

# **TREGUESIT FINANCIARË**

## **TRE-MUJORI I PARË 2021**

## Mjaftueshmëria e Kapitalit

### I. Informacion cilësor

Informacion përmbledhes mbi metodën standarte për vlerësimin e mjaftueshmerisë së kapitalit të bankës:

Banka e Tiranës, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmerisë 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 zerat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun mbas aplikimit të faktorit të konvertimit të kredisë).
- b) Kërkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- c) Kërkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.

Niveli minimal i raportit të mjaftueshmerise së kapitalit i kërkuar per Banken e Tiranës është 15% ndërkohe që ky tregues përlllogaritet ne fund te tremujorit të pare të vitit 2021 në nivelin 15.99%.

### 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 I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021
		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	3,062,935,894	1,976,589,067	1,350,275,296	510,174,805	274,925,498
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	139,043,202	146,806,967	-	1,080,144,337	981,637,839
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	85,467	87,862	-	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	6,472,150,385	6,284,841,333	5,706,962,008	7,923,656,749	7,956,100,674
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	15,991,534,834	17,120,146,053	17,886,031,678	16,505,786,610	16,862,986,114
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	5,839,225,065	5,959,506,770	6,128,203,003	6,457,232,690	7,303,548,460
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	5,377,999,929	6,189,650,129	6,077,237,758	5,561,956,046	5,361,727,310
9	Ekspozime (kredi) me probleme	690,795,019	562,626,042	608,966,486	652,586,050	578,568,393
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,353,412,657	1,255,425,009	1,594,485,360	1,367,226,582	693,118,505
11	Zëra të tjerë	2,814,341,552	3,485,021,137	3,463,111,948	3,697,251,547	3,894,240,517
	<b>Total</b>	<b>41,741,524,003</b>	<b>42,980,700,369</b>	<b>42,815,273,538</b>	<b>43,756,015,415</b>	<b>43,906,853,310</b>

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

Kërkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
<b>a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*</b>	-	-	-	-	-
a.1) Rreziku i pozicionit	-	-	-	-	-
a.2) Rreziku i përqendrimit	-	-	-	-	-
<b>b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës</b>	-	-	-	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	-	-	-	-
<b>Kërkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

Kërkesa per kapital per rrezikun operacional	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional	336,943,924	336,943,924	336,943,924	336,943,924	381,305,006
Kërkesa 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

### Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori I'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	7,418,212,080	7,528,266,048	7,849,179,450	7,825,446,231	7,784,171,252
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	45,953,323,050	47,192,499,415	47,027,072,584	47,967,814,462	48,673,165,886
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	16.14	15.95	16.69	16.31	15.99
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	18.57	15.95	16.69	16.31	15.99
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	18.57	15.95	16.69	16.31	15.99

### Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

#### 1. Informacion Cilësor

##### Informacion përmbledhës mbi rrezikun e kredisë:

Përkufizimi 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 kreditë 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 nënstandarde

4. Kredi të dyshimta

5. Kredi të humbura

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

Provigjoni i kredive bëhet në përputhje me kriteret e rregullores “Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe dëget e bankave të huaja” si në drejtim të kriterëve për provigjoni, ashtu edhe në drejtim të normave të provigjionit.

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) përfortimit të bilancit të saj, (d) ruajtjes së cilësisë së 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 kredisë nëpërmjet kriterëve të kujdesshme të kredidhënies. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vlerësimit me aftësidiskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredisë dhe përlllogaritjen e kërkesave për kapital.

'=> Banka fokusohet në rritjen e portofolit të kredisë në sektorët me pritshmëri më të mira zhvillimi.

'=> Banka synon reduktimin e detyrimeve në vonesë nëpërmjet identifikimit të rrezikut të kredisë, monitorimit të vazhdueshme dhe masave kundërvepruese.

'=> Banka synon administrimin me 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 kredisë në nivel kredimarrësi dhe palësh të lidhura.

'=> Banka operon brenda limiteve të kredisë të përcaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtorëve, 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

**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 (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'2020		Tremujori II'2020		Tremujori III'2020		Tremujori IV'2020		Tremujori I'2021	
		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	28,270,221,215	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	32,976,194,153	32,976,194,153
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	163,957,549	163,957,549	158,815,267	158,815,267	-	-	1,166,062,109	1,166,062,109	1,035,107,878	1,035,107,878
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	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	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	11,688,166,893	10,459,375,945
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	17,874,131,298	17,509,665,500
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	9,956,205,647	9,711,217,967
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	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	9,818,153,745	9,818,153,745
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	625,859,360	625,490,763	540,353,225	540,303,230	576,693,908	576,589,846	617,096,724	617,021,027	546,404,931	546,404,931
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	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	459,432,882	450,814,488
11	Zëra të tjerë	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	5,031,022,206	5,031,022,206
	<b>Total</b>	<b>80,808,817,410</b>	<b>78,686,275,974</b>	<b>82,067,487,327</b>	<b>80,196,627,165</b>	<b>84,649,399,653</b>	<b>82,848,444,320</b>	<b>88,433,866,507</b>	<b>85,826,217,823</b>	<b>89,384,819,632</b>	<b>87,537,956,813</b>

\* 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'2020	Tremujori II'2020	Tremujori III'2020	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021
		Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	0	0	0	0	0
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## Teknikat e zbutjes së rrezikut

### I. Informacion cilesor

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

Banka e Tiranës përdor si teknikë të zbutjes së rrezikut të kredisë "Mbrotjtjen e Financuar të Kredisë" e bazuar në përdorimin e Kolateralit Financiar, dhe përdor për këtë qëllim Metoden Gjithëpërfshirëse të Kolateralit Financiar.

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

### 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 mbrotjtjes së financuar të kredisë dhe garancise:

	Tremujori I' 2020 Vlerat ne Lekë	Tremujori II' 2020 Vlerat ne Lekë	Tremujori III' 2020 Vlerat ne Lekë	Tremujori IV' 2020 Vlerat ne Lekë	Tremujori I' 2021 Vlerat ne Lekë
Ekspozimi origjinal - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	80,808,817,410	82,067,487,327	84,649,399,653	88,433,866,507	89,384,819,632
Kolaterali Financiar	2,122,541,437	1,870,860,162	1,800,955,334	2,607,648,684	1,846,862,819
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	78,686,275,974	80,196,627,165	82,848,444,320	85,826,217,823	87,537,956,813



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

### Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë:

1. Gjatë tremujorit të parë të vitit 2021, 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:
  - 2.
  3. 1.Instrumentet derivative mbi banak;
  4. 2.Derivativët e kredisë;
  5. 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;
  6. 4.Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
  7. 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 "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 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 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 2021 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përllogaritet në nivelin 1.33%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të parë të vitit 2021 llogaritet në nivelin 0.51%.

**II. Informacion sasior**

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2021 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 bankës.

	Tremujori IV' 2019	Tremujori I' 2020	Tremujori II' 2020	Tremujori III' 2020	Tremujori IV' 2020	Tremujori I' 2021
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut	-	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-	-

## Rreziku operacional

### I. Informacion sasior

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

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

- a) Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përllogaritet 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 llogaritur (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përket konsiderohet 0 (zero).
- c) 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 2021, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 381.3 milion lekë. Përllogaritja 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' 2020	Tremujori II' 2020	Tremujori III' 2020	Tremujori IV' 2020	Tremujori I' 2021
	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	381,305,006	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	4,766,312,576	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 parë të vitit 2021.

## Rreziku i normës së interesit në librin e Bankës

### I. Informacion cilësor

#### Informacion përmbledhës mbi ekspozimet ndaj rrezikut të normës së interesit në pozicionet në librin e bankës:

Banka e Tiranës kryen monitorim të vazhdueshëm të rrezikut ndaj normës së interesit, duke ruajtur nivelet e treguesve të matur për këtë qëllim brenda limiteve të kuadrit rregullativ dhe limiteve të saj të brendshme. Banka mat rrezikun e normave të interesit bazuar në udhëzimin nr. 33 date 30.04.2013 "Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës" nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit. Efekti që rezulton në ekspozimin e librit të bankës krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport nuk duhet të jete me shume se 20%.

## II. Informacion sasior

Banka 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 2020	Qershor 2020	Shtator 2020	Dhjetor 2020	Mars 2020
	Niveli	4.14%	5.29%	4.28%	1.80%	1.33%
	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	(10,944,247)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(54,809,850)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	188,490,288
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(19,574,499)
<b>2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit</b>		<b>103,161,693</b>
3.Kapitali rregullator		7,784,171,252
<b>4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100</b>		<b>1.33</b>

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 2021 përlloraritet në nivelin 434 mije euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e pare të vitit 2021 llogaritet ne nivelin 60 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 njëjësive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Banka Tirana administrohet 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 parë të vitit 2021 në nivelin 584 milion euro kundrejt 578 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të katërt të vitit 2020. Depozitat me afat gjatë tremujorit të parë të vitit 2021 përbëjnë 51% të totalit të depozitave, 1% me shume se gjate tremujorit te katert të vitit 2020. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e parë të vitit 2021 tregon për 51.2% të depozitave në monedhën vendase (leke), 44% në euro dhe 3.5% 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 2020	Qershor 2020	Shtator 2020	Dhjetor 2020	Mars 2021	Limiti rregullativ
<b>Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit</b>						
Kredi / Depozita	55.4%	58.3%	57.4%	56.0%	55.6%	NA
Kredi neto / Depozita	50.7%	53.6%	52.7%	52.2%	52.3%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	25,366,071	26,113,844	26,956,255	26,932,927	27,880,963	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	56,890,436	56,024,562	56,656,486	58,902,217	57,738,883	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	44.6%	46.6%	47.6%	45.7%	48.3%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	57.8%	56.7%	57.6%	56.8%	59.9%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	31.3%	36.2%	37.2%	34.8%	36.7%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	6%	6%	6%	8%	7%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	7%	9%	9%	10%	9%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	10%	12%	12%	14%	13%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	79.4%	77.1%	76.5%	80.0%	79%	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 2021 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë i ulët si pasojë e bazës tejet të diversifikuar të depozituesve. Monitorimi i shokut të rrezikut të likuiditetit si dhe gap-eve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.

**Bilanci (në mijë Lekë)**

<b>Aktivitet</b>	<b>31-Mar-21</b>	<b>31-Dec-20</b>
<b>Veprimet e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>23,071,687</b>	<b>23,641,170</b>
Arka dhe Banka Qendrore	7,519,609	6,972,830
Bono Thesari	8,733,180	8,407,751
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,385,948	2,208,726
Depozita me Banka	3,163,648	3,608,649
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,269,301	2,443,213
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>35,858,982</b>	<b>35,402,008</b>
Hua standarde	33,015,622	32,729,797
Hua te papaguara ne afat	122,347	34,708
Hua ne ndjekje	2,172,223	2,016,070
Hua nen standard	580,783	687,946
- fonde rezerve	(116,578)	(138,776)
Hua te dyshimta	171,373	147,221
- fonde rezerve	(86,788)	(74,958)
Hua te humbura	1,671,597	2,072,767
- fonde rezerve	(1,671,597)	(2,072,767)
<b>Veprime me Letrat me vlere</b>	<b>22,025,483</b>	<b>21,158,108</b>
<b>Mjete dhe detyrime te tjera</b>	<b>2,518,911</b>	<b>2,259,758</b>
<b>Mjete te perhershme (neto)</b>	<b>730,784</b>	<b>709,557</b>
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>84,205,847</b>	<b>83,170,601</b>
<b>Pasivet</b>	<b>31-Mar-21</b>	<b>31-Dec-20</b>
<b>Veprime e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>5,274,577</b>	<b>5,114,071</b>
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	1,402,920	1,697,132
Llogari me Banka & Institucione Financiare	978,528	683,550
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	2,893,129	2,733,390
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>68,129,743</b>	<b>68,208,192</b>
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	585,921	898,485
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	29,200,083	29,750,732
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,154,298	3,110,299
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	34,384,921	33,691,866
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	804,519	756,811
<b>Veprime me letrat me vlere</b>	<b>107,550</b>	<b>107,748</b>
<b>Detyrime te tjera</b>	<b>978,088</b>	<b>640,604</b>
<b>Fonde rezerve specifike</b>	<b>618,146</b>	<b>560,677</b>
<b>Kapitali Aksioner</b>	<b>9,097,742</b>	<b>8,539,309</b>
- Kapitali i Paguar	7,653,589	7,653,589
- Rezerva	1,394,292	1,394,292
- Diferenca rivleresimi	(767,103)	(736,909)
Fitimi (humbja) e pashperndare	250,091	(706,453)
Fitimi (humbja) e periudhes	566,874	934,791
<b>Totali i Pasiveve</b>	<b>84,205,847</b>	<b>83,170,601</b>

Tre mujori I pare I vitit 2021 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 1 % krahasuar me fund vitin 2020, gjithashtu banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, ne nivelin 6.1%.

Banka realizoi nje fitim prej rreth 567 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 15.99 % dhe me certifikimin e te gjithe fitimit per vitin 2020 norma e mjaftueshmerise se kapitalit do te jete 17.18%. 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 tremujorin e dyte te vititn 2021, 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)**

	<b>31-Mar-21</b>
Te ardhura nga interesat e kredive	426,230
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	(4,809)
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	305,746
<b>Te ardhura nga interesat</b>	<b>727,167</b>
Shpenzime per interesat e depozitave	(54,311)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(1,380)
<b>Shpenzime per interesat</b>	<b>(55,690)</b>
<b>Te ardhura neto nga interesat</b>	<b>671,477</b>
Te ardhura nga komisionet	130,431
Shpenzime per komisionet	(5,064)
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>125,367</b>
<b>Fitimi/humbja nga kursi i kembimit</b>	<b>21,029</b>
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	74,001
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(876)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0
<b>Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto</b>	<b>73,125</b>
<b>Te ardhurat bankare neto</b>	<b>890,998</b>
Shpenzime per Stafin	(196,846)
Shpenzime te tjera administrative	(303,622)
Shpenzime amortizimi	(43,261)
<b>Totali i shpenzimeve administrative</b>	<b>(543,729)</b>
<b>Rezultati nga veprimtaria bankare</b>	<b>347,269</b>
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	375,198
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj.)	(150,267)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	39,675
<b>Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet</b>	<b>264,606</b>
<b>Income Tax</b>	<b>(45,000)</b>
<b>Fitimi/humbja e periudhes</b>	<b>566,874</b>

### Tregues të rentabilitetit

<b>Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit janë ne %, pervec kur sh</b>	<b>31-Mar-21</b>
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	2.71
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	61.02
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	123.49
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	25.71
Aktive per punonjes (ne milion lek)	171.84
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	3.21
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	3.48
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.27
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	70.49
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	1.05
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	57.70
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	20.66
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	-1.79

## Kapitali rregullator

Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)
<b>1</b>	<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>7,784,171.25</b>
<b>1.1</b>	<b>KAPITAL I NIVELIT TE PARE</b>	<b>7,784,171.25</b>
<b>1.1.1</b>	<b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>	<b>7,784,171.25</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)</b>	<b>7,653,588.56</b>
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	5,917,985.74
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,602.82
<b>1.1.1.2</b>	<b>Fitimet e pashpërndara</b>	<b>(352,139.49)</b>
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(706,452.72)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	354,313.23
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-
<b>1.1.1.3</b>	<b>Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)</b>	<b>1,394,292.04</b>
<b>1.1.1.4</b>	<b>Diferenca rivleresimi kreditore</b>	<b>(767,103.29)</b>
<b>1.1.1.7</b>	<b>(-) Aktive të tjera të patrupëzuara</b>	<b>(144,466.56)</b>
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	144,466.56

Kapitali Rregullator i Bankes ne 31 mars 2021 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

### Mjaftueshmeria e kapitalit

<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Kapitali rregullator	(a)	7,784,171.25
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	48,673,165.89
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	<b>15.99%</b>
<b>Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	( a )	43,906,853.31
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	( b )	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	( c )	<b>4,766,312.58</b>
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	<b>48,673,165.89</b>

**Aktivitet 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		
<b>1</b>	<b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBA</b>	<b>11,066,667</b>	<b>2,353,473</b>	<b>1,818,758</b>	<b>2,404,964</b>	<b>5,178,253</b>	<b>121,107</b>	<b>129,429</b>	<b>23,072,652</b>	
111	Arka	1,925,794	-	-	-	-	-	-	1,925,794	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	55,585	-	-	-	-	-	-	55,585	
1122	Rezerva të detyruara	4,087,103	118,301	234,307	615,921	482,599	-	-	5,538,231	
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	404,500	863,280	1,377,080	1,460,495	4,628,790	-	-	8,734,144	
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,385,948	-	-	-	-	-	-	1,385,948	
14	Depozita në institucione financiare	3,163,648	-	-	-	-	-	-	3,163,648	
15	Hua për institucione financiare	44,090	1,371,892	207,370	328,548	66,865	121,107	129,429	2,269,301	
18(A)	Llogari të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>623,493</b>	<b>1,811,750</b>	<b>2,729,745</b>	<b>5,303,034</b>	<b>4,749,663</b>	<b>13,302,665</b>	<b>9,213,595</b>	<b>37,733,945</b>	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientë	562,065	1,628,249	2,695,279	5,012,300	4,567,047	10,591,298	7,930,170	32,986,408	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat	-	122,347	-	-	-	-	-	122,347	
22	Hua në ndjekje	32,214	61,155	34,466	290,734	182,617	898,675	672,364	2,172,223	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	344,333	236,451	580,783	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	137,312	34,061	171,373	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,331,047	340,549	1,671,597	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	29,215	-	-	-	-	-	-	29,215	
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-	
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	
26	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-	
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-	
266	Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>3</b>	<b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>	<b>-</b>	<b>693,408</b>	<b>179,909</b>	<b>-</b>	<b>703,265</b>	<b>8,464,733</b>	<b>11,984,171</b>	<b>22,025,486</b>	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	693,408	179,909	-	703,265	8,464,733	11,984,171	22,025,486	
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshme	-	-	-	-	-	-	-	-	
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshtjes	-	-	-	-	-	-	-	-	
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	
41	<b>MJETE TË TJERA</b>	<b>3,185,308</b>	<b>-</b>	<b>234</b>	<b>5,558</b>	<b>16,438</b>	<b>31,221</b>	<b>3,010</b>	<b>3,241,768</b>	
43(A)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
44(A)	<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>	<b>265</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>265</b>	
(A)+46(A)	<b>TË TJERA</b>	<b>308,808</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>308,808</b>	
<b>5</b>	<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>	<b>1,221</b>	<b>10</b>	<b>1,062</b>	<b>621</b>	<b>14,911</b>	<b>489,480</b>	<b>223,479</b>	<b>730,784</b>	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	1,221	10	1,062	621	14,911	489,480	223,479	730,784	
<b>Totali i aktivitetit</b>		<b>15,185,762</b>	<b>4,858,640</b>	<b>4,729,708</b>	<b>7,714,177</b>	<b>10,662,531</b>	<b>22,409,207</b>	<b>21,553,683</b>	<b>87,113,708</b>	
Angazhime financiare të dhena klientëve		-	2,734	8,235	43,082	150,969	293,298	248,366	746,684	
Angazhime financiare të dhena institucioneve të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		-	-	130,000	-	4,086,247	-	-	4,216,247	
Fonde (valute + leke) e blera në afat		229,102	-	-	-	-	-	-	229,102	
<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>		<b>229,102</b>	<b>2,734</b>	<b>138,235</b>	<b>43,082</b>	<b>4,237,216</b>	<b>293,298</b>	<b>248,366</b>	<b>5,192,033</b>	
<b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAV</b>		<b>15,414,864</b>	<b>4,861,374</b>	<b>4,867,943</b>	<b>7,757,258</b>	<b>14,899,746</b>	<b>22,702,505</b>	<b>21,802,049</b>	<b>92,305,741</b>	



**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	
<b>1</b>	<b>VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>	<b>2,463,872</b>	<b>228,723</b>	<b>224,269</b>	<b>69,586</b>	<b>1,441,824</b>	<b>846,304</b>	<b>-</b>	<b>5,274,577</b>
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblancimit	1,402,920	-	-	-	-	-	-	1,402,920
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblancimit	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	978,528	-	-	-	-	-	-	978,528
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	65,859	56,287	76,465	69,586	160,213	785,412	-	1,213,822
17	Huamarrje nga institucionet financiare	13,367	-	-	-	-	-	-	13,367
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,197	172,436	147,804	-	1,281,611	60,891	-	1,665,940
<b>2</b>	<b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>	<b>33,191,170</b>	<b>1,952,238</b>	<b>3,499,795</b>	<b>8,779,945</b>	<b>8,653,708</b>	<b>11,751,010</b>	<b>301,878</b>	<b>68,129,743</b>
271	Llogari rrjedhëse	29,200,083	-	-	-	-	-	-	29,200,083
272	Llogari depozitash pa afat	3,154,298	-	-	-	-	-	-	3,154,298
273	Llogari depozitash me afat	269,752	1,852,316	3,476,427	8,383,194	8,427,787	11,673,567	301,878	34,384,921
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	24,301	99,922	23,367	396,751	192,024	68,154	-	804,519
<b>26</b>	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	<b>542,736</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33,897</b>	<b>9,289</b>	<b>-</b>	<b>585,921</b>
261(P)	Llogari rrjedhëse	542,736	-	-	-	-	-	-	542,736
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	24,660	-	-	24,660
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	9,237	9,289	-	18,526
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>	<b>107,550</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,550</b>
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblancimit	107,550	-	-	-	-	-	-	107,550
15(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	771,566	-	-	-	-	-	-	771,566
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	30,184	-	-	-	-	-	-	30,184
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
15(P)+46(P)	TË TJERA	176,212	-	-	-	-	-	-	176,212
<b>5</b>	<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,715,889</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,715,889</b>
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	618,146	-	-	618,146
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	-	-
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	5,150,882	-	-	5,150,882
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,394,292	-	-	1,394,292
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	250,091	-	-	250,091
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	566,874	-	-	566,874
	<b>Totali i pasivit</b>	<b>36,740,679</b>	<b>2,180,961</b>	<b>3,724,064</b>	<b>8,849,530</b>	<b>19,811,421</b>	<b>12,597,314</b>	<b>301,878</b>	<b>84,205,847</b>
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	3,200	-	-	-	-	-	-	3,200
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	1,607,438	-	-	-	-	-	-	1,607,438
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	229,159	-	-	-	-	-	-	229,159
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>1,839,797</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,839,797</b>
	<b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË</b>	<b>38,580,476</b>	<b>2,180,961</b>	<b>3,724,064</b>	<b>8,849,530</b>	<b>19,811,421</b>	<b>12,597,314</b>	<b>301,878</b>	<b>86,045,644</b>

**Zërat jashtë Bilancit**

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
<b>90</b>	<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>4,501,015</b>	<b>2,072,554</b>	<b>6,573,569</b>
901	Angazhime të dhëna	2,890,377	2,072,554	4,962,931
9011	Institucioneve të kreditit	2,739,341	1,476,906	4,216,247
9012	Klientëve	151,036	595,648	746,684
902	Angazhime të marra	1,610,638	-	1,610,638
9021	Institucioneve të kreditit	1,607,438	-	1,607,438
9022	Klientëve	3,200	-	3,200
<b>91</b>	<b>GARANCITË</b>	<b>206,633</b>	<b>567,710</b>	<b>774,343</b>
911	Garanci të dhëna	206,633	567,710	774,343
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,976	3,026
9112	Klientëve	206,583	564,734	771,317
912	Garanci të marra	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9122	Klientëve	-	-	-
<b>92</b>	<b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
921	Letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-
922	Letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
<b>93</b>	<b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	<b>79,527</b>	<b>378,734</b>	<b>458,261</b>
931	Valutë e blerë me afat	-	149,575	149,575
932	Valutë e shitur me afat	-	229,159	229,159
933	Lek për t'u marrë	79,527	-	79,527
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me	-	-	-
<b>94</b>	<b>ANGAZHIME TË TJERA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	2	-	2
<b>95</b>	<b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FII</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
<b>TOTALI</b>		<b>4,787,173</b>	<b>3,018,998</b>	<b>7,806,171</b>

**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	965	-	-	-	965
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e tjera	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	139,538	-	22,960	-	-	116,578
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	62,100	24,688	-	-	-	86,788
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,068,346	-	375,315	21,434	-	1,671,597
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	40,643	-	40,640	-	-	3
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	964,734	67,196	-	-	-	1,031,930
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	454,725	15,424	-	-	-	470,149
558	FR specifike të tjera	100,964	47,033	-	-	-	147,997
	<b>TOTALI</b>	<b>3,831,051</b>	<b>155,305</b>	<b>438,915</b>	<b>21,434</b>	<b>-</b>	<b>3,526,007</b>

## Kredia sipas rretheve

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	32,697,607
Rrethi Durrës	2,560,545
Rrethi Elbasan	497,457
Rrethi Shkodër	395,820
Rrethi Korçë	346,786
Rrethi Vlorë	376,102
Rrethi Lushnjë	247,997
Rrethi Gjirokastër	176,280
Rrethi Fier	570,633
Rrethi Berat	195,106
Rrethi Pogradec	267,411
Rrethi Sarandë	544,164
Rrethi Peshkopi	-
Rrethi Kukës	79,523
Rrethi Lezhë	260,245
Rrethi Burrel	-
Rrethi Kavajë	164,555
Rrethi Përmet	79,131
Rrethi Gramsh	-
Rrethi Librazhd	175,087
Rrethi Devoll	-
Rrethi Kuçovë	-
Rrethi Mallakastër	-
Rrethi Malësi e Madhe	-
Rrethi Delvinë	-
Rrethi Mirditë	-
Rrethi Laç	133,252
Rrethi Ballsh	-
Rrethi Bilisht	209,002
Rrethi Bulqizë	-
Rrethi Ersekë	-
Rrethi Has	-
Rrethi Koplik	-
Rrethi Krujë	26,543
Rrethi Peqin	-
Rrethi Pukë	-
Rrethi Skrapar	-
Rrethi Tepelenë	-
Rrethi Tropojë	-
<b>Totali kredise</b>	<b>40,003,246</b>

**Kredia sipas kategorisë dhe sektorëve të ekonomisë**

	<b>Teprica e kredise</b> (ne mije lek)
<b>1 Korporata jofinanciare private</b>	<b>-</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondici	-
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbet	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorc	-
H. Transport dhe Magazinim	-
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	-
J. Informacioni dhe Komunikacioni	-
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	-
L. Pasuritë e patundshme	-
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	-
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	-
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	-
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	-
S. Aktivitete të tjera shërbimi	-
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	-
<b>2 Korporata jofinanciare publike</b>	<b>993,297</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-
B. Industria nxjerrëse	-
C. Industria përpunuese	993,202
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondici	-
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbet	-
F. Ndërtimi	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorc	-
H. Transport dhe Magazinim	-
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	-
J. Informacioni dhe Komunikacioni	-
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	-
L. Pasuritë e patundshme	-
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	-
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-
P Arsimi	-
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	96
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	-
S. Aktivitete të tjera shërbimi	-
T. Shërbime në shtëpi	-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	-
<b>3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë in</b>	<b>14,460,991</b>
Hua konsumatore	3,734,506
Hua për blerje banesash	10,630,667
Hua të tjera	95,819
<b>4 TOTALI</b>	<b>15,454,288</b>

**FALEMINDERIT!**