

TREGUESIT FINANCIARË

TRE-MUJORI I DYTË 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 :

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

Raporti i mjaftueshmerise së kapitalit per Banken e Tiranes ne fund te tremujorit të dyte të vitit 2022 eshte në nivelin 16.8%

ii. Informacion sasior

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



Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'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	276,216,617	276,035,551	267,364,589	1,449,961,892	271,552,454
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,012,716,599	1,025,990,410	984,146,381	1,038,609,012	1,362,108,706
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/joftimprurëse)	-	-	-	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	8,896,869,405	10,377,011,028	8,471,933,231	8,168,139,343	8,414,779,418
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	17,911,015,113	19,114,900,108	20,239,250,521	21,451,986,702	21,481,145,551
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	7,750,031,289	8,076,790,926	8,339,057,033	8,681,722,629	9,118,483,943
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	5,741,204,711	6,060,926,539	6,980,339,970	7,551,910,233	8,219,680,180
9	Ekspozime (kredi) me probleme	566,729,952	434,261,707	402,698,977	624,809,638	635,227,458
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	667,643,859	1,130,935,907	1,004,695,094	981,177,750	1,035,770,168
11	Zëra të tjerë	3,570,747,172	3,616,089,986	3,304,433,104	3,151,426,819	2,813,625,737
	Total	46,393,174,719	50,112,942,162	49,993,918,901	53,099,744,020	53,352,373,614

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

Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'2022
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*	-	-	-	-	-
a.1) Rreziku i pozicionit	-	-	-	-	-
a.2) Rreziku i përqendrimit	-	-	-	-	-
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	-	-	-	-	22,274,930
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	-	-	-	22,274,930
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	-	-	-	-	278,436,627

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

4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'2022
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	7,784,171,252	8,149,888,614	9,669,301,911	9,735,788,449	9,968,338,361
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	51,159,487,295	54,879,254,739	55,679,439,569	58,785,264,688	59,316,330,909
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	15.22	14.75	16.28	15.51	15.80
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	15.22	14.75	16.28	15.51	15.80
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	15.22	14.85	17.37	16.56	16.81

RREZIKU I KREDISE: INFORMACION I PERGJITHSHEM

i. Informacion Cilesor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

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

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

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



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

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

Ne drejtim te rrezikut te kredise:

- ✓ Banka synon te kontrolloje rrezikun e kredise nepermjet kriterëve te kujdesshme te kredidhenies. Procesi mbeshetet nga perdorimi i sistemeve te brendshme te vleresimit me aftesidiskriminuese dhe sistemeve per matjen e rrezikut te kredise dhe perllogaritjen e kerkesave per kapita
- ✓ Banka fokusohet ne rritjen e portofolit te kredise ne sektoret me pritshmeri me te mira zhvillimi.
- ✓ Banka synon reduktimin e detyrimeve ne vonese nepermjet identifikimit te rrezikut te kredise, monitorimit te vazhdueshme dhe masava kundervepruese.
- ✓ Banka synon administrimin me efektivitet te niveleve te kredive me probleme, duke reduktuar ritmet e krijimit te kredive te reja me probleme dhe ulur nivelin e tyre
- ✓ Banka synon monitorimin direkt dhe te qenderzuar te te gjitha ekspozimeve te kredise ne nivel kredimarresi dhe palesh te lidhura.
- ✓ Banka operon brenda limiteve te kredise te percaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, te cilat rishikohen ne menyre te rregullt dhe mbulojne te gjitha aktivitetet e bankes qe mbartin rrezik kredie



INFORMACION PËR PORTOFOLIN E KREDISË SIPAS METODËS STANDARTE

i. Informacion cilesor

Emrat e institucioneve të jashtëm të vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe agjencive të kreditimit të eksporteve (ECA), si dhe arsyet e çdo ndryshimi; Banka e Tiranës përdor (kur kjo është e aplikueshme) vlerësimet e kredisë të lëshuara nga Standard & Poor's, Moody's dhe Fitch, të njohura nga Banka e Shqipërisë si agjensi të pranuar të vlerësimit të kredisë.

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

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

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

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

ii. Informacion Sasior

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



Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme	Tremujori II'2021		Tremujori III'2021		Tremujori IV'2021		Tremujori I'2022		Tremujori II'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	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	41,512,548,334	41,512,548,334
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	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	1,365,139,958	1,365,139,958
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/lofitimorurëse)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	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	11,390,018,499	9,611,242,052
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	24,414,407,347	23,898,487,446
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	11,881,280,720	11,596,026,592
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruarra me kolateral pasuri të paluajtshme	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	15,897,779,995	15,897,779,995
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	537,998,718	537,998,718	412,837,744	412,836,651	384,941,123	384,940,585	606,142,853	606,142,853	613,262,021	612,933,180
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	455,877,006	432,799,022	796,263,106	741,846,770	702,776,723	654,023,586	683,366,944	637,520,000	696,405,699	663,362,186
11	Zëra të tjerë	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	4,104,138,006	4,104,138,006
	Total	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	111,874,980,580	109,261,657,570

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

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

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori II'2021	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'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 "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 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. Informacioni sasior

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

	Tremujori II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022	Tremujori II' 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	114,851,069,212	102,541,143,429	103,487,139,967	109,984,380,577	111,874,980,580
Kolaterali Financiar	2,430,025,187	2,394,173,995	2,544,879,757	2,559,546,164	2,613,322,830
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	112,421,044,025	100,146,969,433	100,942,260,210	107,424,834,413	109,261,657,750

RREZIKU I KREDISE SE KUNDERPARTISE (cdo tremujor)
i. Informacion Sasior

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë :

Gjatë tremujorit të dytë 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.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 kërkojnë kapital) dhe të mallrave, transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë dhe të mallrave;



- 4. Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
- 5. Transaksionet me afat të gjatë shlyerje

TITULLZIMI

i. Informacion Cilesor

Banka e Tiranës nuk ka ekspozime te titullzuara.

RREZIQET E TREGUT: INFORMACION I PËRGJITHSHËM

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;

*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 dytë të vitit 2022 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 6.4%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të dytë të vitit 2022 llogaritet në nivelin 2.79%

ii. Informacion sasior

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2022 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 278.4 milione Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor në Qershor 2022 > 2% e kapitalit rregullator të bankes.

	Tremujori I' 2021	Tremujori II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022	Tremujori II' 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	-	-	-	-	-	22,274,930
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-	278,436,627

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 përlllogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përlllogarit të ardhurat neto për cdo linje biznesi për tre vitet e fundit.

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

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

ii. Informacion Sasior

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 II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022	Tremujori II' 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	454,841,653	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	5,685,520,668	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 dyte 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 përllëgarit 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	Qershor 2021	Shtator 2021	Dhjetor 2021	Mars 2022	Qershor 2022
	Niveli	4.67%	4.53%	9.33%	9.64%	6.43%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR	Monedha	Shuma (në lekë)
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	LEK	336,844,638
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	409,131,998
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(83,243,162)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(22,146,952)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		640,586,523
3.Kapitali rregullator		9,968,338,361
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		6.43%

Banka e Tiranës përlogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e dyte të vitit 2022 përlogaritet në nivelin 791 mije euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e dyte të vitit 2022 llogaritet në nivelin 63.9 mije euro.

RREZIKU I LIKUIDITETIT

i. Informacion Cilezor

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 përgjegjësiave 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 dytë të vitit 2022 në nivelin 740 milion euro kundrejt 710 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të parë të vitit 2022. Depozitat me afat, gjatë tremujorit të dytë të vitit 2022 përbëjnë 51% të totalit të depozitave, 1% më pak se gjatë tremujorit të parë të vitit 2022. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e dytë të vitit 2022 tregon për 52% të depozitave me afat në monedhën vendase (leke), 41% në euro dhe 7% 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 baze të rrezikut të likuiditetit	Qershor 2021	Shtator 2021	Dhjetor 2021	Mars 2022	Qershor 2022	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	54.5%	54.0%	56.9%	57.9%	59.7%	NA
Kredi neto / Depozita	51.6%	51.3%	54.3%	55.4%	57.3%	NA
LCR në total	323%	256%	201%	200%	172%	100%
LCR në monedha të huaja të rëndësishme	121%	108%	95%	102%	99%	80%
<i>a) 10 depozituesit me të mëdhenj</i>	11%	11%	11%	13%	13%	NA
<i>b) 20 depozituesit me të mëdhenj</i>	13%	14%	14%	16%	16%	NA
<i>c) 50 depozituesit me të mëdhenj</i>	17%	17%	18%	20%	19%	NA
Shoku i rrezikut të likuiditetit - supozim: 30% tërheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	79%	76%	79%	85%	83%	NA

Treguesit e likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Bankës së Tiranës. Treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të dytë 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

BILANCI



Aktivitet	30-Jun-22	31-Dec-21
Prime e Thesarit & Nderbankare	24,655,179	21,258,396
Banka dhe Banka Qendrore	11,245,436	8,808,544
Bono Thesari	6,123,722	6,419,441
Logari ne banka & Institucione Financiare	1,563,520	2,254,915
Epozita me Banka	2,212,224	1,145,209
Logua per Banka dhe Institucione Financiare	3,510,276	2,630,288
Prime me Klientet	47,586,429	42,614,856
Logua standarde	45,403,879	40,460,372
Logua te papaguara ne afat	698,852	125,975
Logua ne ndjekje	868,741	1,683,865
Logua nen standard	668,343	444,696
- fonde rezerve	(134,805)	(134,039)
Logua te dyshimta	163,846	68,869
- fonde rezerve	(82,427)	(34,883)
Logua te humbura	1,344,302	1,516,757
- fonde rezerve	(1,344,302)	(1,516,757)
Prime me Letrat me vlere	29,619,830	29,578,242
Lejete dhe detyrime te tjera	1,929,630	1,994,685
Lejete te perhershme (neto)	674,484	738,245
Totali i aktiveve	104,465,552	96,184,424
Pasivet	30-Jun-22	31-Dec-21
Prime e Thesarit & Nderbankare	8,726,064	5,654,845
Logari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	3,206,977	176,256
Logari me Banka & Institucione Financiare	434,298	582,035
Epozita nga Banka & Institucione Financiare	5,084,789	4,896,554
Prime me Klientet	82,254,669	77,538,828
Shperblimet e shtetesve dhe Administrata publike	510,191	534,124
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	35,576,210	34,840,810
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	3,159,168	3,272,206
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	42,513,005	37,592,369
Detyrime ndaj klienteve per llogarite te tjera	496,094	1,299,320
Prime me letrat me vlere	107,375	107,744
Detyrime te tjera	1,162,940	1,802,577
Fonde rezerve specifike	730,744	701,825
Varur	1,195,941	607,176
Kapitali Aksioner	10,287,819	9,771,428
- Kapitali i Paguar	7,653,589	7,653,589
- Rezerva	1,424,526	1,426,705
- Diferenca rivleresimi	(992,441)	(901,299)
Timi (humbja) e pashperndare	1,592,434	195,925
Timi (humbja) e periudhes	609,712	1,396,509
Totali i Pasiveve	104,465,552	96,184,424

Tre mujori i dyte 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 sasore dhe cilesore.

Pergjate tremujorit te dyte te vitit 2022 totali i aktivitet te Bankes eshte rreth 104 milion LEK dhe tregon nje rritje rreth 8.6% krahasuar me fundin e vitit 2021.

Portofoli i kredise njohu nje rritje me rreth 12% 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 6 % 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 Qershorin e vitit 2021. Rritja nga te ardhurat neto nga interesi me 17 %, 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 38 % krahasimisht me Qershorin e vitit te kaluar, si rrjedhoje e rritjes se portofolit te depozitave nga klientet.

Banka ka realizuar nje fitim prej rreth 610 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 Qershor 2022 rezulton ne 16.81 %. Banka vazhdon te mbetet me tregues te mire 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)	30-Jun-22	30-Jun-21
Te ardhura nga interesat e kredive	1,132,269	880,689
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	11,777	5,449
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	592,914	580,370
Te ardhura nga interesat	1,736,960	1,466,508
Shpenzime per interesat e depozitave	(142,655)	(105,971)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(37,434)	(24,190)
Shpenzime per interesat	(180,089)	(130,161)
Te ardhura neto nga interesat	1,556,871	1,336,347
Te ardhura nga komisionet	336,814	284,696
Shpenzime per komisionet	(15,446)	(11,703)
Te ardhurat neto nga komisionet	321,368	272,993
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	71,483	49,865
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	32,790	208,433
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(2,437)	(2,714)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	30,353	205,719
Te ardhurat bankare neto	1,980,075	1,864,924
Shpenzime per Stafin	(428,334)	(398,241)
Shpenzime te tjera administrative	(626,226)	(604,266)
Shpenzime amortizimi	(100,303)	(90,758)
Totali i shpenzimeve administrative	(1,154,863)	(1,093,264)
Rezultati nga veprimtaria bankare	825,212	771,660
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	52,619	419,826
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj.)	(91,934)	(156,858)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	(56,185)	22,046
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	(95,501)	285,014
Income Tax	(120,000)	(90,000)
Fitimi/humbja e periudhes	609,712	966,673

Me siper paraqitet pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve per vitin 2022 dhe 2021

TREGUES TE RENTABILITETIT

Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane ne %, pervec kur sh	30-Jun-22	30-Jun-21
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivitet Mesatare)	1.22	2.22
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	58.32	58.62
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	134.81	122.23
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	12.16	21.50
Aktive per punonjes (ne milion lek)	205.16	176.61
Te ardhura neto nga interesi / Aktivitet mesatare	3.10	3.06
Te ardhura nga interesi / Aktivitet mesatare	3.46	3.36
Shpenzime per interesa / Aktivitet mesatare	0.36	0.30
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	71.48	66.50
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivitet mesatare	0.84	1.21
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	53.84	55.12
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	19.67	19.82
Shpenzime per provigjone / Aktivitet mesatare	-0.10	-0.96

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 administrojnë kapitalin, janë:

* të respektojnë 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 31.03.2022, Banka e Shqipërisë ka kërkuar që Tirana Bank të mbajë një raport minimal të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 13.5% (2021:15%).

Kapitali 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.



		30/06/2022	31/12/2021
Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)	Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	9,968,338	9,669,302
1.1	KAPITALI I NIVELIT TE PARE	9,369,412	9,062,126
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	9,369,412	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 paspërndara	1,592,434	1,216,719
1.1.1.2.1	Fitimet e paspërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	195,925	(738,866)
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,396,509	934,791
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-	1,020,795
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,424,526	1,426,705
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(992,441)	(901,299)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(308,695)	(333,588)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	308,695	333,588
1.2	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	598,926	607,176
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	598,926	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 30 Qershor është 16.81 %.

		30-Jun-22	31-Dec-21
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	9,968,338	9,669,302
2. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	59,316,331	55,448,754
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	16.81%	17.44%

Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kred	(a)	53,352,374	49,763,233
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	278,437	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	5,685,521	5,685,521
(TOTAL) Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	59,316,331	55,448,754

AKTIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBA	13,115,799	292,596	1,613,386	1,417,247	7,906,456	204,651	113,593	24,663,728
111	Arka	1,808,719	-	-	-	-	-	-	1,808,719
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	2,736,950	-	-	-	-	-	-	2,736,950
1122	Rezerva të detyruara	4,789,278	147,352	838,455	364,288	560,395	-	-	6,699,767
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1127	Llogari të pakthyera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
121	Bono thesari	-	76,332	471,876	808,365	4,775,698	-	-	6,132,271
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,563,520	-	-	-	-	-	-	1,563,520
14	Depozita në institucione financiare	2,212,224	-	-	-	-	-	-	2,212,224
15	Hua për institucione financiare	5,108	68,912	303,055	244,594	2,570,363	204,651	113,593	3,510,276
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	1,125,075	2,320,954	5,873,900	5,351,309	6,296,266	15,349,261	12,831,197	49,147,963
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientë	1,011,216	1,613,934	5,844,658	5,307,031	6,199,347	13,018,733	12,378,838	45,373,755
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat	-	698,852	-	-	-	-	-	698,852
22	Hua në njëkjekje	83,736	8,169	29,242	44,278	96,920	374,423	231,973	868,741
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	584,717	83,627	668,343
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	123,208	40,639	163,846
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,248,181	96,121	1,344,302
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	30,123	-	-	-	-	-	-	30,123
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-
266	Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	303,035	312,986	724,621	1,141,936	15,122,957	12,192,260	29,797,795
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	303,035	312,986	724,621	1,141,936	15,122,957	12,192,260	29,797,795
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshtjes	-	-	-	-	-	-	-	-
(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	MJETE TË TJERA	3,011,869	-	73	293	1,207	34,709	17,636	3,065,789
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	172	-	-	-	-	-	-	172
(A)+46(A)	TË TJERA	35,805	-	-	-	-	-	-	35,805
5	MJETE TË QËNDRUESHME	919	-	3,462	3,874	8,066	276,483	381,680	674,484
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	919	-	3,462	3,874	8,066	276,483	381,680	674,484
	Totali i aktivitetit	17,289,640	2,916,585	7,803,806	7,497,345	15,353,931	30,988,062	25,536,365	107,385,735
	Angazhime financiare të dhena klientëve	1,931,481	-	-	-	4,648,134	-	-	6,579,615
	Angazhime financiare të dhena institucioneve të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	325,342	-	-	-	-	-	-	325,342
	Totali i zerave jashtë bilancit	2,256,823	-	-	-	4,648,134	-	-	6,904,957
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAV	19,546,462	2,916,585	7,803,806	7,497,345	20,002,065	30,988,062	25,536,365	114,290,692

PASIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE		MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5		
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	3,930,554	321,137	59,345	665,735	2,311,626	1,437,667	-	8,726,064	
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	3,206,977	-	-	-	-	-	-	3,206,977	
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së ribl	-	-	-	-	-	-	-	-	
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	434,298	-	-	-	-	-	-	434,298	
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	85,796	321,137	59,345	331,541	420,156	1,318,653	-	2,536,629	
17	Huamarrje nga institucionet financiare	200,005	-	-	-	-	-	-	200,005	
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	3,477	-	-	334,194	1,891,470	119,014	-	2,348,154	
2	VEPRIME ME KLIENTËT	39,517,512	2,494,984	9,473,074	5,583,108	9,063,625	15,815,577	306,789	82,254,669	
271	Llogari rrjedhëse	35,576,210	-	-	-	-	-	-	35,576,210	
272	Llogari depozitash pa afat	3,159,168	-	-	-	-	-	-	3,159,168	
273	Llogari depozitash me afat	266,781	2,366,964	9,425,181	5,516,159	8,893,693	15,737,437	306,789	42,513,005	
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	30,210	128,020	47,892	66,948	144,883	78,140	-	496,094	
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	485,142	-	-	-	25,049	-	-	510,191	
261(P)	Llogari rrjedhëse	485,142	-	-	-	-	-	-	485,142	
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-	
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	-	25,049	-	-	25,049	
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-	
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	107,375	-	-	-	-	-	-	107,375	
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-	
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së rit	107,375	-	-	-	-	-	-	107,375	
IS(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-	
42	DETYRIME TË TJERA	870,260	-	-	-	-	-	-	870,260	
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	29,963	-	-	-	-	-	-	29,963	
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	126	-	-	-	-	-	-	126	
IS(P)+46(P)	TË TJERA	262,590	-	-	-	-	-	-	262,590	
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	11,018,563	-	1,195,941	12,214,504	
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	730,744	-	-	730,744	
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	1,195,941	1,195,941	
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	4,925,545	-	-	4,925,545	
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603	
573	Rezervat	-	-	-	-	1,424,526	-	-	1,424,526	
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	1,592,434	-	-	1,592,434	
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	609,712	-	-	609,712	
	Totali i pasivt	44,718,380	2,816,121	9,532,419	6,248,842	22,393,814	17,253,245	1,502,731	104,465,552	
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	778,909	-	-	-	-	-	-	778,909	
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	206,155	-	-	-	-	-	-	206,155	
	Totali i zerave jashtë bilancit	985,064	-	-	-	-	-	-	985,064	
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË	45,703,444	2,816,121	9,532,419	6,248,842	22,393,814	17,253,245	1,502,731	105,450,616	

ZERAT JASHTË BILANCIT

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	2,305,791	5,052,734	7,358,525
901	Angazhime të dhëna	1,768,065	4,811,551	6,579,615
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	1,768,065	4,811,551	6,579,615
902	Angazhime të marra	537,726	241,183	778,909
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	537,726	241,183	778,909
91	GARANCITË	395,643	1,832,532	2,228,174
911	Garanci të dhëna	395,643	1,832,532	2,228,174
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,879	2,929
9112	Klientëve	395,593	1,829,653	2,225,246
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	97,240	434,256	531,496
931	Valutë e blerë me afat	-	325,342	325,342
932	Valutë e shitur me afat	97,240	108,915	206,155
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		2,798,674	7,319,522	10,118,196



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	9,621,718	-	1,072,754	-	-	8,548,964
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e tjera	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	136,668,747	-	1,864,240	-	-	134,804,508
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	80,688,986	1,737,832	-	-	-	82,426,818
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,409,863,841	-	44,673,306	20,888,447	-	1,344,302,088
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	444,363,164	-	436,229,539	-	-	8,133,625
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	115,415,821	54,415,617	-	-	-	169,831,438
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,140,288,931	31,846,643	-	-	-	1,172,135,574
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	516,871,890	29,766,640	-	-	-	546,638,529
558	FR specifike të tjera	190,275,372	-	6,169,600	-	-	184,105,772
	TOTALI	4,044,058,470	117,766,732	490,009,439	20,888,447	-	3,650,927,316

KREDIA

- ✓ Klasifikimet e portofolit te kredise sipas shperndarjes gjeografike
- ✓ Sipas kategorise dhe sektoreve ekonomik



Kredia sipas rretheve	31-Dec-21		30-Jun-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	43,578,812	1,750,228	1,475,505	110,823	(94,283)
Rrethi Durrës	2,825,705	3,368,195	77,165	29,709	9,432	(5,826)
Rrethi Elbasan	631,618	746,406	24,870	8,801	(5,025)	786
Rrethi Shkodër	458,361	451,660	89,401	39,481	(851)	559
Rrethi Korçë	387,392	399,830	11,690	4,087	(2,012)	(456)
Rrethi Vlorë	458,398	526,447	31,343	4,353	(1,985)	(299)
Rrethi Lushnjë	275,262	319,012	7,993	2,097	129	(21)
Rrethi Gjirokastrë	245,428	201,393	6,263	5,065	(639)	(266)
Rrethi Fier	573,966	582,446	38,573	19,657	8,946	(6,249)
Rrethi Berat	218,630	220,434	13,569	11,526	1,235	(2,132)
Rrethi Pogradec	328,752	407,200	4,487	1,246	(1,095)	(57)
Rrethi Sarandë	530,494	688,181	39,034	29,881	649	(889)
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kukës	88,667	84,306	860	365	156	(99)
Rrethi Lezhë	256,151	252,544	5,336	3,290	156	274
Rrethi Burrel	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	162,293	175,865	15,962	5,194	(5,011)	286
Rrethi Përmet	69,997	79,944	250	274	281	(82)
Rrethi Gramsh	-	-	-	-	-	-
Rrethi Librazhd	178,427	172,893	52,948	4,530	793	(386)
Rrethi Devoll	-	-	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Laç	133,023	132,180	612	633	(1)	46
Rrethi Ballsh	-	-	-	-	-	-
Rrethi Bilisht	207,666	246,812	1,470	629	(292)	171
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-	-	-
Rrethi Koplík	-	-	-	-	-	-
Rrethi Krujë	24,705	23,680	4,436	233	(2,225)	(33)
Rrethi Peqin	-	-	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-	-	-
Totali kredise	46,930,823	52,658,239	2,176,491	1,646,556	113,464	(108,954)

Klasifikimet e portofolit te Kredise sipas kategorise dhe sektoreve te ekonomise	31-Dec-21		30-Jun-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	32,496,970	(84,310)	1,467,143	1,307,791	102,589	(104,394)
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	569,447	560,271	(12)	-	51	-	2
B. Industria nxjerrëse	1,715,622	1,098,760	(1,472)	-	37,661	-	1,882
C. Industria përpunuese	4,406,187	4,652,114	(2,376)	127,223	699,517	3,764	2,558
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,672,227	1,791,090	(6,868)	30,103	145	14,947	(29,641)
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	93,790	90,590	(32)	3	3	-	-
F. Ndërtimi	5,678,076	7,737,390	(25,256)	90,638	63,048	46,550	(59,184)
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	6,897,820	7,500,029	(3,358)	489,348	114,730	10,839	(7,006)
H. Transport dhe Magazinin	953,611	901,607	(6,455)	212,556	23,433	5,279	(280)
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	1,498,525	1,466,147	(44,625)	497,566	317,220	18,430	(13,651)
J. Informacioni dhe Komunikacioni	593,734	364,498	(2,205)	-	-	-	-
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	2,456,904	3,402,643	9,516	-	-	-	-
L. Pasuritë e patundshme	160,222	148,236	9	2,677	2,677	(3)	3
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	608,176	1,056,899	5,151	668	668	(512)	512
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-	-	-	-	-	-	-
O. Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	154,164	144,296	(47)	-	-	-	-
P. Arsimi	191,994	184,457	(491)	-	-	-	(0)
Q. Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	266,427	256,450	(99)	-	3,048	-	30
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	306,841	362,441	741	10,454	45,530	-	350
S. Aktivitete të tjera shërbimi	262,288	322,382	(2,696)	5,907	60	3,297	30
T. Shërbime në shtëpi	-	-	-	-	-	-	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	812,966	456,671	(3,735)	-	-	-	-
2 Korporata jofinanciare publike	1,053,894	1,698,921	-	-	28,658	-	-
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-	-	-	-	-	-	-
B. Industria nxjerrëse	-	-	-	-	-	-	-
C. Industria përpunuese	-	-	-	-	-	-	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,053,790	1,698,811	-	-	28,548	-	-
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-	-	-	-	-	-	-
F. Ndërtimi	-	-	-	-	-	-	-
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilitave e motorcikletave.	-	-	-	-	-	-	-
H. Transport dhe Magazinin	-	-	-	-	-	-	-
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	110	-	-	110	-	-
O. Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-	-	-	-	-	-	-
P. Arsimi	-	-	-	-	-	-	-
Q. Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	-	-	-	-	-	-	-
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	-	-	-	-	-	-	-
S. Aktivitete të tjera shërbimi	-	-	-	-	-	-	-
T. Shërbime në shtëpi	-	-	-	-	-	-	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-
3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve	16,577,910	18,462,348	5,542	709,349	310,107	10,874	(4,561)
Hua konsumatore	4,054,933	4,088,753	23,119	326,045	200,954	(24,239)	3,877
Hua për blerje banesash	12,441,556	14,301,083	(22,547)	369,589	109,138	39,854	(8,432)
Hua të tjera	81,421	72,512	4,970	13,714	15	(4,741)	(6)
4 TOTALI	46,930,823	52,658,239	(78,768)	2,176,491	1,646,556	113,464	(108,954)
		(0.00)		-	(0.00)	0.00	0.00

