

# **TREGUESIT FINANCIARË**

## **TRE-MUJORI I KATËRT 2021**



## MJAFTUESHMËRIA E KAPITALIT

### i. Informacion cilësor

#### Informacion permbledhes mbi metoden standarte per vleresimin e mjaftueshmerise se kapitalit te bankes:

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

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e :

- Aseteve të ponderuara me rrezikun për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpatisë (zërat e bilancit të ponderuara me rrezik dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun mbas aplikimit të faktorit të konvertimit të kredisë).
- Kerkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- Kerkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.

Raporti i mjaftueshmerise së kapitalit per Banken e Tiranës ne fund te tremujorit të katert të vitit 2021 është në nivelin 17.4%.

### ii. Informacion sasior

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

Nr.	Zërat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'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	510,174,805	274,925,498	276,216,617	276,035,551	267,364,589
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,080,144,337	981,637,839	1,012,716,599	1,025,990,410	984,146,381
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-	-	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	7,923,656,749	7,956,100,674	8,896,869,405	10,377,011,028	8,359,329,330
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	16,505,786,610	16,862,986,114	17,911,015,113	19,114,900,108	20,210,147,729
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	6,457,232,690	7,303,548,460	7,750,031,289	8,076,790,926	8,339,057,033
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	5,561,956,046	5,361,727,310	5,741,204,711	6,060,926,539	6,980,339,970
9	Ekspozime (kredi) me probleme	652,586,050	578,568,393	566,729,952	434,261,707	402,698,977
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,367,226,582	693,118,505	667,643,859	1,130,935,907	1,004,695,094
11	Zëra të tjerë	3,697,251,547	3,894,240,517	3,570,747,172	3,616,089,986	3,215,454,268
	<b>Total</b>	<b>43,756,015,415</b>	<b>43,906,853,310</b>	<b>46,393,174,719</b>	<b>50,112,942,162</b>	<b>49,763,233,372</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 :

	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
<b>Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut</b>					
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	-	-	-	-	-
<b>Kerkesa 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

	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	381,305,006	381,305,006	381,305,006	381,305,006	454,841,653
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	<b>4,766,312,576</b>	<b>4,766,312,576</b>	<b>4,766,312,576</b>	<b>4,766,312,576</b>	<b>5,685,520,668</b>

## 4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	7,825,446,231	7,784,171,252	8,149,888,614	8,710,026,975	9,669,301,911
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	48,522,327,992	48,673,165,886	51,159,487,295	54,879,254,739	55,448,754,040
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	16.13	15.99	15.93	15.87	17
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	18.57	15.99	15.93	15.87	17
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	<b>18.57</b>	<b>15.99</b>	<b>15.93</b>	<b>15.87</b>	<b>17.44</b>

**i. Informacion Cilesor****Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:****1. Perkufizimi i Kredive me probleme:**

Banka e Tiranës konsideron Kredi me Probleme kreditë e klasifikuara në tre kategoritë e fundit të klasifikimit të kredive. Shuma bruto (kryegjë + interes) e tyre përbën totalin e kredive me probleme. Banka e Tiranës klasifikon kredite e saj në klasat e mëposhtme në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut të kredise nga bankat dhe degët e bankave të huaja”.

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

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

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

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

Në drejtim të rrezikut të kredise:

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

=> Banka fokusohet në rritjen e portofolit të kredise në sektoret me pritshmeri më të mira zhvillimi.



=> Banka synon reduktimin e detyrimeve 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 STANDARTE

### i. Informacion cilesor

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

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

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

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

- a) Ekspozimet ndaj qeverive qendrore
- b) Ekspozimet ndaj institucioneve 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'2020		Tremujori I'2021		Tremujori II'2021		Tremujori III'2021		Tremujori IV'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	31,740,558,451	31,740,558,451	32,976,194,153	32,976,194,153	50,857,898,497	50,857,898,497	34,978,426,465	34,978,426,465	38,952,720,880	38,952,720,880
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,166,062,109	1,166,062,109	1,035,107,878	1,035,107,878	1,033,334,003	1,033,334,003	1,029,717,141	1,029,717,141	1,027,947,702	1,027,947,702
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat inoeveritare/loftimprurëse)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	12,599,953,157	11,304,219,856	11,688,166,893	10,459,375,945	16,485,993,360	15,027,108,386	17,417,542,610	15,972,093,990	11,379,725,927	9,900,578,532
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporative)	17,948,820,305	16,981,356,223	17,874,131,298	17,509,665,500	20,152,529,310	19,372,862,170	21,492,471,365	20,817,359,339	22,394,316,179	21,699,937,841
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	8,901,925,641	8,640,780,925	9,956,205,647	9,711,217,967	10,520,808,553	10,352,413,465	10,835,863,314	10,616,667,393	11,070,943,078	10,748,342,728
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajshme	10,507,610,680	10,436,587,904	9,818,153,745	9,818,153,745	10,360,304,774	10,360,304,774	11,225,647,338	11,225,647,338	13,087,816,451	13,087,816,451
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	617,096,724	617,021,027	546,404,931	546,404,931	537,998,718	537,998,718	412,837,744	412,836,651	384,941,123	384,940,585
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	911,879,516	899,671,404	459,432,882	450,814,488	455,877,006	432,799,022	796,263,106	741,846,770	702,776,723	654,023,586
11	Zëra të tjerë	4,039,959,923	4,039,959,923	5,031,022,206	5,031,022,206	4,446,324,991	4,446,324,991	4,352,374,346	4,352,374,346	4,485,951,905	4,485,951,905
	<b>Total</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>	<b>114,851,069,212</b>	<b>112,421,044,025</b>	<b>102,541,143,429</b>	<b>100,146,969,433</b>	<b>103,487,139,967</b>	<b>100,942,260,210</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 kredisë kolateralin financiar.

**2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator**

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori IV'2020	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'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 SE 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.

Kolaterale të tjera si kolaterale 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), 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 mbrotjtjes së financuar të kredisë dhe garancise:**

	<b>Tremujori IV' 2020</b>	<b>Tremujori I' 2021</b>	<b>Tremujori II' 2021</b>	<b>Tremujori III' 2021</b>	<b>Tremujori IV' 2021</b>
	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>	<b>Vlerat ne Lekë</b>
Ekspozimi origjinal - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	88,433,866,507	89,384,819,632	114,851,069,212	102,541,143,429	103,487,139,967
Kolaterali Financiar	2,607,648,684	1,846,862,819	2,430,025,187	2,394,173,995	2,544,879,757
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	85,826,217,823	87,537,956,813	112,421,044,025	100,146,969,433	100,942,260,210

## RREZIKU I KREDISË SË KUNDËRPARTISË (ÇDO TREMUJOR)

### i. Informacion Cilesor

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

Gjatë tremujorit të katert 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:

- 1.Instrumentet derivative mbi banak;
- 2.Derivativët e kredisë;
- 3.Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e 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

### ii. Informacion Cilesor

Banka e Tiranës nuk ka ekspozime të titullzuara.





**i. Informacion Cilesor****Informacion përmbledhes 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 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

kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes

iii. Kërkesën për kapital për rrezikun e pozicioneve në mallra

ii.

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 2021 pozicione në mallra dhe transaksione me rrezik të shlyerjes duke mos llogaritur kërkesë për kapital për këtë portofol.

Banka e Tiranës kryen monitorim të vazhdueshëm të rrezikut ndaj normes së interesit dhe kursit të këmbimit, duke ruajtur nivelet e këtyre të fundit brenda limiteve të kuadrit rregullativ dhe limiteve të saj të brendshme.

Në tremujorin e katert të vitit 2021 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit për llogaritjet në nivelin 9.4%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutator ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të katert të vitit 2021 llogaritet në nivelin 1.5%.

**ii. Informacion sasior**

Gjatë tremujorit të katert të vitit 2021 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutator në Dhjetor 2021 < 2% e kapitalit rregullator të bankës.



	Tremujori III' 2020	Tremujori IV' 2020	Tremujori I' 2021	Tremujori II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 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 Cilesor

#### 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.

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

Për tremujorin e katert të vitit 2021, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 454.8 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

#### 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' 2020	Tremujori I' 2021	Tremujori II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	381,305,006	381,305,006	381,305,006	381,305,006	454,841,653
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,766,312,576	4,766,312,576	4,766,312,576	4,766,312,576	5,685,520,668

## EKSPOZIMET NË INSTRUMENTAT E KAPITALIT: INFORMACION MBI POZICIONET E PËRFSHIRA NË LIBRIN E BANKËS

### i. Informacion Cilesor

#### 1. 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 2021.

### RREZIKU I NORMËS SË INTERESIT NË LIBRIN E BANKËS

### i. Informacion Cilesor

#### 1. 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%.

	Periudha	Dhjetor 2020	Mars 2021	Qershor 2021	Shtator 2021	Dhjetor 2021
Treguesi i rrezikut të normës së interesit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator	Niveli	1.80%	1.27%	4.67%	4.53%	9.4%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

### ii. Informacioni Sasior

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

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	189,154,428
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	792,221,469
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(51,642,936)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(20,960,909)
<b>2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit</b>		<b>908,772,053</b>
3.Kapitali rregullator		9,669,301,911
<b>4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100</b>		<b>9.4%</b>

Banka e Tiranës përlogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e katert të vitit 2021 përlogaritet në nivelin 770 mijë euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e katert të vitit 2021 llogaritet në nivelin 72.9 mijë euro

## RREZIKU I LIKUIDITETIT

### i. Informacion CileSOR

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 përgjegjësi të njësi/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 në funksion të administrimit të likuiditetit në bankë;
- vii. Kryerjen e stress test-it të likuiditetit si element të monitorimit të këtij rreziku.

Totali i depozitave të Bankës së Tiranës vlerësohet në fund të tremujorit të katert të vitit 2021 në nivelin 682 milion euro kundrejt 664 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të trete të vitit 2021. Depozitat me afat gjatë tremujorit të katert të vitit 2021 përbëjnë 50% të totalit të depozitave, 3% më shume se gjatë tremujorit të trete të vitit 2021. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e katert të vitit 2021 tregon për 56% të depozitave me afat në monedhën vendase (leke), 41% në euro dhe 3% në usd.

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

### iii. Informacion Sasior

	Dhjetor 2020	Mars 2021	Qershor 2021	Shtator 2021	Dhjetor 2021	Limiti rregullativ
<b>Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit</b>						
Kredi / Depozita	56.0%	55.6%	54.5%	54.0%	56.9%	NA
Kredi neto / Depozita	52.2%	52.3%	51.6%	51.3%	54.3%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	26,932,927	27,880,963	28,683,720	31,855,366	30,800,962	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	58,902,217	57,738,883	61,796,605	65,926,673	68,033,568	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	45.7%	48.3%	46.4%	48.3%	45.3%	30%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	56.8%	59.9%	56.4%	57.8%	58.4%	25%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	34.8%	36.7%	37.6%	40.3%	33.6%	25%
Tregues te perqendrimit te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	8%	7%	11%	11%	11%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	10%	9%	13%	14%	14%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	14%	13%	17%	17%	18%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	80.0%	79.3%	79.1%	76.0%	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 katert të vitit 2021 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**

<b>Aktivitet</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-20</b>
<b>Veprimet e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>21,258,396</b>	<b>23,641,170</b>
Arka dhe Banka Qendrore	8,808,544	6,972,830
Bono Thesari	6,419,441	8,407,751
Llogari ne banka & Institucione Financiare	2,254,915	2,208,726
Depozita me Banka	1,145,209	3,608,649
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,630,288	2,443,213
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>42,614,856</b>	<b>35,402,008</b>
Hua standarde	40,460,372	32,729,797
Hua te papaguara ne afat	125,975	34,708
Hua ne ndjekje	1,683,865	2,016,070
Hua nen standard	444,696	687,946
- fonde rezerve	(134,039)	(138,776)
Hua te dyshimta	68,869	147,221
- fonde rezerve	(34,883)	(74,958)
Hua te humbura	1,516,757	2,072,767
- fonde rezerve	(1,516,757)	(2,072,767)
<b>Veprime me Letrat me vlere</b>	<b>29,578,242</b>	<b>21,158,108</b>
<b>Mjete dhe detyrime te tjera</b>	<b>2,210,158</b>	<b>2,259,758</b>
<b>Mjete te perhershme (neto)</b>	<b>738,245</b>	<b>709,557</b>
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>96,399,897</b>	<b>83,170,601</b>
<b>Pasivet</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-20</b>
<b>Veprime e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>5,654,845</b>	<b>5,114,071</b>
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	176,256	1,697,132
Llogari me Banka & Institucione Financiare	582,035	683,550
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	4,896,554	2,733,390
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>77,538,828</b>	<b>68,208,192</b>
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	534,124	898,485
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	34,840,810	29,750,732
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,272,206	3,110,299
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	37,592,369	33,691,866
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	1,299,320	756,811
<b>Veprime me letrat me vlere</b>	<b>107,744</b>	<b>107,748</b>
<b>Detyrime te tjera</b>	<b>2,018,050</b>	<b>640,604</b>
<b>Fonde rezerve specifike</b>	<b>701,825</b>	<b>560,677</b>
<b>Borxhi i Varur</b>	<b>607,176</b>	<b>-</b>
<b>Kapitali Aksioner</b>	<b>9,771,428</b>	<b>8,539,309</b>
- Kapitali i Paguar	7,653,589	7,653,589
- Rezerva	1,426,705	1,394,292
- Diferenca rivleresimi	(901,299)	(736,909)
Fitimi (humbja) e pashperndare	195,925	(706,453)
Fitimi (humbja) e periudhes	1,396,509	934,791
<b>Totali i Pasiveve</b>	<b>96,399,897</b>	<b>83,170,601</b>

Viti 2021 rezultoi i suksesshem per Tirana Bank. Rezultatet e Bankes jane pozitive si ne terma te perfitueshmerise ashtu edhe ne treguesit e tjere sasore dhe cilesore.

Pergjate vitit 2021 totali i aktivitet te Bankes eshte rreth 96.3 milion LEK dhe tregon nje rritje rreth 16% krahasuar me fundin e vitit 2020. Portofoli i kredise njohu nje rritje me rreth 20% krahasuar me fund vitin 2020. Gjithashtu Banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, ne nivelin 4.4%, duke treguar se po nderton nje portofol cilesor me kredi te mira, ne perputhje me kushtet e tregut.

Gjithashtu edhe depozitat e klienteve kane njohur rritje me rreth 18% krahasuar me fundin e vitit 2020, duke theksuar keshtu besimin e klienteve dhe duke siguruar me shume fonde per aktivitet investuese. Banka ka arritur të rrisë burimin e saj kryesor të financimit gjate vitit te fundit me kosto te optimizuara.

Gjatë vitit 2021, të ardhurat neto nga interesi janë më të larta krahasuar me vitin 2020. Rritja nga te ardhurat neto nga interesi me 12%, vjen kryesisht nga zmadhimi i portofolit te kredise si edhe rritja e te ardhurave nga investimet ne letrat me vlere. Banka ka realizuar nje fitim prej rreth 1,4 miliarde LEK, duke reflektuar synimet e saj per nje rritje te qendrushme.

Treguesit e tjere kryesore, mbeten ne nivele te larta. Keshtu, treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit ne Dhjetor 2021 rezulton ne 17.44%. 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 ne vijim, duke treguar stabilitet dhe perforcuar me tej pozicionin e Bankes ne tregun bankar, pavaresisht sfidave te reja dhe situatave aktuale globale.

**PASQYRA TE ARDHURA SHPENZIME**

<b>Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)</b>		
	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-20</b>
Te ardhura nga interesat e kredive	1,871,109	1,653,996
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	11,228	15,069
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	1,185,872	1,085,680
<b>Te ardhura nga interesat</b>	<b>3,068,209</b>	<b>2,754,745</b>
Shpenzime per interesat e depozitave	(221,090)	(218,938)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(61,952)	(31,601)
<b>Shpenzime per interesat</b>	<b>(283,042)</b>	<b>(250,539)</b>
<b>Te ardhura neto nga interesat</b>	<b>2,785,167</b>	<b>2,504,206</b>
Te ardhura nga komisionet	625,807	589,609
Shpenzime per komisionet	(28,026)	(18,944)
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>597,780</b>	<b>570,665</b>
<b>Fitimi/humbja nga kursi i kembimit</b>	<b>113,128</b>	<b>109,868</b>
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	337,639	256,744
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(8,744)	(26,291)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	(141)	(267)
<b>Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto</b>	<b>328,753</b>	<b>230,186</b>
<b>Te ardhurat bankare neto</b>	<b>3,824,829</b>	<b>3,414,925</b>
Shpenzime per Stafin	(821,230)	(710,632)
Shpenzime te tjera administrative	(1,205,751)	(1,195,015)
Shpenzime amortizimi	(193,120)	(157,560)
<b>Totali i shpenzimeve administrative</b>	<b>(2,220,100)</b>	<b>(2,063,207)</b>
<b>Rezultati nga veprimtaria bankare</b>	<b>1,604,729</b>	<b>1,351,719</b>
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	416,760	(36,216)
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj.)	(346,733)	(143,128)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(62,775)	(64,600)
<b>Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet</b>	<b>7,253</b>	<b>(243,945)</b>
Income Tax	(215,473)	(172,983)
<b>Fitimi/humbja e periudhes</b>	<b>1,396,509</b>	<b>934,791</b>

Me siper paraqitet pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve per vitin 2021 dhe 2020

**TREGUES TE RENTABILITETIT**

<b>Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane ne %, pervec kur sh</b>	<b>31-Dec-21</b>	<b>31-Dec-20</b>
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivitet Mesatare)	1.56	1.19
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	58.04	60.42
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	125.45	121.37
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	15.25	11.67
Aktive per punonjes (ne milion lek)	179.21	164.26
Te ardhura neto nga interesi / Aktivitet mesatare	3.10	3.19
Te ardhura nga interesi / Aktivitet mesatare	3.42	3.51
Shpenzime per interesa / Aktivitet mesatare	0.32	0.32
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	67.20	67.48
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivitet mesatare	1.16	1.16
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	54.45	56.82
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	19.81	19.15
Shpenzime per provigjone / Aktivitet mesatare	-0.46	0.05

Me siper paraqiten treguesit kryesor te rentabilitetit te sipas rregullores nr. 60, "Per kerkesat minimale te publikimit te informacionit nga bankat dhe deget e bankave te huaja".





## KAPITALI RREGULLATOR

Objektivat e Bankës kur administrohet kapitalin, janë:

\* të respektojë kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;

\*\*të ruajë aftësinë e Bankës për të vazhduar si një aktivitet në vijimësi, në mënyrë që të mund të vazhdojë të sigurojë kthime për aksionerët dhe përfitime për palët e tjera të interesuara; dhe

\*\*\* të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen nga drejtimi i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e zhvilluara nga Komiteti i Bazelit dhe direktivat e Komunitetit Europian, të zbatuara nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikëqyrëse. Informacioni i kërkuar depozitohet në Bankën e Shqipërisë në baza tremujore.

Banka ka vendosur procedura të brendshme në përputhje me rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit", për vlerësimin dhe monitorimin e kërkesës për kapital dhe mjaftueshmërisë së kapitalit.

Menaxhimi dhe planifikimi i kapitalit, siguron qëndrueshmërinë e Bankës në kushte normale dhe të stresuara të mjedisit ekonomik dhe financiar, duke marrë parasysh rreziqet ndaj të cilave Banka është e ekspozuar. Objektivat e kapitalit janë vendosur për të siguruar stabilitet të mjaftueshëm për të mbrojtur depozituesit, si dhe për të mbështetur biznesin në vazhdim, duke mbajtur një tampon rehati ndaj kërkesave rregullatore. Menaxhimi i kapitalit është gjithashtu një pjesë integrale e Procesit të Brendshëm të Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit, i cili synon të vlerësojë kërkesat për kapital në përputhje me profilin dhe strategjinë e rrezikut të Bankës.

Banka e Shqipërisë kërkon që bankat: (a) të mbajnë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliard lekësh dhe (b) të ruajnë një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktivitetit të ponderuar me rrezik ('raporti i Bazelit') në ose më lart se minimumi i kërkuar. Me 31.12.2021, Banka e Shqipërisë ka kërkuar që Tirana Bank të mbajë një raport minimal të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 15% (2020:15%).

Kapitali rregullator i Bankës është llogaritur në përputhje me kërkesat e rregullores së Bankës së Shqipërisë, për të mbuluar rrezikun e kredisë, rrezikun e tregut dhe rrezikun operacional. Kapitali rregullator i Bankës është i ndarë në dy nivele. Banka llogarit kapitalin rregullator si shumën e kapitalit të nivelit 1 dhe kapitalit të nivelit 2, duke marrë parasysh zbritjet në përputhje me kërkesat e përcaktuara në rregulloret e Bankës së Shqipërisë.



		31/12/2021	31/12/2020
<b>Nr.</b>	<b>Zëri</b>	<b>Shuma (ne mije leke)</b>	<b>Shuma (ne mije leke)</b>
<b>1</b>	<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>9,669,302</b>	<b>7,825,446</b>
<b>1.1</b>	<b>KAPITALI I NIVELIT TE PARE</b>	<b>9,062,126</b>	<b>7,825,446</b>
<b>1.1.1</b>	<b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>	<b>9,062,126</b>	<b>7,825,446</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)</b>	<b>7,653,589</b>	<b>7,653,589</b>
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	5,917,986	5,917,986
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,603	1,735,603
<b>1.1.1.2</b>	<b>Fitimet e paspërndara</b>	<b>1,216,719</b>	<b>(352,139)</b>
1.1.1.2.1	Fitimet e paspërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(738,866)	(2,278,554)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	934,791	1,572,101
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	1,020,795	354,313
<b>1.1.1.3</b>	<b>Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)</b>	<b>1,426,705</b>	<b>1,394,292</b>
<b>1.1.1.4</b>	<b>Diferenca rivlerësimi kreditore</b>	<b>(901,299)</b>	<b>(736,909)</b>
<b>1.1.1.7</b>	<b>(-) Aktive të tjera të patrupëzuara</b>	<b>(333,588)</b>	<b>(133,386)</b>
<b>1.1.1.7.1</b>	<b>(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara</b>	<b>333,588</b>	<b>133,386</b>
<b>1.2</b>	<b>KAPITALI I NIVELIT TE DYTE</b>	<b>607,176</b>	<b>-</b>
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	607,176	-

### MJAFTUESHMERIA E KAPITALIT

Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit dhe të tregut që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit. Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit bazuar në rrezikun e Bankës më 31 Dhjetor 2021 ishte 17.44% .Me 31.12.2021, Banka Qëndrore kërkon që norma e mjaftueshmërisë së kapitalit të jetë të paktën 15% e aktiveve të ponderuara me rrezikun

		31-Dec-21	31-Dec-20
<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>	<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Kapitali rregullator	(a)	9,669,302	7,825,446
2. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	55,448,754	48,522,328
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	17.44%	16.13%
<b>Aktivitet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>	<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kred	( a )	49,763,233	43,756,015
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	( b )	-	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	( c )	5,685,521	4,766,313
(TOTAL) Aktivitet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	55,448,754	48,522,328

**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	
<b>1</b>	<b>VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBA</b>	<b>10,506,671</b>	<b>832,199</b>	<b>4,559,989</b>	<b>1,591,287</b>	<b>3,232,374</b>	<b>417,171</b>	<b>118,704</b>	<b>21,258,396</b>
111	Arka	1,871,137	-	-	-	-	-	-	1,871,137
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	469,749	-	-	-	-	-	-	469,749
1122	Rezerva të detyruara	4,744,521	216,412	290,583	297,237	918,905	-	-	6,467,658
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1127	Llogari të pakthyer në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
121	Bono thesari	-	599,390	3,043,222	933,943	1,842,886	-	-	6,419,441
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	2,254,915	-	-	-	-	-	-	2,254,915
14	Depozita në institucione financiare	1,145,209	-	-	-	-	-	-	1,145,209
15	Hua për institucione financiare	21,140	16,398	1,226,185	360,107	470,583	417,171	118,704	2,630,288
18(A)	Llogari të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>VEPRIMET ME KLIENTËT</b>	<b>368,195</b>	<b>2,801,385</b>	<b>2,777,929</b>	<b>4,546,777</b>	<b>9,461,165</b>	<b>13,957,254</b>	<b>10,387,831</b>	<b>44,800,535</b>
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientë	312,588	2,655,833	2,517,840	4,488,929	9,338,852	11,246,642	9,870,759	40,431,443
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat	-	125,975	-	-	-	-	-	125,975
22	Hua në ndjekje	26,678	19,576	260,090	57,847	122,313	830,483	366,878	1,683,865
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	386,792	57,905	444,696
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	49,820	19,049	68,869
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,443,517	73,240	1,516,757
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	28,929	-	-	-	-	-	-	28,929
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 pakthyer 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>303,985</b>	<b>585,289</b>	<b>1,187,592</b>	<b>1,317,397</b>	<b>8,053,246</b>	<b>18,261,063</b>	<b>29,708,570</b>
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	303,985	585,289	1,187,592	1,317,397	8,053,246	18,261,063	29,708,570
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshtjeve	-	-	-	-	-	-	-	-
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	<b>MJETE TË TJERA</b>	<b>3,262,989</b>	-	-	<b>7,124</b>	<b>1,728</b>	<b>23,509</b>	<b>2,740</b>	<b>3,298,090</b>
43(A)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>	<b>172</b>	-	-	-	-	-	-	<b>172</b>
(A)+46(A)	<b>TË TJERA</b>	<b>22,702</b>	-	-	-	-	-	-	<b>22,702</b>
<b>5</b>	<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>1,283</b>	<b>2,052</b>	<b>13,309</b>	<b>308,649</b>	<b>412,951</b>	<b>738,245</b>
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	0	2	1,283	2,052	13,309	308,649	412,951	738,245
	<b>Totali i aktivitetit</b>	<b>14,160,729</b>	<b>3,937,571</b>	<b>7,924,490</b>	<b>7,334,831</b>	<b>14,025,973</b>	<b>22,759,828</b>	<b>29,183,289</b>	<b>99,326,711</b>
	Angazhime financiare të dhena klientëve	-	73,275	26,411	99,003	4,747,058	1,424,008	295,101	6,664,855
	Angazhime financiare të dhena institucioneve të kreditit (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	125,445	-	-	-	-	-	-	125,445
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>125,445</b>	<b>73,275</b>	<b>26,411</b>	<b>99,003</b>	<b>4,747,058</b>	<b>1,424,008</b>	<b>295,101</b>	<b>6,790,301</b>
	<b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVI</b>	<b>14,286,174</b>	<b>4,010,845</b>	<b>7,950,901</b>	<b>7,433,834</b>	<b>18,773,030</b>	<b>24,183,836</b>	<b>29,478,390</b>	<b>106,117,011</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>1,356,572</b>	<b>806,344</b>	<b>1,556,806</b>	<b>554,101</b>	<b>984,509</b>	<b>396,512</b>	<b>-</b>	<b>5,654,845</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 ribl	176,256	-	-	-	-	-	-	176,256
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së ribl	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	582,035	-	-	-	-	-	-	582,035
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	22,171	806,344	638,416	81,615	646,237	311,264	-	2,506,046
17	Huamarrje nga institucionet financiare	572,865	-	-	-	-	-	-	572,865
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,246	0	918,390	472,487	338,272	85,248	-	1,817,642
<b>2</b>	<b>VEPRIME ME KLIENTËT</b>	<b>39,031,966</b>	<b>2,955,326</b>	<b>3,803,079</b>	<b>4,231,297</b>	<b>13,531,712</b>	<b>13,674,206</b>	<b>311,243</b>	<b>77,538,828</b>
271	Llogari rrjedhëse	34,840,810	-	-	-	-	-	-	34,840,810
272	Llogari depozitash pa afat	3,272,206	-	-	-	-	-	-	3,272,206
273	Llogari depozitash me afat	369,774	2,750,160	3,721,189	4,214,249	12,955,876	13,269,879	311,243	37,592,369
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	39,323	180,896	81,890	17,048	575,836	404,327	-	1,299,320
<b>26</b>	<b>VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>	<b>509,854</b>	<b>24,270</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>534,124</b>
261(P)	Llogari rrjedhëse	509,854	-	-	-	-	-	-	509,854
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	24,270	-	-	-	-	-	24,270
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>3</b>	<b>VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>	<b>107,744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>107,744</b>
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së rik	107,744	-	-	-	-	-	-	107,744
15(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>42</b>	<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>1,664,788</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,664,788</b>
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	31,091	-	-	-	-	-	-	31,091
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
15(P)+46(P)	TË TJERA	322,045	-	-	-	-	-	-	322,045
<b>5</b>	<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,478,253</b>	<b>-</b>	<b>607,176</b>	<b>11,080,429</b>
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	701,825	-	-	701,825
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	607,176	607,176
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	5,016,687	-	-	5,016,687
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,426,705	-	-	1,426,705
577	Fitimet e pashpërdara	-	-	-	-	195,925	-	-	195,925
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	1,396,509	-	-	1,396,509
	<b>Totali i pasivët</b>	<b>42,514,332</b>	<b>3,761,670</b>	<b>5,359,884</b>	<b>4,785,398</b>	<b>24,989,475</b>	<b>14,070,718</b>	<b>918,419</b>	<b>96,399,897</b>
	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	125,440	-	-	-	-	-	-	125,440
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>125,440</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>125,440</b>
	<b>TOTALI I PASIVËT + TOTALI I ZERAVE JASHTË</b>	<b>42,639,772</b>	<b>3,761,670</b>	<b>5,359,884</b>	<b>4,785,398</b>	<b>24,989,475</b>	<b>14,070,718</b>	<b>918,419</b>	<b>96,525,337</b>

**ZERAT JASHTË BILANCIT**

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
<b>90</b>	<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>2,287,018</b>	<b>4,377,837</b>	<b>6,664,855</b>
901	Angazhime të dhëna	2,287,018	4,377,837	6,664,855
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	2,287,018	4,377,837	6,664,855
902	Angazhime të marra	-	-	-
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	-	-	-
<b>91</b>	<b>GARANCITË</b>	<b>381,348</b>	<b>904,870</b>	<b>1,286,219</b>
911	Garanci të dhëna	381,348	904,870	1,286,219
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,918	2,968
9112	Klientëve	381,298	901,952	1,283,251
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>86,950</b>	<b>163,935</b>	<b>250,885</b>
931	Valutë e blerë me afat	36,285	89,160	125,445
932	Valutë e shitur me afat	50,665	74,775	125,440
933	Lek për t'u marrë	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me	-	-	-
<b>94</b>	<b>ANGAZHIME TË TJERA</b>	<b>7 -</b>	<b>85 -</b>	<b>92</b>
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	7 -	85 -	92
<b>95</b>	<b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
<b>TOTALI</b>		<b>2,755,309</b>	<b>5,446,559</b>	<b>8,201,868</b>

**LEVIZJA E FONDEVE REZERVE**

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	382,502	-	382,502	-	-	-
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e tjerat	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	92,578,554	-	41,460,376	-	-	134,038,929
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	47,742,236	-	12,859,088	-	-	34,883,148
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,580,519,279	-	63,004,347	757,633	-	1,516,757,299
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	181,136	10,043,443	-	-	-	10,224,579
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	45,010,817	75,093,419	-	-	-	120,104,236
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,079,629,795	31,176,342	-	-	-	1,110,806,136
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	509,644,246	5,508,996	-	-	-	515,153,243
558	FR specifike të tjera	242,197,022	55,525,650	-	-	-	186,671,372
	<b>TOTALI</b>	<b>3,597,885,586</b>	<b>66,296,550</b>	<b>34,785,562</b>	<b>757,633</b>	<b>-</b>	<b>3,628,638,942</b>

**KLASIFIKIMET E PORTOFOLIT TE KREDISE SIPAS SHPERNDARJES GJEOGRAFIKE**

Kredia sipas rretheve	31-Dec-20		31-Dec-21			
	Teprica e kredise (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Teprica e kredise me probleme (NPL (ne mije lek))	Teprica e kredise qe l ka kaluar afati kontraktual (ne mije lek)	Shpenzimet e provigjoneve te kredise me probleme (NPL) (ne mije lek)	Shpenzimet e provigjoneve te kredise qe l ka kaluar afati kontraktual (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	32,705,402	38,875,890	1,813,719	965,878	(536,216)	(121,941)
Rrethi Durrës	2,523,222	2,825,705	89,137	37,581	(21,281)	(14,582)
Rrethi Elbasan	487,040	631,618	19,253	8,951	(207)	1,067
Rrethi Shkodër	418,808	458,361	89,087	39,675	43,647	32,660
Rrethi Korçë	354,783	387,392	6,819	4,404	1,951	1,177
Rrethi Vlorë	381,029	458,398	31,784	5,259	(5,608)	393
Rrethi Lushnjë	244,285	275,262	7,787	2,118	397	627
Rrethi Gjirokastër	315,691	245,428	5,830	5,014	(32,630)	(30,905)
Rrethi Fier	575,807	573,966	48,505	22,789	(19,438)	(7,439)
Rrethi Berat	189,243	218,630	13,292	13,440	300	10,661
Rrethi Pogradec	278,083	328,752	689	1,246	(711)	(945)
Rrethi Sarandë	509,261	530,494	39,823	31,989	(10,498)	3,206
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kukës	81,034	88,667	1,111	455	153	98
Rrethi Lezhë	263,730	256,151	5,434	3,078	1,027	365
Rrethi Burrel	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	162,143	162,293	10,441	5,033	(433)	206
Rrethi Përmet	85,708	69,997	733	485	(276)	227
Rrethi Gramsh	-	-	-	-	-	-
Rrethi Librazhd	175,512	178,427	54,519	4,834	131	(274)
Rrethi Devoll	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Laç	118,805	133,023	712	534	(78)	14
Rrethi Ballsh	-	-	-	-	-	-
Rrethi Bilsht	235,050	207,666	1,505	757	450	367
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-	-	-
Rrethi Koplik	-	-	-	-	-	-
Rrethi Krujë	27,087	24,705	45	258	(195)	11
Rrethi Peqin	-	-	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-	-	-
<b>Totali kredise</b>	<b>40,131,723</b>	<b>46,930,823</b>	<b>2,240,226</b>	<b>1,153,777</b>	<b>(579,516)</b>	<b>(125,003)</b>



