

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I KATERT 2020

Mjaftueshmëria e Kapitalit

I. Informacion cilësor

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

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e :

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

Niveli minimal i raportit të mjaftueshmërisë së kapitalit i kërkuar për Bankën e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përlllogaritet në fund të tremujorit të katert të vitit 2020 në nivelin 16.13%.

II. Informacion sasior

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

Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'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	2,824,780,485	3,062,935,894	1,976,589,067	1,350,275,296	510,174,805
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	177,924,268	139,043,202	146,806,967	-	1,080,144,337
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	83,141	85,467	87,862	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	5,873,953,756	6,472,150,385	6,284,841,333	5,706,962,008	7,923,656,749
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	14,088,685,066	15,991,534,834	17,120,146,053	17,886,031,678	16,505,786,610
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	5,459,384,663	5,839,225,065	5,959,506,770	6,128,203,003	6,457,232,690
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	4,492,749,321	5,377,999,929	6,189,650,129	6,077,237,758	5,561,956,046
9	Ekspozime (kredi) me probleme	863,224,079	690,795,019	562,626,042	608,966,486	652,586,050
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	835,787,010	1,353,412,657	1,255,425,009	1,594,485,360	1,367,226,582
11	Zëra të tjerë	2,978,772,843	2,814,341,552	3,485,021,137	3,463,111,948	3,697,251,547
	Total	37,595,344,633	41,741,524,003	42,980,700,369	42,815,273,538	43,756,015,415

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'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020
	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	-	-	-	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-

*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 IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	336,943,924	336,943,924	336,943,924	336,943,924	381,305,006
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,211,799,047	4,211,799,047	4,211,799,047	4,211,799,047	4,766,312,576

4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori IV'2019	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020
1. Kapitali rregullator	8,691,021,193	6,920,971,789	7,418,212,080	7,528,266,048	7,849,179,450	7,825,446,231
2. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	41,807,143,679	45,953,323,050	47,192,499,415	47,027,072,584	48,522,327,992
3. Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	16.55	16.14	15.95	16.69	16.13
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	18.57	16.14	15.95	16.69	16.13
5. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	18.57	16.14	15.95	16.69	16.13

Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

Perkufizimi i Kredive me probleme:

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

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

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

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

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

Ne drejtim te rrezikut te kredise:

'=> Banka synon te kontrolloje rrezikun e kredise nepermjet kriterëve te kujdesshme te kredidhenies. Procesi mbeshetet nga perdorimi i sistemeve te brendshme te vleresimit me aftesidiskriminuese dhe sistemeve per matjen e rrezikut te kredise dhe perlllogaritjen e kerkesave per 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

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.

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

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

- a) Ekspozimet ndaj qeverive qendrore
- b) Ekspozimet ndaj institucioneve te mbikëqyrura
- c) Ekspozimet ndaj shoqërive tregtare

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

II. Informacion sasior

1. Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së kredisë, para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë

Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme	Tremujori IV'2019		Tremujori I'2020		Tremujori II'2020		Tremujori III'2020		Tremujori IV'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	28,606,699,929	28,606,699,929	28,270,221,215	28,270,221,215	26,901,253,389	26,901,253,389	29,838,921,126	29,838,921,126	31,740,558,451	31,740,558,451
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	178,550,896	178,550,896	163,957,549	163,957,549	158,815,267	158,815,267	-	-	1,166,062,109	1,166,062,109
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	159,529	159,529	161,854	161,854	164,250	164,250	-	-	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	13,697,364,145	12,439,241,369	12,617,144,087	11,130,045,058	11,982,067,318	10,697,391,404	8,650,259,612	8,650,259,612	12,599,953,157	11,304,219,856
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	14,729,134,849	14,373,573,430	16,234,926,789	15,859,404,240	17,640,729,396	17,288,963,772	20,753,556,354	19,186,293,014	17,948,820,305	16,981,356,223
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	7,431,590,834	7,196,041,617	7,805,347,693	7,583,593,249	8,005,447,904	7,807,588,010	8,247,940,345	8,032,471,255	8,901,925,641	8,640,780,925
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	8,385,373,984	8,385,373,984	10,427,955,482	10,427,955,482	10,947,751,092	10,947,751,092	11,147,445,050	11,147,445,050	10,507,610,680	10,436,587,904
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes së fondeve rezervë)	747,367,937	746,656,955	625,859,360	625,490,763	540,353,225	540,303,230	576,693,908	576,589,846	617,096,724	617,021,027
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	557,191,340	557,191,340	940,071,924	902,275,105	873,458,740	836,950,006	1,081,109,082	1,062,990,240	911,879,516	899,671,404
11	Zëra të tjerë	3,858,288,182	3,858,288,182	3,723,171,459	3,723,171,459	5,017,446,745	5,017,446,745	4,353,474,177	4,353,474,177	4,039,959,923	4,039,959,923
	Total	78,191,721,624	76,341,777,231	80,808,817,410	78,686,275,974	82,067,487,327	80,196,627,165	84,649,399,653	82,848,444,320	88,433,866,507	85,826,217,823

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

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

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori II'2018	Tremujori III'2018	Tremujori IV'2018	Tremujori I'2019	Tremujori II'2019
		Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në 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 gjerazi 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' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020	Tremujori III' 2020	Tremujori IV' 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	78,191,721,624	80,808,817,410	82,067,487,327	84,649,399,653	88,433,866,507
Kolaterali Financiar	1,849,944,393	2,122,541,437	1,870,860,162	1,800,955,334	2,607,648,684
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	76,341,777,231	78,686,275,974	80,196,627,165	82,848,444,320	85,826,217,823

Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tre-mujor)

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë :

Gjatë tremujorit të katert 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.Derivatívët 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 përmbledhës cilësor, për rreziqet e tregut sipas kërkesave të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit"

Banka e Tiranës llogarit kërkesën 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 "Mjaftueshmërinë e Kapitalit", në rast se plotësohen kërkesat e mëposhtme:*
- gjatë dy gjashtëmuajorëve 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 gjashtëmuajorëve 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 15 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. Banka e Tiranës ka në fund të tremujorit të katert 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 normës së interesit dhe kursit të këmbimit, duke ruajtur nivelet e këtyre të fundit brenda limiteve të rregulluara dhe limiteve të saj të brendshme.

Në tremujorin e katert të vitit 2020 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit për llogaritet në nivelin 1.8%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit të tregtueshëm të tremujorit të katert të vitit 2020 llogaritet në nivelin 0.28%.

II. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të katert të vitit 2020 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor në Dhjetor 2020 < 2% e kapitalit rregullator të bankes.

	Tremujori III' 2019	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020	Tremujori III' 2020	Tremujori IV' 2020
	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	15,511,708	-	-	-	-	-
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	193,896,348	-	-	-	-	-

Rreziku operacional

I. Informacion cilësor

Informacion përmbledhës për metodën e përdorur në vlerësimin e rrezikut operacional (Metoda Standarte)

Banka e Tiranës përdor metodën standarte për të përlogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përlogarit të ardhurat neto për cdo linjë biznesi për tre vitet e fundit.

- a) 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).
- b) Nëse rezultati i llogaritit (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përkatës konsiderohet 0 (zero).
- c) Kërkesa për kapital e bankës është mesatarja e tre viteve të fundit e shumatores së rezultatit të llogaritit në pikën a.

Për tremujorin e katert të vitit 2020, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 381.3 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

1. 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' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020	Tremujori III' 2020	Tremujori IV' 2020
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	336,943,924	336,943,924	336,943,924	336,943,924	381,305,006
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,211,799,047	4,211,799,047	4,211,799,047	4,211,799,047	4,766,312,576

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 katert 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 normes së interesit në librin e bankës" nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke

supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport nuk duhet të jete me shume se 20%.

II. Informacion sasior

Banka përllorarit raportin për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës me frekuencë 3 mujore.

Treguesi i rrezikut të normës së interesit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Dhjetor 2019	Mars 2020	Qershor 2020	Shtator 2020	Dhjetor 2020
	Niveli	4.13%	4.14%	5.29%	4.28%	1.82%
	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	63,119,877
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	161,431,314
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(61,920,525)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(19,941,165)
2. Ndryshimi në vlerën e ekspozimit		142,689,501
3.Kapitali rregullator		7,825,446,231
4.(Ndryshimi në vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		1.82

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 2020 përllorarit në nivelin 464 mijë euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e katert të vitit 2020 llogaritet në nivelin 63 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 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 katert të vitit 2020 në nivelin 578 milion euro kundrejt 554.2 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të trete të vitit 2020. Depozitat me afat gjatë tremujorit të katert të vitit 2020 përbëjnë 50% të totalit të depozitave, 2% me pak se gjate tremujorin te trete të vitit 2020. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e katert të vitit 2020 tregon për 51% të depozitave në monedhën vendase (leke), 44% në euro dhe 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

	Dhjetor 2019	Mars 2020	Qershor 2020	Shtator 2020	December 2020	Limiti rregullativ
Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit						
Kredi / Depozita	52.1%	55.4%	58.3%	57.4%	56.0%	NA
Kredi neto / Depozita	47.4%	50.7%	53.6%	52.7%	52.2%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	24,126,049	25,366,071	26,113,844	26,956,255	26,932,927	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	53,555,336	56,890,436	56,024,562	56,656,486	58,902,217	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	45.0%	44.6%	46.6%	47.6%	45.7%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	58.2%	57.8%	56.7%	57.6%	56.8%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	31.0%	31.3%	36.2%	37.2%	34.8%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	6%	6%	6%	6%	8%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	7%	7%	9%	9%	10%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	10%	10%	12%	12%	14%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	78.7%	79.4%	77.1%	76.5%	80%	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 katert 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

Aktivët	31-Dec-20	31-Dec-19
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	23,641,170	22,867,377
Arka dhe Banka Qendrore	6,972,830	6,867,746
Bono Thesari	8,407,751	10,156,354
Llogari ne banka & Institucione Financiare	2,208,726	1,377,230
Depozita me Banka	3,608,649	2,520,107
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,443,213	1,945,940
Veprime me Klientet	35,402,008	28,415,534
Hua standarde	32,729,797	26,337,884
Hua te papaguara ne afat	34,708	50,351
Hua ne ndjekje	2,016,070	1,275,324
Hua nen standard	687,946	711,876
- fonde rezerve	(138,776)	(145,300)
Hua te dyshimta	147,221	532,223
- fonde rezerve	(74,958)	(346,824)
Hua te humbura	2,072,767	2,164,262
- fonde rezerve	(2,072,767)	(2,164,262)
Veprime me Letrat me vlere	21,158,108	20,178,918
Mjete dhe detyrime te tjera	2,259,758	1,906,685
Mjete te perhershme (neto)	709,557	491,002
Totali i aktiveve	83,170,601	73,859,516
Pasivet	31-Dec-20	31-Dec-19
Veprime e Thesarit & Nderbankare	5,114,071	4,254,403
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thes	1,697,132	1,702,684
Llogari me Banka & Institucione Financiare	683,550	355,896
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,733,390	2,195,823
Veprime me Klientet	68,208,192	60,977,297
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	898,485	698,023
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	29,750,732	24,097,167
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,110,299	2,986,059
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	33,691,866	32,323,595
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	756,811	872,452
Veprime me letrat me vlere	107,748	107,710
Detyrime te tjera	640,604	621,742
Fonde rezerve specifike	560,677	416,070
Kapitali Aksioner	8,539,309	7,482,293
- Kapitali i Paguar	7,653,589	12,896,906
- Rezerva	1,394,292	1,374,250
- Diferenca rivleresimi	(736,909)	(904,290)
Fitimi (humbja) e pashpermdare	(706,453)	(7,456,674)
Fitimi (humbja) e periudhes	934,791	1,572,101
Totali i Pasiveve	83,170,601	73,859,516

Tre mujori I katërt I vitit 2020 rezultoi i suksesshëm për Tirana Bank. Rezultatet e Bankës janë shumë pozitive si në terma të perfitueshmërisë ashtu edhe në treguesit e tjerë sasiore dhe cilësore.

Portofoli i kredisë njohu një rritje me mbi rreth 19 % krahasuar me fund vitin 2019, gjithashtu Banka paraqet një raport të përmirësuar të NPL, në nivelin 7.2%.

Banka realizoi një fitim prej rreth 935 million LEK, duke reflektuar synimet e saj për një rritje të qëndrueshme.

Treguesit e tjerë kryesore, mbeten në nivele të larta. Kështu, treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit rezultoi në rreth 16.13 % dhe me certifikimin e të gjithë fitimit për vitin 2020 norma e mjaftueshmërisë së kapitalit do të jetë 17.32%. Banka vazhdon të mbetet me tregues të lartë Likuiditeti dhe rentabiliteti, tregues të qartë të mirë funksionimit të saj.

Një ecuri e tillë pozitive, pritet edhe për tremujorin e parë të vitit 2021, duke treguar stabilitet dhe përforcuar me tej pozicionin e Bankës në tregun Bankar, pavarësisht sfidave të reja dhe situatave aktuale globale.

Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)

	31-Dec-20
Te ardhura nga interesat e kredive	1,653,996
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	15,069
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	1,085,680
Te ardhura nga interesat	2,754,745
Shpenzime per interesat e depozitave	(218,938)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(31,601)
Shpenzime per interesat	(250,539)
Te ardhura neto nga interesat	2,504,206
Te ardhura nga komisionet	589,609
Shpenzime per komisionet	(18,944)
Te ardhurat neto nga komisionet	570,665
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	109,868
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	256,744
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(26,291)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	(267)
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	230,186
Te ardhurat bankare neto	3,414,925
Shpenzime per Stafin	(710,632)
Shpenzime te tjera administrative	(1,195,015)
Shpenzime amortizimi	(157,560)
Totali i shpenzimeve administrative	(2,063,207)
Rezultati nga veprimtaria bankare	1,351,719
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(36,216)
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(143,128)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(64,600)
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	(243,945)
Income Tax	(172,983)
Fitimi/humbja e periudhes	934,791

Tregues të rentabilitetit

Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane ne %, pervec kur sh	31-Dec-20
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivet Mesatare)	1.19
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	60.42
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	121.37
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	11.67
Aktive per punonjes (ne milion lek)	164.26
Te ardhura neto nga interesi / Aktivet mesatare	3.19
Te ardhura nga interesi / Aktivet mesatare	3.51
Shpenzime per interesa / Aktivet mesatare	0.32
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	67.48
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivet mesatare	1.16
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	56.82
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	19.15
Shpenzime per provigjone / Aktivet mesatare	0.05

Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	7,825,446.23
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	7,825,446.23
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	7,825,446.23
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	7,653,588.56
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	5,917,985.74
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	(352,139.49)
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(2,278,553.77)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,572,101.05
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	354,313.23
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,394,292.04
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(736,909.22)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(133,385.65)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	133,385.65

Kapitali Rregullator i Bankes ne 31 Dhjetor 2020 rezulton 7.8 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
- Aktive te patrupezuara

Mjaftueshmëria e kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	7,825,446.23
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	48,522,327.99
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	16.13%
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)	43,756,015.42
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	4,766,312.58
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	48,522,327.99

Aktivet sipas Maturimit

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 NDËRBA	11,428,850	1,484,011	3,996,545	2,291,024	4,176,133	131,837	132,769	23,641,170		
111	Arka	1,204,030	-	-	-	-	-	-	1,204,030		
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	386,364	-	-	-	-	-	-	386,364		
1122	Rezerva të detyruara	4,017,092	174,150	225,059	216,533	749,602	-	-	5,382,436		
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	-	1,170,848	2,392,238	1,769,346	3,075,319	-	-	8,407,751		
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim	-	-	-	-	-	-	-	-		
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	2,208,726	-	-	-	-	-	-	2,208,726		
14	Depozita në institucione financiare	3,608,649	-	-	-	-	-	-	3,608,649		
15	Hua për institucione financiare	3,988	139,013	1,379,248	305,145	351,212	131,837	132,769	2,443,213		
18(A)	Llogari të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-		
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-		
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	248,676	954,460	2,335,708	3,673,658	7,761,758	13,698,355	9,015,894	37,688,509		
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientë	191,727	903,080	2,248,716	3,621,826	7,415,376	10,632,343	7,688,085	32,701,153		
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat	-	34,708	-	-	-	-	-	34,708		
22	Hua në ndjekje	28,304	16,672	86,993	51,832	346,381	828,101	657,786	2,016,070		
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	432,918	255,028	687,946		
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	104,668	42,553	147,221		
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,700,326	372,441	2,072,767		
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	28,644	-	-	-	-	-	-	28,644		
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-		
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
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 dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-		
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	548,095	-	523,506	306,471	8,099,798	11,747,792	21,225,662		
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	548,095	-	523,506	306,471	8,099,798	11,747,792	21,225,662		
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshme	-	-	-	-	-	-	-	-		
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshtjes	-	-	-	-	-	-	-	-		
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-		
41	MJETE TË TJERA	3,133,284	-	64	677	9,838	54,710	2,976	3,201,549		
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-		
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	176	-	-	-	-	-	-	176		
(A)+46(A)	TË TJERA	22,767	-	-	-	-	-	-	22,767		
5	MJETE TË QËNDRUESHME	1,290	47	342	2,622	4,112	469,960	231,185	709,557		
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-		
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	1,290	47	342	2,622	4,112	469,960	231,185	709,557		
	Totali i aktivitetit	14,835,043	2,986,612	6,332,659	6,491,487	12,258,313	22,454,661	21,130,616	86,489,391		
	Angazhime financiare të dhena klientëve	-	13,377	12,691	21,635	4,398,620	92,521	235,832	4,774,676		
	Angazhime financiare të dhena institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredisë)	-	-	-	130,000	-	-	-	130,000		
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	144,126	-	-	-	-	-	-	144,126		
	Totali i zerave jashtë bilancit	144,126	13,377	12,691	151,635	4,398,620	92,521	235,832	5,048,802		
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERA	14,979,169	2,999,990	6,345,351	6,643,122	16,656,933	22,547,182	21,366,447	91,538,193		

Pasivet sipas Maturimit

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	2,409,364	53,105	1,104,826	431,692	504,112	610,972	-	5,114,071		
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 riblloqimit	1,697,132	-	-	-	-	-	-	1,697,132		
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblloqimit	-	-	-	-	-	-	-	-		
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	683,550	-	-	-	-	-	-	683,550		
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	11,871	53,105	114,602	159,535	306,186	569,606	-	1,214,905		
17	Huamarrje nga institucionet financiare	13,737	-	-	-	-	-	-	13,737		
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,075	0	990,224	272,157	197,926	41,366	-	1,504,748		
2	VEPRIME ME KLIENTËT	34,056,780	2,969,792	4,125,865	3,986,310	12,235,806	10,532,657	300,981	68,208,192		
271	Llogari rrjedhëse	29,750,732	-	-	-	-	-	-	29,750,732		
272	Llogari depozitash pa afat	3,110,299	-	-	-	-	-	-	3,110,299		
273	Llogari depozitash me afat	298,425	2,828,221	4,087,833	3,975,488	11,803,611	10,397,306	300,981	33,691,866		
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	24,366	141,570	36,573	10,822	418,303	125,176	-	756,811		
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	872,958	-	1,460	-	13,893	10,175	-	898,485		
261(P)	Llogari rrjedhëse	872,958	-	-	-	-	-	-	872,958		
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	1,460	-	13,893	10,175	-	25,527		
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-		
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	107,748	-	-	-	-	-	-	107,748		
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-		
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblloqimit	107,748	-	-	-	-	-	-	107,748		
15(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-		
42	DETYRIME TË TJERA	443,146	-	-	-	-	-	-	443,146		
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	55,456	-	-	-	-	-	-	55,456		
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126		
15(P)+46(P)	TË TJERA	141,875	-	-	-	-	-	-	141,875		
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	9,099,986	-	-	9,099,986		
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-		
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	560,677	-	-	560,677		
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-		
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	5,181,077	-	-	5,181,077		
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603		
573	Rezervat	-	-	-	-	1,394,292	-	-	1,394,292		
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	706,453	-	-	706,453		
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	934,791	-	-	934,791		
	Totali i pasivit	37,214,495	3,022,897	5,230,691	4,418,003	21,839,905	11,143,629	300,981	83,170,601		
	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	144,244	-	-	-	-	-	-	144,244		
	Totali i zerave jashtë bilancit	144,244	-	-	-	-	-	-	144,244		
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË	37,358,739	3,022,897	5,230,691	4,418,003	21,839,905	11,143,629	300,981	83,314,845		

Zërat jashtë bilancit

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	2,751,096	2,153,580	4,904,676
901	Angazhime të dhëna	2,751,096	2,153,580	4,904,676
9011	Institucioneve të kreditit	130,000	-	130,000
9012	Klientëve	2,621,096	2,153,580	4,774,676
902	Angazhime të marra	-	-	-
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	-	-	-
91	GARANCITË	213,636	738,976	952,612
911	Garanci të dhëna	213,636	738,976	952,612
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,989	3,039
9112	Klientëve	213,586	735,987	949,573
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	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	21	288,349	288,370
931	Valutë e blerë me afat	-	144,105	144,105
932	Valutë e shitur me afat	-	144,244	144,244
933	Lek për t'u marrë	21	-	21
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	20	148,440	148,421
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	20	148,440	148,421
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FII	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
	TOTALI	2,964,733	3,329,345	6,294,078

Lëvizja e Fondeve Rezervë

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	-	-	-	-	-	0
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e tjera	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	137,169	1,607	-	-	-	138,776
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	36,703	38,254	-	-	-	74,958
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,583,184	-	225,407	285,010	-	2,072,767
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej klientëve	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimta	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	31,011	9,631	-	-	-	40,643
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	26,911	-	-	-	26,911
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	974,877	-	10,143	-	-	964,734
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	448,786	10,927	-	-	-	459,712
558	FR specifike të tjera	69,648	31,316	-	-	-	100,964
	TOTALI	4,281,380	118,647	235,551	285,010	-	3,879,466

Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	32,705,402
Rrethi Durrës	2,523,222
Rrethi Elbasan	487,040
Rrethi Shkodër	418,808
Rrethi Korçë	354,783
Rrethi Vlorë	381,029
Rrethi Lushnjë	244,285
Rrethi Gjirokastër	315,691
Rrethi Fier	575,807
Rrethi Berat	189,243
Rrethi Pogradec	278,083
Rrethi Sarandë	509,261
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	81,034
Rrethi Lezhë	263,730
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	162,143
Rrethi Përmet	85,708
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	175,512
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	118,805
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	235,050
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplík	-
Rrethi Krujë	27,087
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
Totali kredise	40,131,723

Kredia sipas sektorit ekonomik

	Teprica e kredise (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	24,958,938
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	804,973
B. Industria nxjerrëse	955,472
C. Industria përpunuese	3,988,578
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,355,491
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbetjeshme	64,273
F. Ndërtimi	3,257,453
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorëve	6,362,973
H. Transport dhe Magazinim	971,609
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	1,729,923
J. Informacioni dhe Komunikacioni	453,073
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	2,443,213
L. Pasuritë e patundshme	181,745
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	319,051
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	172,289
P Arsimi	209,123
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	111,389
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	502,265
S. Aktivitete të tjera shërbimi	228,113
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	847,933
2 Korporata jofinanciare publike	1,070,132
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,070,039
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbetjeshme	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorëve	-
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	93
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	14,102,653
Hua konsumatore	3,647,074
Hua për blerje banesash	10,353,126
Hua të tjera	102,453
4 TOTALI	40,131,723

FALEMINDERIT!