

# TREGUESIT FINANCIAR TRE-MUJORI I PARË 2023



## INFORMACION CILËSOR

### INFORMACION PËRMBLEDHËS MBI METODËN STANDARTE PËR VLERËSIMIN E MJAFTUESHMERISË SË KAPITALIT TË BANKËS

Tirana Bank, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" përlllogarit 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 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 valutator 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) Kërkesës për kapital për rrezikun e tregut shumëzuar me 12.5.
- c) Kërkesës për kapital për rrezikun operacional shumëzuar me 12.5.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit për Tirana Bank në fund të tremujorit të parë të vitit 2023 është në nivelin 19.7%.



**INFORMACION SASIOR**
**1. Zërat e ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të ponderuara me rrezikun e kredisë sipas metodës standarte**

NR.	ZERAT E EKSPOZIMEVE DHE TE EKSPOZIMEVE TE MUNDSHME TE PONDERUARA ME RREZIKUN E KREDISË	TREMUJORI I'2022	TREMUJORI II'2022	TREMUJORI III'2022	TREMUJORI IV'2022	TREMUJORI I'2023
		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	1,449,961,892	271,552,454	267,834,989	255,605,453	1,649,560,484
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,038,609,012	1,362,108,706	1,353,412,937	1,471,390,047	1,413,485,119
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-	-	-	275,508,551
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	8,168,139,343	8,414,779,418	9,834,259,276	10,459,681,636	7,156,384,673
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	21,451,986,702	21,481,145,551	24,372,386,806	20,635,042,683	21,156,839,113
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	8,681,722,629	9,118,483,943	8,889,214,349	8,728,588,353	8,189,828,755
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	7,551,910,233	8,219,680,180	7,579,360,035	8,312,512,217	7,259,969,688
9	Ekspozime (kredi) me probleme	624,809,638	635,227,458	688,873,611	559,084,189	539,066,820
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	981,177,750	1,035,770,168	1,017,226,218	4,587,798,461	4,753,136,827
11	Zëra të tjerë	3,151,426,819	2,813,625,737	2,588,916,305	2,169,047,775	1,992,457,568
<b>TOTAL</b>		<b>53,099,744,020</b>	<b>53,352,373,614</b>	<b>56,591,484,525</b>	<b>57,178,750,814</b>	<b>54,386,237,596</b>

**INFORMACION SASIOR**

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'2022	TREMUJORI II'2022	TREMUJORI III'2022	TREMUJORI IV'2022	TREMUJORI I'2023
Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	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	22,274,930	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	22,274,930.17	22,274,930	-	-
<b>KERKESA PER KAPITAL PER RREZIKUN E TREGUT TE SHUMEZUAR ME 12.5</b>	-	<b>278,436,627</b>	<b>278,436,627</b>	-	-

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

3	TREMUJORI IV'2021	TREMUJORI I'2022	TREMUJORI II'2022	TREMUJORI III'2022	TREMUJORI IV'2022
	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË
Kërkesa për kapital për rrezikun operacional	454,841,653	454,841,653	454,841,653	454,841,653	534,752,444
Kërkesa për kapital për rrezikun operacional e shumëzuar me 12.5	5,685,520,668	5,685,520,668	5,685,520,668	5,685,520,668	6,684,405,548

**INFORMACION SASIOR**
**4 Raporti i Mjaftueshmërise së Kapitalit**

<b>RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT</b>	<b>TREMUJORI II'2015</b>	<b>TREMUJORI II'2022</b>	<b>TREMUJORI III'2022</b>	<b>TREMUJORI III'2022</b>	<b>TREMUJORI IV'2022</b>	<b>TREMUJORI I'2023</b>
1.KAPITALI RREGULLATOR	8,691,021,193	9,735,788,449	9,968,338,361	11,029,314,702	10,827,969,061	12,058,033,541
2.TOTALI I AKTIVEVE DHE ZËRAVE JASHTË BILANCIT TË PONDERUARA ME RREZIKUN	40,897,415,152	59,316,330,909	62,555,441,820	57,710,352,989	63,863,156,362	61,070,643,145
3.RAPORTI I MJAFTUESHMËRISË SË KAPITALIT* (1/2)*100	21.25	<b>16.4</b>	<b>15.9</b>	<b>19.1</b>	<b>17.0</b>	<b>19.7</b>

## INFORMACION CILËSOR

### Informacion përmbledhës mbi rrezikun e kredisë

#### Përkufizimi i Kredive me probleme

Tirana Bank 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. Tirana Bank klasifikon kreditë 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”.

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

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

Provigjonimi i kredive bëhet 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 provigjonim, ashtu edhe në drejtim të normave të provigjonimit.

Tirana Bank 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) përforcimit të bilancit të saj, (d) ruajtjes së cilësisë së asetëve dhe diversifikimin e portofolit të kredisë dhe (e) manaxhimin efektiv të shpenzimeve operacionale.

**INFORMACION CILËSOR****Në drejtim të rrezikut të kredise:**

- Banka synon të kontrollojë rrezikun e kredisë nëpërmjet kriterëve të kujdesshme të kredidhenies. Procesi mbështetet nga përdorimi i sistemeve të brendshme të vleresimit me aftësi diskriminuese dhe sistemeve për matjen e rrezikut të kredisë dhe përlllogaritjen e kërkesave për kapital. .
- Banka fokusohet në rritjen e portofolit të kredisë në sektorët me pritshmëri më të mira zhvillimi.
- Banka synon reduktimin e detyrimeve në vonesë nëpërmjet identifikimit të rrezikut të kredisë, monitorimit të vazhdueshëm dhe masava 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 qendëruar të të gjitha ekspozimeve të kredisë në nivel kredimarrësi dhe palësh të lidhura.
- Banka operon brenda limiteve të kredisë të percaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtorëve, të cilat rishikohen në mënyrë të rregullt dhe mbulojnë të gjitha aktivitetet e bankës që mbartin rrezik kredie.



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

Tirana Bank 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 "Per Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

**INFORMACION SASIOR**

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



NR.	ZERAT E EKSPOZIMEVE DHE TË EKSPOZIMEVE TË MUNDSHME	TREMUIJORI I'2022		TREMUIJORI II'2022		TREMUIJORI III'2022		TREMUIJORI IV' 2022		TREMUIJORI I' 2023	
		VLERA E EKSPOZIMIT (PARA APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË*)	VLERA E EKSPOZIMIT (PAS APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË**)	VLERA E EKSPOZIMIT (PARA APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË*)	VLERA E EKSPOZIMIT (PAS APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË**)	VLERA E EKSPOZIMIT (PARA APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË*)	VLERA E EKSPOZIMIT (PAS APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË**)	VLERA E EKSPOZIMIT (PARA APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË*)	VLERA E EKSPOZIMIT (PAS APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË**)	VLERA E EKSPOZIMIT (PARA APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË*)	VLERA E EKSPOZIMIT (PAS APLIKIMIT TË TEKNIKAVE TË ZBUTJES SË RREZIKUT TË KREDISË**)
1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore	41,026,998,755	41,026,998,755	41,512,548,334	41,512,548,334	40,478,233,185	40,478,233,185	47,831,996,396	47,831,996,396	55,027,974,852	55,027,974,852
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,084,929,028	1,084,929,028	1,365,139,958	1,365,139,958	1,357,896,350	1,357,896,350	1,303,828,760	1,303,828,760	1,301,794,274	1,301,794,274
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-	-	-	-	-	-	-	275,870,748	275,870,748
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	-	-	558,551,437	558,551,437
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	11,483,131,119	10,811,374,869	11,390,018,499	9,611,242,052	17,313,273,050	15,515,998,943	15,247,954,964	13,472,053,978	13,005,767,119	11,245,734,024
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	25,425,985,449	23,841,634,924	24,414,407,347	23,898,487,446	26,779,973,473	26,253,253,304	23,298,708,108	22,683,444,075	25,306,676,808	23,893,735,114
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	11,372,055,876	11,114,463,433	11,881,280,720	11,596,026,592	11,478,969,899	11,222,926,106	11,613,512,885	11,306,088,227	10,873,730,587	10,587,612,297
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	14,037,645,951	14,037,645,951	15,897,779,995	15,897,779,995	14,060,880,154	14,060,880,154	16,077,680,934	16,077,680,934	15,477,466,552	15,477,466,552
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	606,142,853	606,142,853	613,262,021	612,933,180	675,638,909	675,608,490	547,612,135	547,458,053	525,464,660	525,433,788
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	683,366,944	637,520,000	696,405,699	663,362,186	684,619,434	650,607,797	3,136,382,018	3,072,271,432	3,292,932,542	3,216,364,064
11	Zëra të tjerë	4,264,124,601	4,264,124,601	4,104,138,006	4,104,138,006	4,393,161,018	4,393,161,018	3,580,497,583	3,580,497,583	3,272,887,858	3,272,887,858
<b>TOTAL</b>		<b>109,984,380,577</b>	<b>107,424,834,413</b>	<b>111,874,980,580</b>	<b>109,261,657,750</b>	<b>117,222,645,473</b>	<b>114,608,565,348</b>	<b>122,638,173,784</b>	<b>119,875,319,439</b>	<b>128,919,117,437</b>	<b>125,383,425,008</b>

\* Duke përfshirë vlerat e zërave jashtë bilancit para aplikimit të faktorëve të konvertimit

\*\* Tirana Bank perdor per qellime te zbutjes se rrezikut te kredise kolateralin financiar.

\*\*\*Të gjitha vlerat në tabelë janë të shprehura në monedhën Lekë

## 2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

NR.	EKSPOZIMET E ZBRITSHME NGA KAPITALI RREGULLATOR	TREMUJORI I'2022	TREMUJORI II'2022	TREMUJORI III'2022	TREMUJORI IV'2022	TREMUJORI I'2023
		VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË
1	EKSPOZIME TË ZBRITSHME NGA KAPITALI RREGULLATOR	0	0	0	0	0
<b>TOTAL</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## TEKNIKAT E ZBUTJES SE RREZIKUT

### INFORMACION CILËSOR

Informacion përmbledhës mbi teknikat e zbutjes së rrezikut të kredisë:

Tirana Bank 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 kredidhënies, duke reduktuar rrezikun që rrjedh nga ekspozimet e kredisë. Për qëllime të përdorimit të tyre si teknika të zbutjes së rrezikut (në drejtim të aplikimit të faktorëve të reduktuar të rrezikut), kolaterale të natyrës rezidenciale, vlerësohen të paktën një herë në tre vjet nëpërmjet metodave statistikore të ngritura nga Banka dhe të pranueshme nga kuadri rregullator në fuqi.

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

**INFORMACION 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 I' 2022	TREMUJORI II' 2022	TREMUJORI III' 2022	TREMUJORI IV' 2022	TREMUJORI I' 2023
	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	109,984,380,577	111,874,980,580	117,222,645,473	122,638,173,784	128,919,117,437
Kolaterali Financiar	2,559,546,164	2,613,322,830	2,614,080,125	2,762,854,345	3,535,692,429
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	107,424,834,413	109,261,657,750	114,608,565,348	119,875,319,439	125,383,425,008

**INFORMACION CILËSOR**

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

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2023, Tirana Bank nuk ka përlogaritur kërkesë për kapital për rrezikun e kredisë së kundërpartisë si pasojë e mungesës së ekspozimeve në librin e bankës dhe librin e tregtueshëm të tilla si:

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

**TITULLZIMI****INFORMACION CILËSOR**

Tirana Bank nuk ka ekspozime të titullzuara.



**INFORMACION CILËSOR**

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

Tirana Bank 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

## INFORMACION CILËSOR

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

Tirana Bank 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 2023 pozicione në mallra dhe transaksione me rrezik të shlyerjes duke mos llogaritur kërkesë për kapital për këtë portofol.

Tirana Bank 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 2023 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 7.6%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutor ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të parë të vitit 2023 llogaritet në nivelin 0.49%.

## INFORMACION SASIOR

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2023 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 milione Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor në Dhjetor 2022 < 2% e kapitalit rregullator të bankes.

	TREMUJORI IV' 2021	TREMUJORI I' 2022	TREMUJORI II' 2022	TREMUJORI III' 2022	TREMUJORI IV' 2022	TREMUJORI I' 2023
	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE 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	-	-

**INFORMACION CILËSOR**
**Informacion përmbledhës për metodën e përdorur në vlerësimin e rrezikut operacional (Metoda Standarte)**

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

- a) Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përllogaritet duke shumezuar të ardhurat neto në një vit të dhënë me një koeficient Beta që varion nga 12%-18% (sipas përcaktimeve të rregullores).
- b) Nëse rezultati i llogaritur (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin 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 parë të vitit 2023, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 534.8 milion lekë. Përllogaritja e kërkesës për kapital për Rrezikun Operacional kryhet cdo 1-vit në përputhje me rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit".

**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 I' 2022	TREMUJORI II' 2022	TREMUJORI III' 2022	TREMUJORI IV' 2022	TREMUJORI I' 2023
	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË	VLERAT NE LEKË
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	454,841,653	454,841,653	454,841,653	534,752,444	534,752,444
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	5,685,520,668	5,685,520,668	5,685,520,668	6,684,405,548	6,684,405,548

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

## INFORMACION CILËSOR

**Informacion përmbledhës lidhur me investimet në aksione të përfshira në librin e bankës**

Tirana Bank nuk zotëron në portofolin e saj tituj kapitali gjatë tremujorit të parë të vitit 2023.

## RREZIKU I NORMËS SË INTERESIT NË LIBRIN E BANKËS

## INFORMACION CILËSOR

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

Tirana Bank 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 jetë më shumë se 20%

## INFORMACION SASIOR

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

Tirana Bank 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 jetë me shume se 20%

TREGUESI I RREZIKUT TE NORMES SE INTERESIT NE LIBRIN E BANKES NDAJ KAPITALIT RREGULLATOR	PERIUDHA	MARS 2022	QERSHOR 2022	SHTATOR 2022	DHJETOR 2022	MARS 2023
	NIVELI	9.64%	5.81%	-5.95%	5.28%	-7.60%
	LIMIT RREGULLATIV	20%	20%	20%	20%	20%

FORMA TOTALE E IRRBB-S	TOTALI I POZICIONEVE TË PONDERUARA	
	Monedha	Shuma (në lekë)
<b>IRR</b>		
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	LEK	138,165,652
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(967,610,593)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(68,682,631)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(18,275,181)
<b>2. Ndryshimi në vlerën e ekspozimit</b>		<b>(916,402,753)</b>
3.Kapitali rregullator		12,058,033,541
<b>4.(Ndryshimi në vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100</b>		<b>-7.60%</b>

## INFORMACION SASIOR

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

Tirana Bank 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 njësive/funksioneve organizative të bankës që realizojnë monitorimin dhe administrimin e tij. Tirana Bank administron dhe mat rrezikun e likuiditetit duke u fokusuar në kriteret e mëposhtme:

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

Totali i depozitave të Tirana Bank vlerësohet në fund të tremujorit të parë të vitit 2023 në nivelin 883 milion euro kundrejt 859 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të katert të vitit 2022. Depozitat me afat, gjatë tremujorit të parë të vitit 2023 përbëjnë 58% të totalit të depozitave, duke shënuar nje rritje te peshes krahasuar me tremujorin e katert të vitit 2022 ku ky tregues ishte ne nivelin 55%. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e parë të vitit 2023 tregon për 42% të depozitave me afat në monedhën vendase (leke), 54% në euro dhe 4% në usd.

Tirana Bank kryen monitorime ditore të rrezikut të likuiditetit nëpërmjet strukturave të saj në Divizionin e Thesarit dhe Tregjeve Financiare, Financës dhe Administrimit të Rrezikut.

**INFORMACION SASIOR**

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

	MARS 2022	QERSHOR 2022	SHTATOR 2022	DHJETOR 2022	MARS 2023	LIMITI RREGULLA TIV
<b>TREGUESIT BAZE TE RREZIKUT TE LIKUIDITETIT</b>						
Kredi / Depozita	57.9%	59.7%	58.7%	55.9%	54.2%	NA
Kredi neto / Depozita	55.4%	57.3%	56.4%	53.7%	52.0%	NA
LCR ne total	200%	172%	183%	189%	180%	100%
LCR ne monedha te huaja te rendesishme	102%	99%	155%	126%	107%	80%

Treguesit e likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Tirana Bank. Treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të parë të vitit 2023 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi 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-eve të likuiditetit (vlerësuar sipas flukseve të pritshme), tregojnë për nivele të këtyre treguesve brenda politikës së bankës.



Tre mujori i pare i vitit 2023 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.

Bazuar ne Metodologjine e Raportimit Financiar te Bankes se Shqiperise, ne fund te tremujorit te pare te vitit 2023 totali i aktivitetit te Bankes eshte rreth 119 milione LEK dhe tregon nje rritje rreth 3% krahasuar me fundin e vitit 2022.

Portofoli i kredise njohu nje renie me rreth 1% krahasuar me fund vitin 2022. Gjithashtu Banka paraqet nje raport te përmirësuar te NPL, ne nivelin 3.8%, 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 1% krahasuar me fundin e vitit 2022, duke theksuar keshtu besimin e klienteve dhe duke siguruar me shume fonde per aktivitet investuese. Banka ka arritur të rrisë burimin e saj kryesor të financimit gjate vitit te fundit me kosto te optimizuara.

Gjatë tremujorit te pare te vitit 2023, të ardhurat neto nga interesi janë më të larta krahasuar me vitin 2022. Rritja nga te ardhurat neto nga interesi me 41%, vjen kryesisht nga zmadhimi i portofolit te kredise, rritja e te ardhurave nga investimet ne letrat me vlere, si edhe rritja e normave te interesit. Shpenzimet nga interesat jane rritur krahasimisht me vitin e kaluar, si rrjedhoje e rritjes se portofolit te depozitave nga klientet dhe rritjes se normave te interesit.

Bazuar ne Metodologjine e Raportimit Financiar te Bankes se Shqiperise, Banka ka realizuar per tremujorine pare te vitit 2023 nje fitim prej rreth 546 mije 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 2023 rezulton ne 19.74%. 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.

<b>Aktivet</b>	<b>31-Mar-23</b>	<b>31-Dec-22</b>	<b>Pasivet</b>	<b>31-Mar-23</b>	<b>31-Dec-22</b>
<b>Veprimet e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>36,858,393</b>	<b>32,527,275</b>	<b>Veprime e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>9,622,153</b>	<b>7,764,466</b>
Arka dhe Banka Qendrore	16,775,597	14,560,573	Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	2,226,294	1,379,806
Bono Thesari	11,212,010	9,551,553	Llogari me Banka & Institucione Financiare	1,091,523	509,267
Llogari ne banka & Institucione Financiare	2,327,447	1,341,401	Depozita nga Banka & Institucione Financiare	6,304,337	5,875,393
Depozita me Banka	2,702,145	3,028,133	<b>Veprime me Klientet</b>	<b>93,866,290</b>	<b>93,360,711</b>
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	3,841,193	4,045,615	Qeveria Shqiptare & Administrata publike	718,887	1,506,475
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>48,818,596</b>	<b>49,308,000</b>	Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	34,605,451	37,034,858
Hua standarde	46,938,949	46,775,120	Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,682,726	2,727,893
Hua te papaguara ne afat	144,819	630,003	Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	55,235,592	51,137,329
Hua ne ndjekje	1,209,364	1,355,259	Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	623,633	954,156
Hua nen standard	467,701	597,232	<b>Veprime me letrat me vlere</b>	<b>554,531</b>	<b>458,442</b>
- fonde rezerve	(97,434)	(121,458)	<b>Detyrime te tjera</b>	<b>1,619,629</b>	<b>1,228,617</b>
Hua te dyshimta	311,126	144,470	<b>Fonde rezerve specifikke</b>	<b>819,141</b>	<b>806,339</b>
- fonde rezerve	(155,928)	(72,626)	<b>Borxhi I Varur</b>	<b>1,649,968</b>	<b>1,650,635</b>
Hua te humbura	1,304,973	1,343,911	<b>Kapitali Aksioner</b>	<b>11,236,329</b>	<b>10,712,061</b>
- fonde rezerve	(1,304,973)	(1,343,911)	- Kapitali I Paguar	7,653,589	7,653,589
<b>Veprime me Letrat me vlere</b>	<b>31,759,452</b>	<b>32,058,956</b>	- Rezerva	1,469,957	1,469,957
<b>Mjete dhe detyrime te tjera</b>	<b>1,369,902</b>	<b>1,497,995</b>	- Diferenca rivleresimi	(1,186,238)	(1,266,424)
<b>Mjete te perhershme (neto)</b>	<b>561,699</b>	<b>589,044</b>	Fitimi (humbja) e pashperndare	2,752,881	1,549,363
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>119,368,042</b>	<b>115,981,270</b>	Fitimi (humbja) e periudhes	546,141	1,305,576
			<b>Totali i Pasiveve</b>	<b>119,368,042</b>	<b>115,981,270</b>

## PASQYRA E TË ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)

	31-Mar-23	31-Mar-22
Te ardhura nga interesat e kredive	783,851	548,409
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	56,917	3,347
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	416,511	278,618
<b>Te ardhura nga interesat</b>	<b>1,257,279</b>	<b>830,374</b>
Shpenzime per interesat e depozitave	(166,209)	(69,133)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(42,231)	(15,179)
<b>Shpenzime per interesat</b>	<b>(208,440)</b>	<b>(84,313)</b>
<b>Te ardhura neto nga interesat</b>	<b>1,048,838</b>	<b>746,061</b>
Te ardhura nga komisionet	201,132	152,761
Shpenzime per komisionet	(9,461)	(7,523)
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>191,671</b>	<b>145,237</b>
<b>Fitimi/humbja nga kursi i kembimit</b>	<b>38,930</b>	<b>44,319</b>
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	32,570	16,365
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(1,096)	(495)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0	0
<b>Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto</b>	<b>31,474</b>	<b>15,870</b>
<b>Te ardhurat bankare neto</b>	<b>1,310,913</b>	<b>951,487</b>
Shpenzime per Stafin	(234,086)	(210,412)
Shpenzime te tjera administrative	(343,817)	(306,163)
Shpenzime amortizimi	(44,414)	(50,605)
<b>Totali i shpenzimeve administrative</b>	<b>(622,317)</b>	<b>(567,181)</b>
<b>Rezultati nga veprimtaria bankare</b>	<b>688,596</b>	<b>384,306</b>
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(42,951)	58,809
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj.)	(48,000)	(38,104)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	23,496	3,598
<b>Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet</b>	<b>(67,455)</b>	<b>24,302</b>
<b>Income Tax</b>	<b>(75,000)</b>	<b>(60,000)</b>
<b>Fitimi/humbja e periudhes</b>	<b>546,141</b>	<b>348,608</b>

Me sipër paraqitet pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve për tremujorin e parë të vitit 2023 dhe 2022.

<b>Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)</b>	<b>31-Mar-23</b>	<b>31-Dec-22</b>
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	1.86	1.23
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	47.47	54.63
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	168.54	139.73
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	19.91	12.75
Aktive per punonjes (ne milion lek)	259.20	230.61
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	3.57	3.17
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	4.27	3.58
Te ardhura neto nga interesi/ Aktive qe sjellin te ardhura	4.27	3.43
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.71	0.42
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	68.56	68.75
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	0.89	0.98
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	41.37	50.08
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	15.30	18.60
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	0.15	0.06

Me sipër paraqiten treguesit kryesor të rentabilitetit sipas rregullores nr. 60, “Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”.



NR.	ZËRI	SHUMA (NE MIJE LEKE)	SHUMA (NE MIJE LEKE)
<b>1</b>	<b>KAPITALI RREGULLATOR</b>	<b>10,827,969</b>	<b>9,669,302</b>
<b>1.1</b>	<b>KAPITAL I NIVELIT TE PARE</b>	<b>9,680,874</b>	<b>9,062,126</b>
<b>1.1.1</b>	<b>KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE</b>	<b>9,680,874</b>	<b>9,062,126</b>
<b>1.1.1.1</b>	<b>Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)</b>	<b>7,653,589</b>	<b>7,653,589</b>
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	5,917,986	5,917,986
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,603	1,735,603
<b>1.1.1.2</b>	<b>Fitimet e pashpërndara</b>	<b>2,119,226</b>	<b>1,216,719</b>
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	152,673	(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	570,044	1,020,795
<b>1.1.1.3</b>	<b>Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)</b>	<b>1,469,957</b>	<b>1,426,705</b>
<b>1.1.1.4</b>	<b>Diferenca rivleresimi kreditore</b>	<b>(1,266,424)</b>	<b>(901,299)</b>
<b>1.1.1.7</b>	<b>(-) Aktive të tjera të patrupëzuara</b>	<b>(295,474)</b>	<b>(333,588)</b>
<b>1.1.1.7.1</b>	<b>(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara</b>	<b>295,474</b>	<b>333,588</b>
<b>1.2</b>	<b>KAPITALI I NIVELIT TE DYTE</b>	<b>1,147,095</b>	<b>607,176</b>
<b>1.2.1</b>	<b>Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë</b>	<b>1,147,095</b>	<b>607,176</b>

Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit dhe të tregut që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit. Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit bazuar në rrezikun e Bankës më 31 Dhjetor 2022 është 16.95%.

RAPORTI I MJAFTUESHMËRISE SË KAPITALIT		31-Dec-22	31-Dec-21
		SHUMA (NË MIJË LEKË)	SHUMA (NË MIJË LEKË)
1. Kapitali rregullator	(a)	10,827,969.06	9,669,301.91
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	63,863,156.36	55,448,754.04
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	<b>16.95%</b>	<b>17.44%</b>

AKTIVET 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 kredisë	( a )	57,178,750.81	49,763,233.37
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	( b )	-	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	( c )	<b>6,684,405.55</b>	<b>5,685,520.67</b>
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	<b>63,863,156.36</b>	<b>55,448,754.04</b>





KODI	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (NË MIJË LEKË)	DITE DERI 7	MUAJ				VITE		TOTALI
			7 DITE - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
<b>TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME</b>									
3	<b>VLERË</b>	-	1,798,371	1,294,395	9,595	3,179,310	13,514,650	12,503,991	32,300,311
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	1,798,371	1,294,395	9,595	3,179,310	13,514,650	12,503,991	32,300,311
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
35(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	<b>MJETE TË TJERA</b>	2,758,173	-	-	570	1,989	46,786	1,450	2,808,969
43(A)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>	177	-	-	-	-	-	-	177
45(A)+46(A)	<b>TË TJERA</b>	254,731	-	-	-	-	-	-	254,731
5	<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>	0	74	295	2,241	13,483	259,018	313,932	589,044
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	0	74	295	2,241	13,483	259,018	313,932	589,044
<b>Totali i aktivitet</b>		<b>20,039,574</b>	<b>6,346,103</b>	<b>8,879,684</b>	<b>9,205,423</b>	<b>19,028,856</b>	<b>28,848,246</b>	<b>26,990,101</b>	<b>119,337,986</b>
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredise)	2,134,309	-	-	-	-	362	-	2,134,672
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	4,768,516	1,830,731	-	6,599,247
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	249,447	-	-	-	-	-	-	249,447
<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>		<b>2,383,757</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,768,516</b>	<b>1,831,093</b>	<b>-</b>	<b>8,983,366</b>
<b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>		<b>22,423,331</b>	<b>6,346,103</b>	<b>8,879,684</b>	<b>9,205,423</b>	<b>23,797,372</b>	<b>30,679,339</b>	<b>26,990,101</b>	<b>128,321,352</b>

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
<b>90</b>	<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>3,874,742</b>	<b>5,628,056</b>	<b>9,502,799</b>
<b>901</b>	<b>Angazhime të dhëna</b>	<b>3,337,125</b>	<b>5,396,794</b>	<b>8,733,919</b>
<b>9011</b>	Institucioneve të kreditit	2,989,301	3,609,946	6,599,247
<b>9012</b>	Klientëve	347,824	1,786,848	2,134,672
<b>902</b>	<b>Angazhime të marra</b>	<b>537,617</b>	<b>231,263</b>	<b>768,880</b>
<b>9021</b>	Institucioneve të kreditit	-	-	-
<b>9022</b>	Klientëve	537,617	231,263	768,880
<b>91</b>	<b>GARANCITË</b>	<b>507,743</b>	<b>1,567,556</b>	<b>2,075,300</b>
<b>911</b>	<b>Garanci të dhëna</b>	<b>507,743</b>	<b>1,567,556</b>	<b>2,075,300</b>
<b>9111</b>	Institucioneve të kreditit	50	2,760	2,810
<b>9112</b>	Klientëve	507,693	1,564,796	2,072,490
<b>912</b>	<b>Garanci të marra</b>	-	-	-
<b>9121</b>	Institucioneve të kreditit	-	-	-
<b>9122</b>	Klientëve	-	-	-

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
<b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME</b>				
<b>92</b>	<b>VLERË</b>	-	-	-
<b>921</b>	Letra me vlerë për t'u dhënë	-	-	-
<b>922</b>	Letra me vlerë për t'u marrë	-	-	-
<b>923</b>	Letra me vlerë të marra si garanci për kredi ose refinancim	-	-	-
<b>924</b>	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim	-	-	-
<b>925</b>	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
<b>926</b>	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
<b>93</b>	<b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	<b>90,650</b>	<b>293,314</b>	<b>383,964</b>
<b>931</b>	Valutë e blerë me afat	-	249,447	249,447
<b>932</b>	Valutë e shitur me afat	90,650	43,866	134,516
<b>933</b>	Lek për t'u marrë	-	-	-
<b>934</b>	Lek për t'u dhënë	-	-	-
<b>935</b>	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
<b>94</b>	<b>ANGAZHIME TË TJERA</b>	-	-	-
<b>941</b>	Angazhime të dyshimta	-	-	-
<b>942</b>	Të tjera	-	-	-
<b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE</b>				
<b>951</b>	Të marra	-	-	-
<b>952</b>	Të dhëna	-	-	-
<b>TOTALI</b>		<b>4,473,136</b>	<b>7,488,927</b>	<b>11,962,062</b>



KODI	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	458,442	-	-	-	-	-	-	458,442
35(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>1,198,334</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1,198,334</b>
43(P)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	26,891	-	-	-	-	-	-	26,891
44(P)	<b>LLOGARI MARRËDHËNIESH</b>	<b>126</b>	-	-	-	-	-	-	<b>126</b>
45(P)+46(P)	<b>TË TJERA</b>	<b>416,083</b>	-	-	-	-	-	-	<b>416,083</b>
5	<b>BURIMET E PËRHERSHME</b>	-	-	-	-	<b>11,536,971</b>	<b>1,650,635</b>	-	<b>13,187,606</b>
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	<b>806,339</b>	-	-	<b>806,339</b>
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	<b>1,650,635</b>	-	<b>1,650,635</b>
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	<b>4,651,562</b>	-	-	<b>4,651,562</b>
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	<b>1,735,603</b>	-	-	<b>1,735,603</b>
573	Rezervat	-	-	-	-	<b>1,469,957</b>	-	-	<b>1,469,957</b>
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	<b>1,549,363</b>	-	-	<b>1,549,363</b>
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	<b>1,324,147</b>	-	-	<b>1,324,147</b>
	<b>Totali i pasivit</b>	<b>46,807,509</b>	<b>4,284,018</b>	<b>9,476,358</b>	<b>7,128,675</b>	<b>27,345,953</b>	<b>19,414,354</b>	<b>1,955,791</b>	<b>116,412,659</b>
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	768,880	-	-	-	-	-	-	768,880
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	134,516	-	-	-	-	-	-	134,516
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>903,396</b>	-	-	-	-	-	-	<b>903,396</b>
	<b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>47,710,905</b>	<b>4,284,018</b>	<b>9,476,358</b>	<b>7,128,675</b>	<b>27,345,953</b>	<b>19,414,354</b>	<b>1,955,791</b>	<b>117,316,055</b>

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 me Bankën Qendrore	18,014,324	-	6,530,818	-	-	11,483,506
198	FR për llogaritë për t'u arkëtuar nga bankat, inst.e kreditit e inst.tjera fin me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
238	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	136,895,546	-	15,437,751	-	-	121,457,795
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	140,032,119	-	67,405,713	-	-	72,626,406
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,320,013,089	23,897,809	-	51,842,743	-	1,343,910,898
268	FR mbulimin e humbjeve nga llogaritë për t'u arkëtuar prej Qeverisë Shqiptare e org tjera publike me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-
298	FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	-	-	-	-	-	-
3128	FR për të mbuluar zhvlerësimin	28,092,662	4,781,978	-	-	-	32,874,641
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	208,455,734	24,635	-	-	-	208,480,369

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)						
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,292,909,087	-	158,415,509	-	-	1,134,493,579
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	563,917,897	23,078,902	-	-	-	586,996,799
558	FR specifike të tjera	185,925,915	33,416,220	-	-	-	219,342,135
<b>TOTALI</b>		<b>3,894,256,374</b>	<b>85,199,544</b>	<b>247,789,790</b>	<b>51,842,743</b>	<b>-</b>	<b>3,731,666,128</b>

<b>FONDET REZERVE PER MBULIMIN E HUMBJEVE NGA KREDITE</b>				
<b>KLASIFIKIMI I KREDISE</b>	<b>KRYEGJEJA</b>	<b>FONDE REZERVE PER KRYEGJENE</b>	<b>INTERESAT E LLOGARITURA</b>	<b>FONDE REZERVE PER INTERESAT</b>
<b>Kredi standarte dhe kredi e pakthyer ne afat</b>	51,308,837	514,454	141,901	1,432
<b>Kredi ne ndjekje</b>	1,343,543	71,830	11,716	616
<b>Kredi nenstandart</b>	596,549	119,310	683	683
<b>Kredi te dyshimta</b>	143,893	71,947	576	576
<b>Kredi te humbura</b>	1,337,587	1,337,587	6,324	6,324
<b>TOTALI</b>	<b>54,730,410</b>	<b>2,115,128</b>	<b>161,201</b>	<b>9,631</b>

KREDIA STANDARDE SIPAS RRETHEVE	31-DEC-22		31-DEC-21	
	TEPRICA E KREDISE (NE MIJE LEK)	FONDE REZERVE (NE MIJE LEK)	TEPRICA E KREDISE (NE MIJE LEK)	FONDE REZERVE (NE MIJE LEK)
Rrethi Tiranë	42,847,512	428,322	35,793,524	357,868
Rrethi Durrës	3,040,436	30,752	2,713,158	27,579
Rrethi Elbasan	689,024	6,845	603,857	7,081
Rrethi Shkodër	380,780	3,805	333,907	3,337
Rrethi Korçë	478,169	4,769	369,149	3,680
Rrethi Vlorë	470,066	4,691	409,367	4,085
Rrethi Lushnjë	337,724	3,367	264,690	2,638
Rrethi Gjirokastrë	236,159	2,361	235,624	2,356
Rrethi Fier	554,144	5,523	515,017	5,133
Rrethi Berat	251,247	2,504	201,026	2,003
Rrethi Pogradec	442,943	4,421	309,717	3,089
Rrethi Sarandë	585,491	5,852	460,856	4,605
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-
Rrethi Kukës	57,716	577	86,682	867
Rrethi Lezhë	294,588	2,922	244,897	2,428
Rrethi Burrel	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	201,593	2,015	145,487	1,454
Rrethi Përmet	91,736	917	69,009	690

KREDIA STANDARDE SIPAS RRETHEVE	31-DEC-22		31-DEC-21	
	TEPRICA E KREDISE (NE MIJE LEK)	FONDE REZERVE (NE MIJE LEK)	TEPRICA E KREDISE (NE MIJE LEK)	FONDE REZERVE (NE MIJE LEK)
Rrethi Gramsh	-	-	-	-
Rrethi Librazhd	110,898	1,106	122,601	1,224
Rrethi Devoll	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-
Rrethi Laç	131,992.08	1,316.66	131,365.26	1,310.67
Rrethi Ballsh	-	-	-	-
Rrethi Bilisht	236,889.61	2,368.88	189,599.05	2,048.70
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-
Rrethi Koplik	-	-	-	-
Rrethi Krujë	11,632	115	17,105	169
Rrethi Peqin	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-
<b>TOTALI KREDISE</b>	<b>51,450,738</b>	<b>514,551</b>	<b>43,216,635</b>	<b>433,645</b>

**KREDIA STANDARDE SIPAS KATEGORISE DHE SEKTOREVE TE EKONOMISE**
**31-DEC-22**

	<b>TEPRICA E KREDISE (NE MIJE LEK)</b>	<b>FONDE REZERVE (NE MIJE LEK)</b>
<b>1 Korporata jofinanciare private</b>	<b>31,976,760</b>	<b>319,674</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	638,213	6,382
B. Industria nxjerrëse	197,320	1,973
C. Industria përpunuese	4,981,753	49,817
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	1,745,400	17,454
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	210,177	2,102
F. Ndërtimi	8,314,971	83,149
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	7,882,364.26	78,731.03
H. Transport dhe Magazinim	624,233	6,242
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	190,707	1,907
J. Informacioni dhe Komunikacioni	624,388	6,244
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	3,918,377.02	39,183.77
L. Pasuritë e patundshme	91,681	917
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	1,056,937	10,569
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	132,260	1,323
P Arsimi	468,745	4,687
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	226,572	2,266
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	323,985	3,240
S. Aktivitete të tjera shërbimi	348,676.76	3,486.77
T. Shërbime në shtëpi	-	-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	-	-
<b>2 Korporata jofinanciare publike</b>	<b>1,591,782</b>	<b>15,917</b>

**KREDIA STANDARDE SIPAS KATEGORISE DHE SEKTOREVE TE EKONOMISE**
**31-DEC-22**

	<b>TEPRICA E KREDISE (NE MIJE LEK)</b>	<b>FONDE REZERVE (NE MIJE LEK)</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim		
B. Industria nxjerrëse		
C. Industria përpunuese		
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër të kondicionuar	1,591,667	15,917
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit		
F. Ndërtimi		
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.		
H. Transport dhe Magazinim		
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit		
J. Informacioni dhe Komunikacioni		
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit		
L. Pasuritë e patundshme		
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike		
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	115	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar		
P Arsimi		
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale		
R. Art, Argëtim dhe zbavitje		
S. Aktivitete të tjera shërbimi		
T. Shërbime në shtëpi		
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare		
<b>3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve</b>	<b>17,882,196</b>	<b>178,960</b>
Hua konsumatore	3,569,748	35,479
Hua për blerje banesash	14,282,042.31	143,177.60
Hua të tjera	30,406	304
<b>4 TOTALI</b>	<b>51,450,738</b>	<b>514,551</b>