere	20,178,918	14,261,044
Mjete dhe detyrime te tjera	1,906,685	2,824,442
Mjete te perhershme (neto)	490,999	505,959
Totali i aktiveve	73,859,513	70,475,849
Pasivet	31-Dec-19	31 Dhjetor 18
Veprime e Thesarit & Nderbankare	4,254,403	3,714,531
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,702,684	2,385,068
Llogari me Banka & Institucione Financiare	355,896	330,643
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,195,823	998,821
Veprime me Klientet	60,977,297	56,055,000
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	698,023	490,559
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedh	24,097,167	20,800,495
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afa	2,986,059	2,892,930
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afa	32,323,595	31,537,978
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	872,452	333,038
Veprime me letrat me vlere	107,710	-
Detyrime te tjera	621,742	596,179
Fonde rezerve specifikë	416,070	568,433
Kapitali Aksioner	7,482,291	9,541,705
- Kapitali I Paguar	12,896,906	16,490,344
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(904,290)	(1,011,727)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(7,456,674)	(8,230,228)
Fitimi (humbja) e periudhes	1,572,099	919,065
Totali i Pasiveve	73,859,513	70,475,849

Viti 2019 rezultoi i suksesshem per Tirana Bank.

Rezultatet e Bankes jane shume pozitive si ne terma te perfitueshmerise ashtu edhe ne treguesit e tjere sasiorë dhe cilesore.

Totali i aktiveve te Bankes eshte rritur me rreth 5.9% (35 milione EUR) kundrejt fundvitit 2018, vlere kjo rreth 10% me e larte se buxheti, megjithë uljen e kapitalit te paguar prej rreth 28.6 mln EUR në Shkurt 2019 (pa konsideruar uljen e kapitalit, gjithsej aktivet u rritën me rreth 10%). Rritja e portofolit bruto të kredisë, kundrejt fundvitit 2018, shenoi rreth 36% (72 milione EUR) dhe ishte rreth 22% (49 mln EUR) më e lartë se buxheti. Fondet e klientëve pesuan nje rritje rreth 12.3% (57 mln EUR) pergjate vitit 2019 dhe jane 11.7% më te larta se vlerat e buxhetuara.

Ne fund te vitit 2019, Banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, ne nivelin 10.4%, reduktuar me 20.4 mln EUR gjatë vitit 2019.

Treguesit e tjere kryesore, mbeten ne nivele te larta. Keshtu, treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit rezulton ne 16.51 % dhe me kapitalizimin e fitimit shkon ne nivelin 17.7%. Banka vazhdon te mbetet me tregues te larte Likuiditeti dhe rentabiliteti, tregues te qarte te mire funksionimit te saj.

Nje ecuri e tille pozitive, pritet edhe per vitin 2020, duke treguar stabilitet dhe perforcuar me tej pozicionin e Bankes ne tregun Bankar, pavaresisht sfidave te reja dhe situatave aktuale globale.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë Lekë)

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)	31-Dec-19
Te ardhura nga interesat e kredive	1,345,289
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	38,014
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	821,365
Te ardhura nga interesat	2,204,668
Shpenzime per interesat e depozitave	(155,428)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(18,055)
Shpenzime per interesat	(173,482)
Te ardhura neto nga interesat	2,031,186
Te ardhura nga komisionet	506,520
Shpenzime per komisionet	(22,507)
Te ardhurat neto nga komisionet	484,014
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	94,799
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	212,185
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(347,964)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	(135,779)
Te ardhurat bankare neto	2,474,219
Shpenzime per Stafin	(659,200)
Shpenzime te tjera administrative	(1,107,227)
Shpenzime amortizimi	(119,564)
Totali i shpenzimeve administrative	(1,885,991)
Rezultati nga veprimtaria bankare	588,229
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	1,115,403
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj.)	(138,961)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	7,429
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	983,870
Fitimi/humbja e periudhes	1,572,099

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31-Dec-19
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivet Mesatare)	2.18
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	76.23
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	107.70
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	18.47
Aktive per punonjes (ne milion lek)	160.37
Te ardhura neto nga interesi / Aktivet mesatare	2.81
Te ardhura nga interesi / Aktivet mesatare	3.05
Shpenzime per interesa / Aktivet mesatare	0.24
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	67.30
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivet mesatare	0.61
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	74.76
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	21.84
Shpenzime per provigjone / Aktivet mesatare	-1.55

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	6,920,971.79
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	6,920,971.79
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	6,920,971.79
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	12,896,905.72
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	11,161,302.91
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	(6,372,538.65)
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(7,456,674.49)
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	1,084,135.84
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,374,250.05
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(904,289.53)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(73,355.80)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	73,355.80

Kapitali Rregullator i Bankes ne 31 Dhjetor 2019 rezulton 6.9 miliard LEK.

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)	6,920,971.79
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	41,920,793.71
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	16.51%

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)	37,503,216.81
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,417,576.91
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	41,920,793.71

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	26,087,523
Rrethi Durrës	2,211,917
Rrethi Elbasan	493,728
Rrethi Shkodër	405,223
Rrethi Korçë	420,441
Rrethi Vlorë	340,031
Rrethi Lushnjë	154,656
Rrethi Gjirokastër	251,869
Rrethi Fier	552,152
Rrethi Berat	190,942
Rrethi Pogradec	294,445
Rrethi Sarandë	484,682
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	151,568
Rrethi Lezhë	280,007
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	164,742
Rrethi Përmet	77,327
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	132,794
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	111,490
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	182,597
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	29,728
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	33,017,861

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	21,242,872
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	391,311
B. Industria nxjerrëse	971,099
C. Industria përpunuese	3,719,102
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,344,515
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullir	-
F. Ndërtimi	2,697,864
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	7,266,084
H. Transport dhe Magazininim	805,649
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	1,052,101
J. Informacioni dhe Komunikacioni	374,379
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	1,945,940
L. Pasuritë e patundshme	203,604
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	178,671
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	59,991
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	29,810
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	166,276
S. Aktivitete të tjera shërbimi	36,475
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	-
2 Korporata jofinanciare publike	179,646
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	179,563
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullir	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	-
H. Transport dhe Magazininim	-
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	83
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. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	-
3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve	11,595,343
Hua konsumatore	3,197,740
Hua për blerje banesash	8,210,885
Hua të tjera	186,719
4 TOTALI	33,017,861

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	9,598,245	1,102,157	4,020,739	5,288,645	2,738,356	120,000	-	22,868,141
111	Arka	1,578,517	-	-	-	-	-	-	1,578,517
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	245,130	-	-	-	-	-	-	245,130
1122	Rezerva të detyruara	3,611,667	186,296	241,679	242,914	761,544	-	-	5,044,100
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	263,420	702,885	3,611,813	3,825,722	1,753,277	-	-	10,157,117
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,377,230	-	-	-	-	-	-	1,377,230
14	Depozita në institucione financiare	2,520,107	-	-	-	-	-	-	2,520,107
15	Hua për institucione financiare	2,173	212,976	167,247	1,220,008	223,536	120,000	-	1,945,940
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	439,841	301,715	1,543,446	5,156,058	6,470,015	10,079,896	7,080,952	31,071,921
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	326,763	244,439	1,491,892	5,114,694	6,422,204	6,989,520	5,721,287	26,310,798
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	50,351	-	-	-	-	-	50,351
22	Hua në ndjekje	85,992	6,925	51,553	41,364	47,811	352,022	689,657	1,275,324
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	519,001	192,875	711,876
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	476,677	55,546	532,223
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,742,676	421,587	2,164,262
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	27,086	-	-	-	-	-	-	27,086
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	307,851	1,411,825	3,738,952	5,559,623	9,162,857	20,181,108
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	307,851	1,411,825	3,738,952	5,559,623	9,162,857	20,181,108
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	2,712,886	-	841	1,885	920	57,016	1,371	2,774,920
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	174	-	-	-	-	-	-	174
(A)+46(A)	TË TJERA	83,548	-	-	-	-	-	-	83,548
5	MJETE TË QËNDRUESHME	828	20	256	6,526	7,128	256,156	220,088	491,002
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	828	20	256	6,526	7,128	256,156	220,088	491,002
	Totali i aktivitetit	12,835,522	1,403,891	5,873,133	11,864,939	12,955,372	16,072,690	16,465,269	77,470,814
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të	-	1,968	176,290	124,830	3,155,079	32,475	212,399	3,703,042
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	93,206	-	-	-	-	-	-	93,206
	Totali i zerave jashtë bilancit	93,206	1,968	176,290	124,830	3,155,079	32,475	212,399	3,796,248
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	12,928,728	1,405,859	6,049,422	11,989,769	16,110,451	16,105,165	16,677,668	81,267,062

Pasivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					MUAJ		VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5			
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	2,234,389	188,745	194,239	1,039,278	571,130	26,622	-	-	4,254,403	
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,702,684	-	-	-	-	-	-	-	1,702,684	
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	355,896	-	-	-	-	-	-	-	355,896	
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	30,020	-	17,049	162,517	220,265	26,622	-	-	456,473	
17	Huamarrje nga institucionet financiare	142,480	-	-	-	-	-	-	-	142,480	
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,309	188,745	177,190	876,761	350,865	-	-	-	1,596,870	
2	VEPRIME ME KLIENTËT	28,101,221	3,098,512	4,053,084	4,348,544	12,720,658	8,280,065	375,213	-	60,977,297	
271	Llogari rrjedhëse	24,097,167	-	-	-	-	-	-	-	24,097,167	
272	Llogari depozitash pa afat	2,986,059	-	-	-	-	-	-	-	2,986,059	
273	Llogari depozitash me afat	347,491	2,933,966	4,012,008	4,325,239	12,575,958	7,753,721	375,213	-	32,323,595	
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	24,855	164,545	41,077	23,304	144,700	473,970	-	-	872,452	
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	645,650	-	-	-	-	52,373	-	-	698,023	
261(P)	Llogari rrjedhëse	645,650	-	-	-	-	-	-	-	645,650	
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	52,373	-	-	52,373	
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	107,710	-	-	-	-	-	-	-	107,710	
33	Borxhe të përfaqësuar nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	107,710	-	-	-	-	-	-	-	107,710	
IS(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	DETYRIME TË TJERA	391,416	-	-	-	-	-	-	-	391,416	
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	29,258	-	-	-	-	-	-	-	29,258	
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	-	126	
IS(P)+46(P)	TË TJERA	200,943	-	-	-	-	-	-	-	200,943	
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	7,898,363	-	-	-	7,898,363	
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	416,070	-	-	-	416,070	
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	10,257,013	-	-	-	10,257,013	
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	-	1,735,603	
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	-	1,374,250	
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	7,456,674	-	-	-	7,456,674	
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	1,572,101	-	-	-	1,572,101	
	Totali i pasivit	31,065,062	3,287,257	4,247,323	5,387,822	21,190,152	8,306,686	375,213	-	73,859,516	
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	93,090	-	-	-	-	-	-	-	93,090	
	Totali i zerave jashtë bilancit	93,090	-	-	-	-	-	-	-	93,090	
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	31,158,153	3,287,257	4,247,323	5,387,822	21,190,152	8,306,686	375,213	-	73,952,606	

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	2,154,553	1,548,489	3,703,042
901	Angazhime të dhëna	2,154,553	1,548,489	3,703,042
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	2,154,553	1,548,489	3,703,042
902	Angazhime të marra	-	-	-
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	-	-	-
91	GARANCITË	225,973	914,787	1,140,760
911	Garanci të dhëna	225,973	914,787	1,140,760
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,943	2,993
9112	Klientëve	225,923	911,844	1,137,768
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	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	36,612	149,684	186,297
931	Valutë e blerë me afat	-	56,594	56,594
932	Valutë e shitur me afat	-	93,090	93,090
933	Lek për t'u marrë	36,612	-	36,612
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat n	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	49	146,124	146,173
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	49	146,124	146,173
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCI	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	2,417,188	2,759,084	5,176,271

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	6,431	-	5,668	-	-	764
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	70,854	74,446	-	-	-	145,300
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	539,397	-	192,573	-	-	346,824
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	3,125,112	-	246,901	713,948	-	2,164,262
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	20,290	-	18,100	-	-	2,190
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,090,024	-	138,067	-	-	951,958
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	294,931	81,746	-	-	-	376,678
558	FR specifike të tjera	25,505	13,888	-	-	-	39,393
	TOTALI	5,172,545	170,081	601,308	713,948	-	4,027,369

FALEMINDERIT!