

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I PARE 2022



Mjaftueshmëria e Kapitalit

i. INFORMACION CILËSOR

INFORMACION PERMBLEDHES MBI METODEN STANDARTE PER VLERESIMIN E MJAFTUESHMERISE SE KAPITALIT TE BANKES:

Banka e Tiranës, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" përlllogarit mjaftueshmërine e kapitalit si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun. Për secilin prej zërave të ekspozimeve të bankës, në bazë të rrezikut që ato kanë, bëhet llogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë, rrezikun e tregut dhe atë operacional. Vlerësimi i kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë dhe të 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 :

- 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).
- Kerkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- Kerkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit per Banken e Tiranës ne fund te tremujorit të pare të vitit 2022 eshte në nivelin 16.6%.

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 të ekspozimeve të mundshme të ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022
		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	274,925,498	276,216,617	276,035,551	267,364,589	1,449,961,892
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	981,637,839	1,012,716,599	1,025,990,410	984,146,381	1,038,609,012
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	7,956,100,674	8,896,869,405	10,377,011,028	8,359,329,330	8,168,139,343
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	16,862,986,114	17,911,015,113	19,114,900,108	20,210,147,729	21,451,986,702
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	7,303,548,460	7,750,031,289	8,076,790,926	8,339,057,033	8,681,722,629
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	5,361,727,310	5,741,204,711	6,060,926,539	6,980,339,970	7,551,910,233
9	Ekspozime (kredi) me probleme	578,568,393	566,729,952	434,261,707	402,698,977	624,809,638
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	693,118,505	667,643,859	1,130,935,907	1,004,695,094	981,177,750
11	Zëra të tjerë	3,894,240,517	3,570,747,172	3,616,089,986	3,215,454,268	3,151,426,819
	Total	43,906,853,310	46,393,174,719	50,112,942,162	49,763,233,372	53,099,744,020

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

	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut					
a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*	-	-	-	-	-
a.1) Rreziku i pozicionit	-	-	-	-	-
a.2) Rreziku i përqendrimit	-	-	-	-	-
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	-	-	-	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-

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

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

	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022
	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	454,841,653	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	5,685,520,668	5,685,520,668

4. RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	7,825,446,231	7,784,171,252	8,149,888,614	8,710,026,975	9,735,788,449
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	48,673,165,886	51,159,487,295	54,879,254,739	55,448,754,040	58,785,264,688
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	16.08	15.22	14.85	15.71	17
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	18.57	15.22	14.85	15.71	17
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	18.57	15.22	14.85	15.71	16.56

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 Bankes së Shqipërisë “Per administrimin e rrezikut të kredise nga bankat dhe deget 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 e rregullta.

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

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 diversifikimin e portofolit të kredise dhe (e) manaxhimin efektiv të shpenzimeve operacionale.

Në drejtim të rrezikut të kredise:

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

'=> Banka synon reduktimin e detyrimeve në vonese nëpërmjet identifikimit të rrezikut të kredise, 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 kredise në nivel kredimarrësi dhe palesh të lidhura.

'=> Banka operon brenda limiteve të kredise të përcaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, të cilat rishikohen në mënyrë të rregullt dhe mbulojnë të gjitha aktivitetet e bankes që 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 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 "Për 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'2021		Tremujori II'2021		Tremujori III'2021		Tremujori IV'2021		Tremujori I'2022	
		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	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	41,026,998,755	41,026,998,755
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	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	1,084,929,028	1,084,929,028
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat jonëqeveritare/informoruese)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	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	11,483,131,119	10,811,374,869
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	25,425,985,449	23,841,634,924
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	11,372,055,876	11,114,463,433
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të sigururara me kolateral pasuri të paluajtshme	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	14,037,645,951	14,037,645,951
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	546,404,931	546,404,931	537,998,718	537,998,718	412,837,744	412,836,651	384,941,123	384,940,585	606,142,853	606,142,853
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	459,432,882	450,814,488	455,877,006	432,799,022	796,263,106	741,846,770	702,776,723	654,023,586	683,366,944	637,520,000
11	Zëra të tjerë	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	4,264,124,601	4,264,124,601
	Total	89,384,819,632	87,537,956,813	114,851,069,212	112,421,044,025	102,541,143,429	100,146,969,433	103,487,139,967	100,942,260,210	109,984,380,577	107,424,834,413

* 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 I'2021	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022
		Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	0	0	0	0	0
	Total	0	0	0	0	0

TEKNIKAT E ZBUTJES 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 "Mbrojtjen e Financuar të Kredisë" e bazuar në përdorimin e Kolateralit Financiar, dhe përdor për këtë qëllim Metoden Gjithëpërfshirëse të Kolateralit Financiar.

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

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

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

	Tremujori I' 2021	Tremujori II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Ekspozimi origjinal - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	89,384,819,632	114,851,069,212	102,541,143,429	103,487,139,967	109,984,380,577
Kolaterali Financiar	1,846,862,819	2,430,025,187	2,394,173,995	2,544,879,757	2,559,546,164
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	87,537,956,813	112,421,044,025	100,146,969,433	100,942,260,210	107,424,834,413

RREZIKU I KREDISË SË KUNDËRPARTISË (ÇDO TREMUJOR)

i. INFORMACION CILESOR

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë :

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2022, Banka e Tiranës nuk ka përlogaritur kërkesë për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë si pasojë e mungesës së ekspozimeve në librin e bankës dhe librin e tregtueshëm të tilla si:

- 1.Instrumentet derivative mbi banak;
- 2.Derivatvët e kredisë;
- 3.Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e Shqipërisë të cilat nuk kerkojnë kapital) dhe të mallrave, transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë dhe të mallrave;
- 4.Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
- 5.Transaksionet me afat të gjatë shlyerje.

TITULLZIMI

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 kërkesen për kapital për rrezikun e tregut si shumë të:

a) kërkesës për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm e cila përfshin:

i. kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit;

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit;

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

- gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivitetit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;

- gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, vlera mesatare kontabël e librit të tregtueshëm nuk është më e lartë se 15 milionë euro. Në asnjë kohë kjo vlerë nuk është më e lartë se 20 milionë euro.

b) kërkesën për kapital për të gjitha pozicionet e bankës (pozicione në librin e tregtueshëm dhe pozicione në librin e bankës) e cila përfshin:

i. kërkesën për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes

iii. Kërkesën për kapital për rrezikun e pozicioneve në mallra

Banka e Tiranës nuk ka në portofolin e saj të letrave me vlerë tituj të tregtueshëm, rrjedhimisht nuk llogarit kërkesë për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm. Gjithashtu, ajo nuk ka në fund të tremujorit të parë të vitit 2022 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 2022 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit për llogaritjet në nivelin 9.87%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të parë të vitit 2022 llogaritet në nivelin 1.82%.

II. INFORMACION SASIOR

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2022 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor në Mars 2022 < 2% e kapitalit rregullator të bankës.



	Tremujori IV' 2020	Tremujori I' 2021	Tremujori II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022
	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 përlogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përlogarit të ardhurat neto për cdo linje biznesi për tre vitet e fundit.

- Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përlogaritet duke shumezuar të ardhurat neto në një vit të dhënë me një koeficient Beta që varion nga 12%-18% (sipas përcaktimeve të rregullores).
- Nëse rezultati i llogarit (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përkates konsiderohet 0 (zero).
- Kërkesa për kapital e bankës është mesatarja e tre viteve të fundit e shumatores së rezultatit të llogarit në pikën a.

Për tremujorin e parë të vitit 2022, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 454.8 milion lekë. Përlogaritja e kërkesës për kapital për Rrezikun Operacional kryhet cdo 1-vit në përputhje me rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

ii. INFORMACION SASIOR

1. KËRKESA PËR KAPITAL PËR RREZIKUN OPERACIONAL, E LLOGARITUR SIPAS METODËS STANDARTE, TË PËRCAKTUAR NË RREGULLOREN "PËR RAPORTIN E MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT", TË SHUMËZUAR ME 12.5

	Tremujori I' 2021	Tremujori II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022
	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	454,841,653	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	5,685,520,668	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 parë të vitit 2022.

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%.

ii. INFORMACIONI SASIOR
1. BANKA PËRLOGARIT RAPORTIN PËR ADMINISTRIMIN E RREZIKUT TË NORMËS SË INTERESIT NË LIBRIN E BANKËS ME FREKUENCË 3 MUJORE.

Treguesi i rrezikut të normës së interesit në librin e bankës ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Mars 2021	Qershor 2021	Shtator 2021	Dhjetor 2021	Mars 2022
Niveli		1.27%	4.67%	4.53%	9.33%	9.87%
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	364,191,403
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	696,128,430
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(70,168,918)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(29,028,522)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		961,122,394
3.Kapitali rregullator		9,735,788,449
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		9.87%

Banka e Tiranës përllëgarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e parë të vitit 2022 përllëgaritet në nivelin 891 mije euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e parë të vitit 2022 llogaritet në nivelin 73.9 mije 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 ditor 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 parë të vitit 2022 në nivelin 710 milion euro kundrejt 682 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të katërt të vitit 2021. Depozitat me afat gjatë tremujorit të parë të vitit 2022 përbëjnë 53% të totalit të depozitave, 3% më shumë se gjatë tremujorit të katërt të vitit 2021. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e

pare të vitit 2022 tregon për 51% të depozitave me afat në monedhën vendase (leke), 41% në euro dhe 8% 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

Treguesit bazë të likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Bankës së Tiranës. Të gjithë treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të pare të vitit 2022 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.

	Mars 2021	Qershor 2021	Shtator 2021	Dhjetor 2021	Mars 2022	Limiti rregullativ
Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit						
Kredi / Depozita	55.6%	54.5%	54.0%	56.9%	57.9%	NA
Kredi neto / Depozita	52.3%	51.6%	51.3%	54.3%	55.4%	NA
Totali aktive likuide (000 Lekë)	27,880,963	28,683,720	31,855,366	30,800,962	30,362,547	NA
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit (000 Lekë)	57,738,883	61,796,605	65,926,673	68,033,568	70,601,071	NA
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - Total	48.3%	46.4%	48.3%	45.3%	43.0%	20%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne monedhe lokale	59.9%	56.4%	57.8%	58.4%	61.5%	15%
Treguesi rregullativ i likuiditetit (aktive likuide / pasive afatshkurtra) - ne valute	36.7%	37.6%	40.3%	33.6%	28.5%	20%
Tregues te perqendrimt te depozitave:						
<i>a) 10 depozituesit me te medhenj</i>	7%	11%	11%	11%	13%	NA
<i>b) 20 depozituesit me te medhenj</i>	9%	13%	14%	14%	16%	NA
<i>c) 50 depozituesit me te medhenj</i>	13%	17%	17%	18%	20%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqeje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	79.3%	79.1%	76.0%	79.0%	85%	NA

BILANCI

Aktivitet	31-Mar-22	31-Dec-21
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	23,413,357	21,258,396
Arka dhe Banka Qendrore	9,072,718	8,808,544
Bono Thesari	6,668,387	6,419,441
Llogari ne banka & Institucione Financiare	3,140,174	2,254,915
Depozita me Banka	1,811,730	1,145,209
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	2,720,349	2,630,288
Veprime me Klientet	45,708,577	42,614,856
Hua standarde	44,284,040	40,460,372
Hua te papaguara ne afat	51,483	125,975
Hua ne ndjekje	765,111	1,683,865
Hua nen standard	664,550	444,696
- fonde rezerve	(136,669)	(134,039)
Hua te dyshimta	160,751	68,869
- fonde rezerve	(80,689)	(34,883)
Hua te humbura	1,409,864	1,516,757
- fonde rezerve	(1,409,864)	(1,516,757)
Veprime me Letrat me vlere	29,713,841	29,578,242
Mjete dhe detyrime te tjera	2,202,891	1,994,685
Mjete te perhershme (neto)	705,074	738,245
Totali i aktiveve	101,743,739	96,184,424
Pasivet	31-Mar-22	31-Dec-21
Veprime e Thesarit & Nderbankare	7,538,982	5,654,845
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	2,678,957	176,256
Llogari me Banka & Institucione Financiare	1,194,387	582,035
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	3,665,637	4,896,554
Veprime me Klientet	81,422,044	77,538,828
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	612,963	534,124
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	34,384,361	34,840,810
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,310,879	3,272,206
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	42,207,952	37,592,369
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	905,889	1,299,320
Veprime me letrat me vlere	107,554	107,744
Detyrime te tjera	1,448,565	1,802,577
Fonde rezerve specifike	707,147	701,825
Borxhi i Varur	616,517	607,176
Kapitali Aksioner	9,902,931	9,771,428
- Kapitali i Paguar	7,653,589	7,653,589
- Rezerva	1,426,705	1,426,705
- Diferenca rivleresimi	(853,212)	(901,299)
Fitimi (humbja) e pashperndare	1,592,434	195,925
Fitimi (humbja) e periudhes	83,416	1,396,509
Totali i Pasiveve	101,743,739	96,184,424

Tre mujori I pare I vitit 2022 rezultoi i suksesshem per Tirana Bank. Rezultatet e Bankes jane pozitive si ne terma te perfitueshmerise ashtu edhe ne treguesit e tjere sasiore dhe cilesore.

Pergjate tremujorit te pare te vitit 2022 totali i aktivitet te Bankes eshte rreth 102 milion LEK dhe tregon nje rritje rreth 5.5% krahasuar me fundin e vitit 2021.

Portofoli i kredise njohu nje rritje me rreth 7% krahasuar me fund vitin 2021. Gjithashtu Banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, 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 5 % krahasuar me fundin e vitit 2021, 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.

Banka ka arritur të rrisë burimin e saj kryesor të financimit gjate vitit te fundit me kosto te optimizuara. Gjatë vitit 2022, të ardhurat neto nga interesi janë më të larta krahasuar me Marsin e vitit 2021. Rritja nga te ardhurat neto nga interesi me 38 %, vjen kryesisht nga zmadhimi i portofolit te kredise si edhe rritja e te ardhurave nga investimet ne letrat me vlere. Shpenzimet nga interesat jane rritur me 51 % krahasimisht me Marsin e vitit te kaluar, si rrjedhoje e rritjes se portofolit te depozitave nga klientet.

Banka ka realizuar nje fitim prej rreth 83 milione 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 ne Mars 2022 rezulton ne 16.56 %. 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

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)		
	31-Mar-22	31-Mar-21
Te ardhura nga interesat e kredive	548,409	426,230
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	3,347	(4,809)
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	456,094	305,746
Te ardhura nga interesat	1,007,851	727,167
Shpenzime per interesat e depozitave	(69,133)	(54,311)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(15,179)	(1,380)
Shpenzime per interesat	(84,313)	(55,690)
Te ardhura neto nga interesat	923,538	671,477
Te ardhura nga komisionet	152,761	130,431
Shpenzime per komisionet	(7,523)	(5,064)
Te ardhurat neto nga komisionet	145,237	125,367
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	44,319	21,029
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	16,365	74,001
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(495)	(876)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	15,870	73,125
Te ardhurat bankare neto	1,128,964	890,998
Shpenzime per Stafin	(210,412)	(196,846)
Shpenzime te tjera administrative	(306,163)	(303,622)
Shpenzime amortizimi	(50,605)	(43,261)
Totali i shpenzimeve administrative	(567,181)	(543,729)
Rezultati nga veprimtaria bankare	561,783	347,269
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	58,809	375,198
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(38,104)	(150,267)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(439,072)	39,675
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	(418,367)	264,606
Income Tax	(60,000)	(45,000)
Fitimi/humbja e periudhes	83,416	566,874

Me siper paraqitet pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve per tremujorin e pare te vitit 2022 dhe 2021

TREGUES TE RENTABILITETIT

Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur sh	31-Mar-22	31-Mar-21
ROA (Kthyesmeria nga Aktivët Mesatare)	0.34	2.71
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	50.24	61.02
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	162.83	123.49
ROE (Kthyesmeria nga Kapitali Aksioner)	3.39	25.71
Aktive per punonjes (ne milion lek)	198.72	171.84
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	3.73	3.21
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	4.07	3.48
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.34	0.27
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	75.62	70.49
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	0.83	1.05
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	47.10	57.70
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	17.23	20.66
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	-0.24	-1.79

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



KAPITALI RREGULATOR

Objektivat e Bankës kur administron 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 rregulator 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 rregullore. 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 rregulator prej 1 miliard lekësh dhe (b) të ruajnë një raport të totalit të kapitalit rregulator ndaj aktivitetit të ponderuar me rrezik ('raporti i Bazelit') në ose më lart se minimumi i kërkuar. Me 31.03.2022, Banka e Shqipërisë ka kërkuar që Tirana Bank të mbajë një raport minimal të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 13.5% (2021:15%).

Kapitali rregulator 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 rregulator i Bankës është i ndarë në dy nivele. Banka llogarit kapitalin rregulator 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.



		31/03/2022	31/12/2021
Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	9,735,788	9,669,302
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	9,119,271	9,062,126
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	9,119,271	9,062,126
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	7,653,589	7,653,589
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
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	1,216,719	1,216,719
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	195,925	(738,866)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,020,795	934,791
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-	1,020,795
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,426,705	1,426,705
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(853,212)	(901,299)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(324,530)	(333,588)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	324,530	333,588
1.2	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	616,517	607,176
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	616,517	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 Mars 2022 është 16.56 %.

		31-Mar-22	31-Dec-21
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	9,735,788	9,669,302
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	58,785,265	55,448,754
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	16.56%	17.44%

Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kred	(a)	53,099,744	49,763,233
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	5,685,521	5,685,521
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	58,785,265	55,448,754



AKTIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					MUAJ			VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5				
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBA	11,849,383	1,608,133	1,429,534	2,279,145	5,827,835	312,221	116,728			23,422,979	
111	Arka	1,680,690	-	-	-	-	-	-			1,680,690	
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	549,117	-	-	-	-	-	-			549,117	
1122	Rezerva të detyruara	4,663,775	202,298	261,984	999,195	715,659	-	-			6,842,911	
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	-	5,994	931,710	901,258	4,839,047	-	-			6,678,008	
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim	-	-	-	-	-	-	-			-	
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	3,140,174	-	-	-	-	-	-			3,140,174	
14	Depozita në institucione financiare	1,811,730	-	-	-	-	-	-			1,811,730	
15	Hua për institucione financiare	3,897	1,399,841	235,840	378,693	273,129	312,221	116,728			2,720,349	
18(A)	Llogari të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-			-	
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-			-	
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	365,061	2,908,478	3,860,344	6,587,553	7,188,428	15,211,193	11,214,742			47,335,799	
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientë	305,908	2,848,294	3,841,444	6,554,190	7,128,875	12,754,062	10,821,583			44,254,356	
21	Hua dhe paradhënie të pakthyer në afat	-	51,483	-	-	-	-	-			51,483	
22	Hua në ndjekje	29,469	8,700	18,901	33,363	59,552	381,199	233,927			765,111	
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	597,785	66,765			664,550	
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	138,027	22,724			160,751	
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,340,120	69,743			1,409,864	
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	29,684	-	-	-	-	-	-			29,684	
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-			-	
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në afat	-	-	-	-	-	-	-			-	
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-			-	
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-			-	
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-			-	
266	Llogari të pakthyer në afat	-	-	-	-	-	-	-			-	
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-			-	
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-			-	
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	1,201,875	612,611	1,861,415	7,771,724	18,825,994			30,273,620	
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	-	1,201,875	612,611	1,861,415	7,771,724	18,825,994			30,273,620	
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshme	-	-	-	-	-	-	-			-	
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes	-	-	-	-	-	-	-			-	
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-			-	
41	MJETE TË TJERA	3,258,383	-	-	339	900	29,148	17,341			3,306,111	
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-			-	
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	1	-	-	-	-	-	-			1	
(A)+46(A)	TË TJERA	37,069	-	-	-	-	-	-			37,069	
5	MJETE TË QËNDRUESHME	0	29	413	2,378	10,664	298,028	393,562			705,074	
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-			-	
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	0	29	413	2,378	10,664	298,028	393,562			705,074	
Totali i aktivitetit		15,509,896	4,516,640	6,492,167	9,482,026	14,889,242	23,622,314	30,568,367			105,080,651	
Angazhime financiare të dhena klientëve		-	-	-	-	3,825,735	-	-			3,825,735	
Angazhime financiare të dhena institucioneve të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		-	-	-	-	-	-	-			-	
Fonde (valute + leke) e blera në afat		669,736	-	-	-	-	-	-			669,736	
Totali i zerave jashtë bilancit		669,736	-	-	-	3,825,735	-	-			4,495,472	
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE		16,179,632	4,516,640	6,492,167	9,482,026	18,714,977	23,622,314	30,568,367			109,576,122	

PASIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	MUAJ					VITE		TOTALI
		DITE Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	4,179,058	774,015	228,539	389,475	1,786,586	181,309	-	7,538,982
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblloqimit	2,678,957	-	-	-	-	-	-	2,678,957
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblloqimit	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	1,194,387	-	-	-	-	-	-	1,194,387
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	102,380	486,511	40,106	389,475	501,090	115,202	-	1,634,763
17	Huamarrje nga institucionet financiare	200,005	-	-	-	-	-	-	200,005
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,328	287,504	188,434	-	1,285,496	66,107	-	1,830,869
2	VEPRIME ME KLIENTËT	38,613,613	2,396,601	3,510,572	11,232,385	10,950,901	14,403,561	314,411	81,422,044
271	Llogari rrjedhëse	34,384,361	-	-	-	-	-	-	34,384,361
272	Llogari depozitash pa afat	3,310,879	-	-	-	-	-	-	3,310,879
273	Llogari depozitash me afat	289,267	2,281,751	3,493,040	11,169,165	10,697,127	13,963,192	314,411	42,207,952
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	41,683	114,851	17,531	63,220	228,234	440,369	-	905,889
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	587,423	-	-	-	25,541	-	-	612,963
261(P)	Llogari rrjedhëse	587,423	-	-	-	-	-	-	587,423
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	25,541	-	-	25,541
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	107,554	-	-	-	-	-	-	107,554
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblloqimit	107,554	-	-	-	-	-	-	107,554
15(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIMET TË TJERA	1,031,519	-	-	-	-	-	-	1,031,519
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	29,074	-	-	-	-	-	-	29,074
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126
15(P)+46(P)	TË TJERA	387,846	-	-	-	-	-	-	387,846
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	10,610,078	-	616,517	11,226,595
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	707,147	-	-	707,147
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	616,517	616,517
571-574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	5,064,773	-	-	5,064,773
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,426,705	-	-	1,426,705
577	Fitimet e pashpërdara	-	-	-	-	1,592,434	-	-	1,592,434
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	83,416	-	-	83,416
	Totali i pasivët	44,348,790	3,170,616	3,739,111	11,621,860	23,347,565	14,584,870	930,928	101,743,739
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	780,544	-	-	-	-	-	-	780,544
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e papërdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	548,431	-	-	-	-	-	-	548,431
	Totali i zërave jashtë bilancit	1,328,975	-	-	-	-	-	-	1,328,975
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZËRAVE JASHTË	45,677,765	3,170,616	3,739,111	11,621,860	23,347,565	14,584,870	930,928	103,072,714

ZERAT JASHTË BILANCIT

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	2,512,864	2,093,415	4,606,279
901	Angazhime të dhëna	1,978,544	1,847,191	3,825,735
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	1,978,544	1,847,191	3,825,735
902	Angazhime të marra	534,320	246,224	780,544
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	534,320	246,224	780,544
91	GARANCITË	354,866	1,455,975	1,810,841
911	Garanci të dhëna	354,866	1,455,975	1,810,841
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,939	2,989
9112	Klientëve	354,816	1,453,036	1,807,852
912	Garanci të marra	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9122	Klientëve	-	-	-
92	ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË	-	-	-
921	Letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-
922	Letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-
923	Letra me vlerë të marra si garanci për	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	158,095	1,060,072	1,218,167
931	Valutë e blerë me afat	-	669,736	669,736
932	Valutë e shitur me afat	158,095	390,336	548,431
933	Lek për t'u marrë	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FII	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
TOTALI		3,025,825	4,609,462	7,635,287

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 refinancim	-	9,621,718	-	-	-	9,621,718
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e tjera	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	134,038,929	2,629,818	-	-	-	136,668,747
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	34,883,148	45,805,838	-	-	-	80,688,986
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,516,757,299	-	101,632,877	5,260,581	-	1,409,863,841
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	10,224,579	434,138,585	-	-	-	444,363,164
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	120,104,236	-	4,688,414	-	-	115,415,821
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,110,806,136	29,482,795	-	-	-	1,140,288,931
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	515,153,243	1,718,647	-	-	-	516,871,890
558	FR specifike të tjera	186,671,372	3,604,000	-	-	-	190,275,372
	TOTALI	3,628,638,942	527,001,400	106,321,291	5,260,581	-	4,044,058,470

KLASIFIKIMET E PORTOFOLIT TE KREDISE SIPAS SHPERNDARJES GJEOGRAFIKE

Kredia sipas rretheve	31-Dec-21		31-Mar-22			
	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 I ka kaluar afati kontraktual (ne mije lek)	Shpenzimet e provigjoneve te kredise me probleme (NPL) (ne mije lek)	Shpenzimet e provigjoneve te kredise qe I ka kaluar afati kontraktual (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	38,875,890	41,540,378	1,808,933	842,111	(55,363)	(62,990)
Rrethi Durrës	2,825,705	3,208,836	84,815	35,307	(1,565)	(1,918)
Rrethi Elbasan	631,618	690,876	21,148	8,665	3,400	267
Rrethi Shkodër	458,361	463,832	89,147	39,058	(590)	72
Rrethi Korçë	387,392	397,576	7,003	4,534	560	41
Rrethi Vlorë	458,398	392,577	31,667	5,337	(940)	(171)
Rrethi Lushnjë	275,262	304,902	8,282	2,312	(126)	(1)
Rrethi Gjirokastrë	245,428	186,115	5,981	4,488	308	(424)
Rrethi Fier	573,966	545,577	45,019	21,676	(4,558)	(646)
Rrethi Berat	218,630	228,241	12,976	13,512	(172)	(41)
Rrethi Pogradec	328,752	353,691	1,051	1,194	79	(19)
Rrethi Sarandë	530,494	615,119	40,386	30,885	(1,506)	(1,223)
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kukës	88,667	86,446	995	471	15	13
Rrethi Lezhë	256,151	246,530	5,282	2,949	(70)	3
Rrethi Burrel	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	162,293	166,215	10,878	4,921	(265)	(22)
Rrethi Përmet	69,997	75,668	729	639	160	(13)
Rrethi Gramsh	-	-	-	-	-	-
Rrethi Librazhd	178,427	171,542	54,153	4,959	(135)	(15)
Rrethi Devoll	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Laç	133,023	133,646	739	756	42	62
Rrethi Ballsh	-	-	-	-	-	-
Rrethi Billisht	207,666	223,906	1,501	573	19	118
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-	-	-
Rrethi Koplik	-	-	-	-	-	-
Rrethi Krujë	24,705	24,473	4,479	253	969	3
Rrethi Peqin	-	-	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-	-	-
Totali kredise	46,930,823	50,056,148	2,235,165	1,024,601	(59,738)	(66,904)

KREDIA SIPAS SEKTORIT EKONOMIK

Klasifikimet e portofolit te Kredise sipas kategorise dhe	31-Dec-21		31-Mar-22				
	Teprica e kredise (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Shpenzimet e provigjoneve te kredise (ne mije lek)	Teprica e kredise me probleme (NPL) (ne mije lek)	Teprica e kredise qe I ka kaluar afati kontraktual (ne mije lek)	Shpenzimet e provigjoneve te kredise me probleme (NPL) (ne mije lek)	Shpenzimet e provigjoneve te kredise qe I ka kaluar afati kontraktual (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	29,299,019	31,264,332	(127,590)	1,525,146	697,855	(72,404)	(72,452)
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	569,447	571,720	(1,750)	-	35	-	2
B. Industria nxjerrëse	1,715,622	1,822,244	(11,525)	-	-	-	-
C. Industria përpunuese	4,406,187	4,704,968	(52,553)	132,688	104,300	(3,894)	(4,128)
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondi	1,672,227	1,904,889	(60,595)	30,134	134	(14,923)	(29,940)
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mb	93,790	92,210	(16)	3	3	-	-
F. Ndërtimi	5,678,076	7,360,855	(127,836)	113,358	111,572	(22,501)	(20,619)
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e moto	6,897,820	6,924,491	(64,495)	509,419	109,176	(7,596)	(4,364)
H. Transport dhe Magazininim	953,611	916,408	2,287	222,654	22,049	(1,803)	41
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	1,498,525	1,444,043	184,062	497,510	337,161	(18,383)	(13,454)
J. Informacioni dhe Komunikacioni	593,734	580,240	(2,995)	-	-	-	-
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	2,456,904	2,562,843	(3,891)	-	-	-	-
L. Pasuritë e patundshme	160,222	156,325	(1,240)	2,733	2,733	(72)	7
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	608,176	586,279	(2,512)	156	202	-	2
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-	-	-	-	-	-	-
O. Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyrua	154,164	150,616	(175)	-	-	-	-
P. Arsimi	191,994	191,537	(3,681)	-	-	-	(0)
Q. Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	266,427	250,206	(27)	-	18	-	0
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	306,841	270,309	553	10,454	10,472	-	0
S. Aktivitete të tjera shërbimi	262,288	256,391	(3,609)	6,037	-	(3,232)	(0)
T. Shërbime në shtëpi	-	-	-	-	-	-	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	812,966	517,758	22,409	-	-	-	-
2 Korporata jofinanciare publike	1,053,894	1,332,311	-	-	107	-	-
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-	-	-	-	-	-	-
B. Industria nxjerrëse	-	-	-	-	-	-	-
C. Industria përpunuese	-	-	-	-	-	-	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondi	1,053,790	1,332,204	-	-	-	-	-
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mb	-	-	-	-	-	-	-
F. Ndërtimi	-	-	-	-	-	-	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e moto	-	-	-	-	-	-	-
H. Transport dhe Magazininim	-	-	-	-	-	-	-
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	-	-	-	-	-	-	-
J. Informacioni dhe Komunikacioni	-	-	-	-	-	-	-
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	-	-	-	-	-	-	-
L. Pasuritë e patundshme	-	-	-	-	-	-	-
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	-	-	-	-	-	-	-
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	104	107	-	-	107	-	-
O. Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyrua	-	-	-	-	-	-	-
P. Arsimi	-	-	-	-	-	-	-
Q. Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	-	-	-	-	-	-	-
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	-	-	-	-	-	-	-
S. Aktivitete të tjera shërbimi	-	-	-	-	-	-	-
T. Shërbime në shtëpi	-	-	-	-	-	-	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-
3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë	16,577,910	17,459,504	63,521	710,019	326,640	12,666	5,548
Hua konsumatore	4,054,933	4,004,849	15,182	313,068	207,080	2,724	6,027
Hua për blerje banesash	12,441,556	13,376,359	48,602	380,792	119,545	9,607	(479)
Hua të tjera	81,421	78,297	(263)	16,159	15	335	0
4 TOTALI	46,930,823	50,056,148	(64,069)	2,235,165	1,024,601	(59,738)	(66,904)
		(0.00)		-	-	-	0.00