

MJAFTUESHMERIA E KAPITALIT

(I) Informacion cilësor

Informacion permbledhes mbi metoden standarte per vleresimin e mjaftueshmërisë së kapitalit të bankës:

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

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

Tiranës në fund të tremujorit të tretë të vitit 2022 është në nivelin 17.63%.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit për Bankën e

(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 III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'2022	Tremujori III'2022
		Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	276,035,551	267,364,589	1,449,961,892	271,552,454	267,834,989
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,025,990,410	984,146,381	1,038,609,012	1,362,108,706	1,353,412,937
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	10,377,011,028	8,471,933,231	8,168,139,343	8,414,779,418	9,834,259,276
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	19,114,900,108	20,239,250,521	21,451,986,702	21,481,145,551	24,372,386,806
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	8,076,790,926	8,339,057,033	8,681,722,629	9,118,483,943	8,889,214,349
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	6,060,926,539	6,980,339,970	7,551,910,233	8,219,680,180	7,579,360,035
9	Ekspozime (kredi) me probleme	434,261,707	402,698,977	624,809,638	635,227,458	688,873,611
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,130,935,907	1,004,695,094	981,177,750	1,035,770,168	1,017,226,218
11	Zëra të tjerë	3,616,089,986	3,304,433,104	3,151,426,819	2,813,625,737	2,588,916,305
	Total	50,112,942,162	49,993,918,901	53,099,744,020	53,352,373,614	56,591,484,525

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

Kërkesat për kapital për rrezikun e tregut	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'2022	Tremujori III'2022
	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në 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	-	-	-	22,274,930.17	22,274,930
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të këmbimit	-	-	-	22,274,930.17	22,274,930
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut të shumëzuar me 12.5	-	-	-	278,436,627	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	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'2022	Tremujori III'2022
	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
Kërkesa për kapital për rrezikun operacional	381,305,006	454,841,653	454,841,653	454,841,653	454,841,653
Kërkesa për kapital për rrezikun operacional të shumëzuar me 12.5	4,766,312,576	5,685,520,668	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 III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'2022	Tremujori III'2022
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	8,149,888,614	9,669,301,911	9,735,788,449	9,968,338,361	11,029,314,702
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	54,879,254,739	55,679,439,569	58,785,264,688	59,316,330,909	62,555,441,820
3.Raporti i Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	14.85	16.55	15.51	15.80	15.74
4. Raporti i Kapitalit të Nivelit të Parë/Totali i aktiveve të ponderuara me rrezikun	21.25	14.85	16.55	15.51	15.80	15.74
5.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (1/2)*100	21.25	14.85	17.37	16.56	16.81	17.63

RREZIKU I KREDISE : INFORMACION I PERGJITHSHEM

(I) Informacion Cilësor

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredisë:

1 Perfuzimi 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 (kruegjë + interes) e tyre përbën totalin e kredive me probleme. Banka e Tiranës klasifikon kredite e saj në klasat e mëposhtme në përputhje me rregulloren e Bankës së Shqipërisë "Për administrimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e bankave të huaja".

- Kredi standarde
- Kredi në ndjekje
- Kredi nenstandarde
- Kredi të dyshimta
- 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.

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

Banka e Tiranës synon ruajtjen e një profili prudent të rrezikut, duke i dhënë prioritet: a) ruajtjes së një baze të forte kapitali, (b) ruajtjes së një baze të diversifikuar të burimeve të financimit, (c) performancës të bilancit të saj, (d) ruajtjes së cilësive të aseteve dhe diversifikimit të portofolit të kredisë dhe (e) manaxhimit të shpenzimeve operacionale.

Në drejtim të rrezikut të kredisë:

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

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

=> Banka synon reduktimin e detyrimeve në vonesë nepermjet identifikimit të rrezikut të kredisë, monitorimit të vazhdueshme dhe masave kundervepruese.

=> 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 qendrësuar të të gjitha ekspozimeve të kredisë në nivel kredimarrësi dhe palësh të lidhura.

=> Banka operon brenda limiteve të kredisë të përcaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, të cilat rishikohen në mënyrë të rregullt dhe mbulojnë të gjitha aktivitetet e bankës që mbartin rrezik kredie.

INFORMACION PER PORTOFOLIN E KREDISE SIPAS METODES STANDARTE

(II) Informacion Cilësor

1 Emrat e institucioneve të jashtëm të vlerësimit të kredisë (ECA) 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 agjenci të pranuar të vlerësimit të kredisë.

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

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

- Ekspozimet ndaj qeverive qendrore
- Ekspozimet ndaj institucioneve të mbikëqyrura
- 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 cilësive të kredisë, para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë

	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022
--	--------------------	-------------------	------------------

Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe të ekspozimeve të mundshme	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	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	
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	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	
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	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	
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	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	
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes së fondeve rezerve)	412,837,744	412,836,651	384,941,123	384,940,585	606,142,853	606,142,853	613,262,021	
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	796,263,106	741,846,770	702,776,723	654,023,586	683,366,944	637,520,000	696,405,699	
11	Zëra të tjerë	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	
	Total	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	

* Duke përfshirë vlerat e zerave jashtë bilancit para aplikimit të faktoreve të konvertimit.
** Banka e Tiranës përfor për qëllime të zbutjes së rrezikut të kredisë kolateralin financiar.

2 Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori III'2021	Tremujori IV'2021	Tremujori I'2022	Tremujori II'2022	Tremujori III'2022
		Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	0	0	0	0	0
	Total	0	0	0	0	0

TEKNIKA E ZBUTJES SE RREZIKUT

(I) Informacion cilësor

Informacion përmblidhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë:

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

Kolateralat e tjera si kolateralat rezidenciale dhe ato komerciale përdoren gjithashtu gjëra në procesin e kredidhënies, duke reduktuar rrezikun që rrjedh nga ekspozimet e kredisë. Për qëllime të përdorimit të tyre si teknika të

(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 mbrotjes së financiar të kredisë dhe garancise:

	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022	Tremujori II' 2022	Tremujori III' 2022
	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
Ekspozimi original - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	102,541,143,429	103,487,139,967	109,984,380,577	111,874,980,580	117,222,645,473
Kolateralit Financiar	2,394,173,995	2,544,879,757	2,559,546,164	2,613,322,830	2,614,080,125
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	100,146,969,433	100,942,260,210	107,424,834,413	109,261,657,750	114,608,565,348

REZIKU I KREDISE SE KUNDERPARTISE (cdo tremujor)

(I) Informacion cilësor

Informacion përmblidhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërparsisë :

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

- Instrumentet derivate mbi bank;
- Derivatit e kredisë;
- 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;
- Transaksionet e huadhënies me marzhe të letrave me vlerë;
- Transaksionet me afat të gjatë shlyerje.

TITULLIZIMI

(II) Informacion cilësor

Banka e Tiranës nuk ka ekspozime të titullzuara.

REZIQET E TREGUT : INFORMACION I PËRGJITHSHËM

(I) Informacion cilësor

Informacion përmblidhës cilësor, për rreziqet e tregut sipas kërkesave të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit"

Banka e Tiranës llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e tregut si shumë të:

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

i. kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit;

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit;

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

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

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.

librin e bankës) e cila përfshin:

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e shlyerjes

iii. Kërkesën për kapital për rrezikun e pozicioneve në mallra

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 tretë 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 normës 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 tretë të vitit 2022 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përllogaritet në nivelin 5.8%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të tretë të vitit 2022 llogaritet në nivelin 0.79%.

(II) Informacion Sasior

Gjatë tremujorit të tretë 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 II' 2021	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022	Tremujori II' 2022	Tremujori III' 2022
	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë	Vlerat në Lekë
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	-	-	-	-	22,274,930	22,274,930
Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	-	278,436,627	278,436,627

RREZIKU OPERACIONAL

(I) Informacion cilësor

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

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

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

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

(II) Informacion sasior

1 Kërkesa për kapital për rrezikun operacional, e llogaritit sipas metodës standarte, të përcaktuar në rregulloren "Për raportin e mjafueshmërisë së kapitalit", të shumëzuar me 12.5

	Tremujori III' 2021	Tremujori IV' 2021	Tremujori I' 2022	Tremujori II' 2022	Tremujori III' 2022
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional	381,305,006	454,841,653	454,841,653	454,841,653	454,841,653
Kërkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	4,766,312,576	5,685,520,668	5,685,520,668	5,685,520,668	5,685,520,668

EKSPOZIMET NE INSTRUMENTAT E KAPITALIT : INFORMACION MBI POZICIONET E PERFSHIRA NE LIBRIN E BANKES

(I) Informacion cilësor

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 trete të vitit 2022.

RREZIKU I NORMES SE INTERESIT NE LIBRIN E BANKES

(II) Informacion cilësor

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

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

(II) Informacion sasior

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

Treguesi i rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Shtator 2021	Dhjetor 2021	Mars 2022	Qershor 2022	Shtator 2022
	Niveli	4.53%	9.33%	9.64%	5.81%	-5.84%
	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	(127,352,485)
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(415,269,598)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(81,363,929)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(20,603,837)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		(644,589,849)
3.Kapitali rregullator		-
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		-5.84%

Banka e Tiranës përllogarit gjithashtu tregues të brendshëm mbi rrezikun e normës së interesit, konkretisht EAR dhe PV01. Niveli i EAR për tremujorin e trete të vitit 2022 përllogaritet në nivelin 562 mijë euro. Niveli i treguesit PV01 për tremujorin e trete të vitit 2022 llogaritet në nivelin 19.4 mijë euro.

RREZIKU I LIKUJIDITETIT

(I) Informacion cilësor

Banka e Tiranës në përputhje me rregulloren nr.71, datë 14.10.2009 "Per administrimin e rrezikut të 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 të likuiditetit, ka krijuar një strukturë organizative të përshtatshme për administrimin e këtij rreziku, duke përcaktuar qartë kompetencat dhe ndarjen e përgjegjësisë të njësive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Banka Tirana administron dhe mat rrezikun e likuiditetit duke u fokusuar në kriteret e mëposhtme:

- i. Parashikimin e flukseve hyrëse dhe flukseve dalëse të cash-it (Liquidity Gap);
- ii. Krahasimin e afatit të maturimit të fondeve dhe të burimeve të financimit;
- iii. Përqendrimin e depozitave dhe burimeve të tjera të financimit sipas maturiteteve, llojit dhe strukturës së klientelës;
- iv. Pozicionit aktual të likuiditetit duke përfshirë vlerësimin e gjendjes së aktiveve likuide dhe të kolateraleve;
- v. Nivelin e luhshmërisë së depozitave;
- vi. Matjen e treguesve të likuiditetit dhe monitorimin e tyre ditore në funksion të administrimit të likuiditetit në bankë;
- vii. Kryerjen e stress test-it të likuiditetit si element të monitorimit të këtij rreziku.

Totali i depozitave të Bankës së Tiranës vlerësohet në fund të tremujorit të trete të vitit 2022 në nivelin 799 milion euro kundrejt 740 milion euro llogaritit në fund të tremujorit të dyte të vitit 2022. Depozitat me afat, gjatë tremujorit të trete të vitit 2022 përbëjnë 51% të totalit të depozitave, ne të njëjtat nivele me tremujorin e dyte të vitit 2022. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e trete të vitit 2022 tregon për 49% të depozitave me afat në monedhën vendase (lekë), 44% në euro dhe 6% në usd.

(II) Informacion Sasior

Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit	Shtator 2021	Dhjetor 2021	Mars 2022	Qershor 2022	Shtator 2022	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	54.0%	56.9%	57.9%	59.7%	58.7%	NA
Kredi neto / Depozita	51.3%	54.3%	55.4%	57.3%	56.4%	NA
LCR ne total	256%	201%	200%	172%	183%	100%
LCR ne monedha te huaja te rendesishme	108%	95%	102%	99%	155%	80%
a) 10 depozituesit me te medhenj	11%	11%	13%	13%	15%	NA
b) 20 depozituesit me te medhenj	14%	14%	16%	16%	17%	NA
c) 50 depozituesit me te medhenj	17%	18%	20%	19%	19.5%	NA
Shoku i rrezikut te likuiditetit - supozim: 30% terheqje e depozitave - efekti mbi aktivet likuide	76%	79%	85%	83%	79%	NA

Treguesit e likuiditetit tregojnë në një situatë të qëndrueshme të Bankës së Tiranës. Treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të trete të vitit 2022 brenda limiteve rregullative. Përqendrimi i depozitave vlerësohet të jetë relativisht i ulët si pasojë e bazës tejte të diversifikuar të depozituesve. Monitorimi i shokut të rrezikut të likuiditetit si dhe gap-ëve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.