

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I PARË 2020

Mjaftueshmëria e Kapitalit

I. Informacion cilësor

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

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

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e:

- a) Aseteve të ponderuara me rrezikun për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë (zërat e bilancit të ponderuara me rrezik dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun mbas aplikimit të faktorit të konvertimit të kredisë).
- b) Kërkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- c) Kërkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.

Niveli minimal i raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit i kërkuar për Bankën e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përllëgëritet në fund të tremujorit të parë të vitit 2020 në nivelin 16.14%.

II. Informacion sasior

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

Nr.	Zërat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020
		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	2,944,453,250	2,911,269,323	2,928,463,364	2,824,780,485	3,062,935,894
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	225,222,935	208,265,569	196,434,639	177,924,268	139,043,202
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	76,521	78,646	80,860	83,141	85,467
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	2,820,354,204	2,314,271,128	3,035,419,640	5,873,953,756	6,472,150,385
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	7,213,439,281	9,811,007,460	11,407,146,634	14,088,685,066	15,991,534,834
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	4,779,518,041	4,815,424,732	5,060,308,754	5,459,384,663	5,839,225,065
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	3,605,349,806	3,945,576,413	4,488,442,110	4,492,749,321	5,377,999,929
9	Ekspozime (kredi) me probleme	733,096,256	615,384,050	778,955,346	863,224,079	690,795,019
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	622,997,899	701,173,929	818,268,707	835,787,196	1,353,412,657
11	Zëra të tjerë	4,311,386,901	4,404,894,274	4,024,643,835	2,837,678,923	2,814,341,552
	Total	27,255,895,095	29,727,345,524	32,738,163,887	37,454,250,899	41,741,524,003

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:

	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020
Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	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 përqëndrimit	-	-	-	-	-
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	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.

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

	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional	353,406,153	353,406,153	353,406,153	336,619,753	336,619,753
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12,5	4,417,576,908	4,417,576,908	4,417,576,908	4,207,746,910	4,207,746,910

4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	5,860,187,492	5,885,564,793	6,935,921,008	7,408,936,998	7,418,212,080
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	34,338,818,780	37,349,637,143	37,349,637,143	41,661,997,809	45,949,270,914
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	17.07	15.76	18.57	17.78	16.14
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	17.07	15.76	18.57	17.78	16.14
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	17.07	15.76	18.57	17.78	16.14

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 Bankës 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 nenstandarde
4. Kredi të dyshimta
5. Kredi të humbura

Tre kategoritë e fundit (konkretisht kredite nenstandarde, të dyshimta dhe të humbura) përbejnë edhe kredite e klasifikuara me probleme. Kredite e klasifikuara në dy klasat e para përbejnë kredite të 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) forcimit të bilancit të saj, (d) ruajtjes së cilësive të asetëve dhe diversifikimit të portofolit të kredisë dhe (e) manaxhimit efektiv të shpenzimeve operacionale.

Në drejtim të rrezikut të kredisë:

- Banka synon të kontrollojë rrezikun e kredise nepermjet kriterëve të kujdesshme të kredidhenies. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vlerësimit me aftësidiskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredise dhe përlogaritjen e kërkesave për kapital.
- Banka fokusohet në rritjen e portofolit të kredise në sektoret me pritshmeri më të mira zhvillimi.
- 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 kredimarresi dhe palesh të lidhura.
- Banka operon brenda limiteve të kredise të përcaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, të cilat rishikohen në mënyrë të rregullt dhe mbulojnë të gjitha aktivitetet e bankës që 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 I'2019		Tremujori II'2019		Tremujori III'2019		Tremujori IV'2019		Tremujori I'2020	
		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	28,499,843,347	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	28,270,221,215	28,270,221,215
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	228,223,703	228,223,703	213,274,465	213,274,465	196,434,639	196,434,639	178,550,896	178,550,896	163,957,549	163,957,549
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	152,909	152,909	155,034	155,034	157,247	157,247	159,529	159,529	161,854	161,854
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	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	12,617,144,087	11,130,045,058
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	16,234,926,789	15,859,404,240
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	7,805,347,693	7,583,593,249
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	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	10,427,955,482	10,427,955,482
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes së fondeve rezerve)	602,308,307	602,252,847	491,922,460	491,133,359	658,300,075	658,290,934	747,367,937	746,656,955	625,859,360	625,490,763
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	415,331,933	415,331,933	467,449,286	467,449,286	549,109,377	545,512,471	557,191,340	557,191,340	940,071,924	902,275,105
11	Zëra të tjerë	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	3,723,171,459	3,723,171,459
	Total	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	80,808,817,410	78,686,275,974

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

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

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019	Tremujori III'2019	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020
		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 I' 2019	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Ekspozimi original - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	71,582,554,135	72,156,166,454	76,416,269,663	78,191,721,624	80,808,817,410
Kolaterali Financiar	749,854,088	1,703,216,270	2,107,333,461	1,849,944,393	2,122,541,437
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	70,832,700,047	70,452,950,184	74,308,936,203	76,341,777,231	78,686,275,974

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë:

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2020, 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.Derivativët 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 kërkojnë kapital) dhe të mallrave, transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë dhe të mallrave;
- 4.Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
- 5.Transaksionet me afat të gjatë shlyerje.

Titullzimi

I. Informacion cilësor

Banka e Tiranës nuk ka ekspozime të titullzuara.

Rrreziqet e Tregut: Informacion i përgjithshëm

I. Informacion cilësor

Informacion përmbledhes cilësor, për rreziqet 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 rreziqet 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 parë të vitit 2020 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 parë të vitit 2020 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 4.14%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të parë të vitit 2020 llogaritet në nivelin 2.7%.

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

II. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2020 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 IV' 2018	Tremujori I' 2019	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020
	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 përkatës konsiderohet 0 (zero).
- Kërkesa për kapital e bankës është mesatarja e tre viteve të fundit e shumatores së rezultatit të llogaritur në pikën a.

Për tremujorin e parë të vitit 2020, 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 I' 2019	Tremujori II' 2019	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020
	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	336,619,753	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	4,207,746,910	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 parë të vitit 2020.

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 jetë më shumë 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	Periudha	Mars 2019	Qershor 2019	Shtator 2019	Dhjetor 2019	Mars 2020
	Niveli	0.20%	2.45%	1.30%	4.13%	4.14%
	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	99,577,878
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	276,351,807
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(47,937,538)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(20,972,564)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		307,019,582
3.Kapitali rregullator		7,418,212,080
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		4.14

Banka e Tiranës përllorarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e pare të vitit 2020 përlloraritet në nivelin 295 mije euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e pare të vitit 2020 llogaritet ne nivelin 46.5 mije 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 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 pare të vitit 2020 në nivelin 513.9 milion euro kundrejt 509.2 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të tretë të vitit 2019. Depozitat me afat gjatë tremujorit të pare të vitit 2020 përbëjnë 52% të totalit të depozitave, vetëm 0.2% më pak se në tremujorin e katert të vitit 2019. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e pare të vitit 2020 tregon për 52% të depozitave në monedhën vendase (leke), 44% 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

	Mars 2019	Qershor 2019	Shtator 2019	Dhjetor 2019	Mars 2020	Limiti rregullativ
Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit						
Kredi / Depozita	44.0%	47.5%	50.5%	52.1%	55.4%	NA
Kredi neto / Depozita	34.9%	40.0%	44.0%	47.4%	50.7%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	22,750,108	21,897,756	21,616,289	24,126,049	25,366,071	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	53,213,450	53,504,325	53,547,025	53,555,336	56,890,436	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	42.8%	40.9%	40.4%	45.0%	44.6%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	55.2%	51.4%	51.8%	58.2%	57.8%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	30.0%	29.6%	28.7%	31.0%	31.3%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	3%	5%	5%	6%	6%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	4%	6%	7%	7%	7%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	7%	9%	10%	10%	10%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	65.4%	80.6%	86.3%	78.7%	79.4%	NA

Treguesit bazë të likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Bankës së Tiranës. Të gjithë treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të parë të vitit 2020 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tejte të diversifikuar të depozituesve. Monitorimi i shokut të rrezikut të likuiditetit si dhe gap-eve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.

Bilanci (në mijë Lekë)

Aktivitet	31-Mar-20	31-Dec-19
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	22,011,691	22,867,377
Arka dhe Banka Qendrore	6,882,125	6,867,746
Bono Thesari	8,586,310	10,156,354
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,877,302	1,377,230
Depozita me Banka	2,196,544	2,520,107
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,469,410	1,945,940
Veprime me Klientet	32,127,491	28,415,534
Hua standarde	29,392,361	26,337,884
Hua te papaguara ne afat	187,333	50,351
Hua ne ndjekje	1,921,208	1,275,324
Hua nen standard	518,551	711,876
- fonde rezerve	(104,160)	(145,300)
Hua te dyshimta	598,103	532,223
- fonde rezerve	(385,904)	(346,824)
Hua te humbura	2,199,658	2,164,262
- fonde rezerve	(2,199,658)	(2,164,262)
Veprime me Letrat me vlere	21,665,033	20,178,918
Mjete dhe detyrime te tjera	1,770,424	1,906,685
Mjete te perhershme (neto)	572,288	490,999
Totali i aktiveve	78,146,926	73,859,513
Pasivitet	31-Mar-20	31-Dec-19
Veprime e Thesarit & Nderbankare	4,365,530	4,254,403
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,767,902	1,702,684
Llogari me Banka & Institucione Financiare	455,960	355,896
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,141,669	2,195,823
Veprime me Klientet	64,353,802	60,977,297
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	758,675	698,023
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	25,792,853	24,097,167
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,139,618	2,986,059
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	33,755,773	32,323,595
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	906,885	872,452
Veprime me letrat me vlere	107,599	107,710
Detyrime te tjera	710,863	621,742
Fonde rezerve specifike	481,241	416,070
Kapitali Aksioner	8,127,891	7,482,291
- Kapitali i Paguar	12,896,906	12,896,906
- Rezerva	1,374,250	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(380,536)	(904,290)
Fitimi (humbja) e pashperndare	(5,884,573)	(7,456,674)
Fitimi (humbja) e periudhes	121,844	1,572,099
Totali i Pasiveve	78,146,926	73,859,513

Tre mujori I pare I vitit 2020 rezultoi i suksesshem per Tirana Bank. Rezultatet e Bankes jane shume pozitive si ne terma te perfitueshmerise ashtu edhe ne treguesit e tjere sasiore dhe cilesore.

Portofoli i kredise njohu nje rritje me rreth 5 % krahasuar me fund vitin 2019, gjithashtu banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, ne nivelin 8.9%.

Banka realizoi nje fitim prej rreth 121.8 million LEK, duke reflektuar synimet e saj per nje rritje te qendrueshme.

Treguesit e tjere kryesore, mbeten ne nivele te larta. Keshtu, treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit rezulton ne 16.14 % dhe me kapitalizimin e fitimit shkon ne nivelin 17.21% . 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 gjithe 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-Mar-20
Te ardhura nga interesat e kredive	358,689
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	3,855
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	255,968
Te ardhura nga interesat	618,512
Shpenzime per interesat e depozitave	(36,886)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(2,902)
Shpenzime per interesat	(39,788)
Te ardhura neto nga interesat	578,724
Te ardhura nga komisionet	131,961
Shpenzime per komisionet	(5,144)
Te ardhurat neto nga komisionet	126,818
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	39,137
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	83,936
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(36,743)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	47,193
Te ardhurat bankare neto	791,871
Shpenzime per Stafin	(180,590)
Shpenzime te tjera administrative	(291,031)
Shpenzime amortizimi	(34,459)
Totali i shpenzimeve administrative	(506,080)
Rezultati nga veprimtaria bankare	285,791
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(84,457)
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(61,197)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(18,293)
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	(163,947)
Fitimi/humbja e periudhes	121,844

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31-Mar-20
ROA (Kthyesmeria nga Aktivët Mesatare)	0.64
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	63.91
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	114.35
ROE (Kthyesmeria nga Kapitali Aksioner)	6.24
Aktive per punonjes (ne milion lek)	165.95
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	3.05
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	3.26
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.21
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	66.25
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	1.12
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	62.73
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	20.67
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	0.44

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	7,418,212.08
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	7,418,212.08
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	7,418,212.08
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)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor nga periudhat e mëparshme	1,084,135.84
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,374,250.05
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(380,535.63)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(99,869.42)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	99,869.42

Kapitali Rregullator i Bankes ne 31 Mars 2020 rezulton 7.4 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)	7,418,212.08
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	45,949,270.91
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	16.14%
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)	41,741,524.00
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,207,746.91
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	45,949,270.91

Kredia sipas rretheve

Kredia sipas rretheve	
Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	29,788,763
Rrethi Durrës	2,760,175
Rrethi Elbasan	504,070
Rrethi Shkodër	408,203
Rrethi Korçë	417,400
Rrethi Vlorë	362,639
Rrethi Lushnjë	166,586
Rrethi Gjirokastër	241,625
Rrethi Fier	567,166
Rrethi Berat	192,541
Rrethi Pogradec	283,455
Rrethi Sarandë	499,037
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	138,557
Rrethi Lezhë	219,122
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	166,253
Rrethi Përmet	79,789
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	134,684
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	112,817
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	213,760
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplik	-
Rrethi Krujë	29,981
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	37,286,623

Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë

Kredia sipas kategorise dhe sektoreve te ekonomise		Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private		24,448,952
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim		639,715
B. Industria nxjerrëse		1,214,666
C. Industria përpunuese		3,791,161
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar		2,096,508
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullim		50
F. Ndërtimi		2,940,106
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobila ve e motorcikletave.		7,611,647
H. Transport dhe Magazinim		960,349
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit		1,537,331
J. Informacioni dhe Komunikacioni		358,304
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit		2,469,410
L. Pasuritë e patundshme		212,735
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike		156,678
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse		-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar		-
P Arsimi		65,024
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale		29,106
R. Art, Argëtim dhe zbavitje		320,592
S. Aktivitete të tjera shërbimi		45,570
T. Shërbime në shtëpi		-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare		-
2 Korporata jofinanciare publike		134,242
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim		-
B. Industria nxjerrëse		-
C. Industria përpunuese		-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar		134,156
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullim		-
F. Ndërtimi		-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobila ve 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		85
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		12,703,429
Hua konsumatore		3,272,296
Hua për blerje banesash		9,306,037
Hua të tjera		125,096
4 TOTALI		37,286,623

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	11,869,343	250,927	2,018,085	1,895,320	5,921,271	60,000	-	-	-	22,014,947	
111	Arka	1,480,330	-	-	-	-	-	-	-	-	1,480,330	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	39	-	-	-	-	-	-	-	-	39	
1122	Rezerva të detyruara	3,822,774	134,199	280,278	637,691	526,815	-	-	-	-	5,401,757	
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1127	Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
121	Bono thesari	2,489,843	300	1,478,777	918,381	3,702,265	-	-	-	-	8,589,566	
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,877,302	-	-	-	-	-	-	-	-	1,877,302	
14	Depozita në institucione financiare	2,196,544	-	-	-	-	-	-	-	-	2,196,544	
15	Hua për institucione financiare	2,511	116,428	259,030	339,248	1,692,192	60,000	-	-	-	2,469,410	
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	687,591	1,711,290	3,732,429	4,544,991	4,742,231	11,206,788	8,191,895	-	-	34,817,213	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	514,534	1,489,479	3,703,615	4,500,599	4,649,896	7,881,364	6,625,604	-	-	29,365,091	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat për klientët	-	187,333	-	-	-	-	-	-	-	187,333	
22	Hua në ndjekje	145,787	34,478	28,813	44,392	92,335	690,395	885,008	-	-	1,921,208	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	332,496	186,055	-	-	518,551	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	547,041	51,062	-	-	598,103	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,755,492	444,166	-	-	2,199,658	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	27,270	-	-	-	-	-	-	-	-	27,270	
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 pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	607,830	-	818,315	863,188	3,677,393	5,328,041	10,388,257	-	-	21,683,024	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	607,830	-	818,315	863,188	3,677,393	5,328,041	10,388,257	-	-	21,683,024	
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	2,707,361	-	304	-	1,258	55,674	1,327	-	-	2,765,925	
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	187	-	-	-	-	-	-	-	-	187	
(A)+46(A)	TË TJERA	12,807	-	-	-	-	-	-	-	-	12,807	
5	MJETE TË QËNDRUESHME	726	245	245	362	7,629	354,339	208,742	-	-	572,288	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	726	245	245	362	7,629	354,339	208,742	-	-	572,288	
	Totali i aktivit	15,885,845	1,962,462	6,569,377	7,303,862	14,349,782	17,004,841	18,790,221	-	-	81,866,390	
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të	-	1,261	36,905	15,903	3,145,238	273,796	388,002	-	-	3,861,105	
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Fonde (valute + leke) e blerë në afat	165,281	-	-	-	-	-	-	-	-	165,281	
	Totali i zerave jashtë bilancit	165,281	1,261	36,905	15,903	3,145,238	273,796	388,002	-	-	4,026,386	
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	16,051,126	1,963,723	6,606,282	7,319,765	17,495,020	17,278,637	19,178,223	-	-	85,892,777	

Pasivet sipas maturimit të mbetur

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	MUAJ					VITE		TOTALI
		DITE	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	2,302,289	163,940	215,077	134,525	1,542,678	7,020	-	4,365,530
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	332,487	-	-	-	-	-	-	332,487
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	1,435,415	-	-	-	-	-	-	1,435,415
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	455,960	-	-	-	-	-	-	455,960
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	53,853	33,268	58,272	134,525	121,810	7,020	-	408,750
17	Huamarrje nga institucionet financiare	20,962	-	-	-	-	-	-	20,962
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,613	130,672	156,805	-	1,420,868	-	-	1,711,957
2	VEPRIME ME KLIENTËT	29,992,490	2,142,643	3,866,950	9,130,016	10,225,240	8,662,843	333,621	64,353,802
271	Llogari rrjedhëse	25,792,853	-	-	-	-	-	-	25,792,853
272	Llogari depozitash pa afat	3,139,618	-	-	-	-	-	-	3,139,618
273	Llogari depozitash me afat	321,663	2,028,468	3,849,026	9,002,308	10,124,714	8,095,972	333,621	33,755,773
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	28,571	114,175	17,924	127,708	100,526	517,981	-	906,885
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	709,785	-	-	-	-	48,889	-	758,675
261(P)	Llogari rrjedhëse	709,785	-	-	-	-	-	-	709,785
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	48,889	-	48,889
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	107,599	-	-	-	-	-	-	107,599
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	107,599	-	-	-	-	-	-	107,599
IS(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	467,712	-	-	-	-	-	-	467,712
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	24,327	-	-	-	-	-	-	24,327
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
IS(P)+46(P)	TË TJERA	218,699	-	-	-	-	-	-	218,699
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	8,609,131	-	-	8,609,131
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	481,241	-	-	481,241
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	10,780,767	-	-	10,780,767
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,374,250	-	-	1,374,250
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	5,884,573	-	-	5,884,573
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	121,844	-	-	121,844
	Totali i pasivët	33,113,242	2,306,583	4,082,027	9,264,541	20,377,049	8,669,863	333,621	78,146,926
	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)	14,373	-	-	-	-	-	-	14,373
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	165,457	-	-	-	-	-	-	165,457
	Totali i zerave jashtë bilancit	179,830	-	-	-	-	-	-	179,830
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERA VE JASHTË BILANCIT	33,293,072	2,306,583	4,082,027	9,264,541	20,377,049	8,669,863	333,621	78,326,756

Zërat jashtë Bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
	(në mijë lekë)			
90	ANGAZHIME FINANCIMI	1,847,978	2,027,500	3,875,478
901	Angazhime të dhëna	1,847,978	2,013,127	3,861,105
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	1,847,978	2,013,127	3,861,105
902	Angazhime të marra	-	14,373	14,373
9021	Institucioneve të kreditit	-	14,373	14,373
9022	Klientëve	-	-	-
91	GARANCITË	230,366	893,935	1,124,301
911	Garanci të dhëna	230,366	893,935	1,124,301
9111	Institucioneve të kreditit	50	3,157	3,207
9112	Klientëve	230,316	890,778	1,121,094
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	92,739	237,999	330,738
931	Valutë e blerë me afat	-	138,567	138,567
932	Valutë e shitur me afat	-	99,432	99,432
933	Lek për t'u marrë	26,714	-	26,714
934	Lek për t'u dhënë	66,025	-	66,025
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat n	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	118	156,779
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	118	156,661
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCI	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	2,170,965	3,316,213	5,487,178

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	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
	Llogaritë (ne mije lek)						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	764	2,492	-	-	-	3,256
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	145,300	-	41,140	-	-	104,160
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	346,824	39,080	-	-	-	385,904
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,164,262	72,109	-	36,713	-	2,199,658
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	2,190	15,800	-	-	-	17,991
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	951,958	56,537	-	-	-	1,008,495
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	327,712	120,978	-	-	-	448,690
558	FR specifike të tjera	51,075	-	18,524	-	-	32,551
	TOTALI	3,990,085	306,996	59,664	36,713	-	4,200,705

FALEMINDERIT!