

Informacion cilësor

Informacion permbledhës mbi metoden 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 kundërpartisë 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 periudhën 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 mjaftueshmerisë së kapitalit për Tirana Bank në fund të tremujorit të dytë të vitit 2023 është në nivelin 18.28%.

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'2022	Tremujori III'2022	Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'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	271,552,454	267,834,989	255,605,453	1,649,560,484	3,517,848,504
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,362,108,706	1,353,412,937	1,471,390,047	1,413,485,119	1,425,114,826
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-	-	275,508,551	287,478,603
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	8,414,779,418	9,834,259,276	10,459,681,636	7,156,384,673	8,564,069,978
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	21,481,145,551	24,372,386,806	20,635,042,683	21,156,839,113	20,292,734,705
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	9,118,483,943	8,889,214,349	8,728,588,353	8,189,828,755	8,297,374,353
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	8,219,680,180	7,579,360,035	8,312,512,217	7,259,969,688	8,063,786,006
9	Ekspozime (kredi) me probleme	635,227,458	688,873,611	559,084,189	539,066,820	410,925,132
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	1,035,770,168	1,017,226,218	4,587,798,461	4,753,136,827	4,221,807,039
11	Zëra të tjerë	2,813,625,737	2,588,916,305	2,169,047,775	1,992,457,568	1,978,186,515
	Total	53,352,373,614	56,591,484,525	57,178,750,814	54,386,237,596	57,059,325,661

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 II'2022	Tremujori III'2022	Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'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*	-	-	-	-	-
<i>a.1) Rreziku i pozicionit</i>	-	-	-	-	-
<i>a.2) Rreziku i përqendrimit</i>	-	-	-	-	-
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	22,274,930.17	22,274,930	-	-	-
<i>b.1) Rreziku i shlyerjes</i>	-	-	-	-	-
<i>b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra</i>	-	-	-	-	-
<i>b.3) Rreziku i kursit të kembimit</i>	22,274,930.17	22,274,930.17	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	278,436,627	278,436,627	-	-	-

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

Informacion sasior

- 3. 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'2022	Tremujori III'2022	Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'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	534,752,444	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	6,684,405,548	6,684,405,548	6,684,405,548

4. Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori III'2022	Tremujori III'2022	Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	9,968,338,361	11,029,314,702	10,827,969,061	12,058,033,541	11,650,155,552
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	62,555,441,820	57,710,352,989	63,863,156,362	61,070,643,145	63,743,731,209
3.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit* (1/2)*100	21.25	15.9	19.1	17.0	19.7	18.3

Informacion cilësor

Informacion përmbledhës mbi rrezikun e kredisë

1. 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 kategorite 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 ruatjen e një profili prudent të rrezikut, duke i dhënë prioritet: a) ruajtjes se një baze të fortë kapitali, (b) ruajtjes së nje baze të diversifikuar të burimeve të financimit, (c) përforcimit të bilancit të saj, (d) ruajtjes së cilësisë së aseteve dhe diversifikimin e portofolit të kredisë dhe (e) manaxhimin efektiv të shpenzimeve operacionale.

Informacion cilësor

Ne drejtim te rrezikut te kredise:

- Banka synon të kontrollojë rrezikun e kredisë nëpërmjet kritereve të kujdesshme të kredidhënies. 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 sektoret 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 qëndëruar të të gjitha ekspozimeve të kredisë në nivel kredimarresi dhe palësh të lidhura.
- Banka operon brenda limiteve të kredisë të përcaktuara 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

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'2022		Tremujori III'2022		Tremujori IV' 2022		Tremujori I' 2023		Tremujori II' 2023	
		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	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	53,794,225,275	53,794,225,275
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	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	1,280,658,601	1,280,658,601
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	-	-	-	-	-	-	275,870,748	275,870,748	296,210,232	296,210,232
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-	-	558,551,437	558,551,437	527,756,203	527,756,203
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	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	16,197,453,419	14,786,705,262
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	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	25,981,649,518	24,591,815,149
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	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	11,132,371,569	10,833,739,432
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme	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	16,654,445,506	16,654,445,506
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	613,262,021	612,933,180	675,638,909	675,608,490	547,612,135	547,458,053	525,464,660	525,433,788	394,759,914	394,639,929
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	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	2,897,884,665	2,830,019,751
11	Zëra të tjerë	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	3,794,404,744	3,794,404,744
Total		111,874,980,580	109,261,657,750	117,222,645,473	114,608,565,348	122,638,173,784	119,875,319,439	128,919,117,437	125,383,425,008	132,951,819,648	129,784,620,085

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

** Tirana Bank përdor për qellime të zbutjes së rrezikut të kredise kolateralin financiar.

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

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori II'2022	Tremujori III'2022	Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023
		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

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 II' 2022	Tremujori III' 2022	Tremujori IV' 2022	Tremujori I' 2023	Tremujori II' 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	111,874,980,580	117,222,645,473	122,638,173,784	128,919,117,437	132,951,819,648
Kolaterali Financiar	2,613,322,830	2,614,080,125	2,762,854,345	3,535,692,429	3,167,199,563
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	109,261,657,750	114,608,565,348	119,875,319,439	125,383,425,008	129,784,620,085

Informacion cilësor

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë :

Gjatë tremujorit të dytë 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. Derivatvët e kredisë;
3. Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e Shqipërisë të cilat nuk 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

Informacion cilësor

Tirana Bank nuk ka ekspozime te titullzuara.

Informacion cilësor

Informacion përmbledhes 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

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 dytë 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 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 dytë të vitit 2023 treguesi rregullativ i rrezikut të normës së interesit përlllogaritet në nivelin 8.79%. Ndërkohe, pozicioni i hapur valutator ndaj kapitalit rregullator gjatë tremujorit të dytë të vitit 2023 llogaritet në nivelin 0.12%.

Informacion sasior

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2023 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 milionë Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor në Qershor 2023 < 2% e kapitalit rregullator të bankës.

	Tremujori I' 2022	Tremujori II' 2022	Tremujori III' 2022	Tremujori IV' 2022	Tremujori I' 2023	Tremujori II' 2023
	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	22,274,930	-	-	-
Kerkesa per kapital per 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 linjë biznesi për tre vitet e fundit.

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

Për tremujorin e dytë 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 II' 2022	Tremujori III' 2022	Tremujori IV' 2022	Tremujori I' 2023	Tremujori II' 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	534,752,444	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	6,684,405,548	6,684,405,548	6,684,405,548

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 dytë 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 përlogarit 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	Qershor 2022	Shtator 2022	Dhjetor 2022	Mars 2023	Mars 2023
	Niveli	5.81%	-5.95%	5.28%	7.87%	8.79%
	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	842,316,487
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	210,891,227
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(11,237,032)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(17,714,895)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		1,024,255,787
3.Kapitali rregullator		11,650,155,552
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		8.79%

Informacion cilësor

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 përgjegjësisë 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 ditor 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 dyte të vitit 2023 në nivelin 954 milion euro kundrejt 883 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të pare të vitit 2023. Depozitat me afat, gjatë tremujorit të dyte të vitit 2023 përbëjnë 56% të totalit të depozitave, duke shenuar nje renie te peshes krahasuar me tremujorin e pare të vitit 2023 ku ky tregues ishte ne nivelin 58%. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e dyte të vitit 2023 tregon për 44% të depozitave me afat në monedhën vendase (leke), 50% në euro dhe 5% 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

Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit	Qershor 2022	Shtator 2022	Dhjetor 2022	Mars 2023	Qershor 2023	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	60%	59%	56%	54%	53%	NA
Kredi neto / Depozita	57%	56%	54%	52%	50%	NA
LCR ne total	172%	183%	189%	180%	248%	100%
LCR ne monedha te huaja te rendesishme	99%	155%	126%	107%	139%	80%

Treguesit e likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Tirana Bank. Treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të dyte të vitit 2023 brenda limiteve rregullative. Përqëndrimi i depozitave vlerësohet të jetë relativisht i ulët si pasojë e bazës tejet 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.

Tirana Bank vijon të ketë rezultate shumë të mira financiare, të jetë e mirëkapitalizuar, me një likuiditet të lartë dhe të rritet në mënyrë të qëndrueshme edhe për gjysmën e parë të vitit 2023. Në sajë të kontributit të të gjitha linjave të biznesit, fitimi neto i Bankës sonë gjatë gjashtëmujorit të parë të vitit 2023, bazuar në Metodologjinë e Raportimit Financiar të Bankës së Shqipërisë është rritur me +15% krahasuar me një vit më parë, duke arritur vlerën e 1.1 miliardë lekë dhe duke e tejkaluar vlerën e buxhetuar.

Në gjashtë muajt e parë të vitit 2023, totali i aktiveve ka shënuar sërish një rritje prej 5% (5.8 miliardë lekë) nga Dhjetori i vitit të shkuar, duke arritur vlerën e rreth 122 miliardë lekëve. Rritja e në totalit të aktiveve vijon t'i atribuohet kryesisht rritjes së depozitave të klientëve.

Portofoli i kredise mesatarisht në terma bruto njohu një rritje prej 4.8% gjatë 6-mujorit të parë 2023, pavarësisht se pasqyrohet me rënie nga ulja e kursit të kembimit dhe në Qershor 2023, përben rreth 41% të totalit të aktiveve të Bankës.

Banka ka përmirësuar ndjeshëm raportin e huave të saj jo-performuese (NPL-ve) gjatë viteve të fundit, duke arritur në nivelin 3.7% në Qershor 2023 (dhjetor 2022: 3.8%) dhe po ndërton një portofol të performancës, nga pikëpamja cilësore, në përputhje me kushtet mbizotëruese të tregut. Raporti i kredive me probleme (3.7%) mbetet ndër më të ulët në treg, duke tejkaluar ndjeshëm raportin e NPL-ve në tregun vendas.

Për sa i përket depozitave të klientëve, kemi pasur një rritje prej 3% në ALL, 12% në EUR dhe 10% në USD që nga muaji Dhjetor 2022, pavarësisht se rritja pasqyrohet me e vogël nga ulja e kursit të kembimit. Përafërsisht 71% e depozitave të klientëve janë nga klientët individë, që tregon për një bazë shumë të larmishme financimi. Banka ka arritur të rrisë burimin e saj kryesor të financimit gjatë vitit gjatë gjysmës së parë të vitit 2023 me kosto të optimizuara.

Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2023, të ardhurat neto nga interesi janë më të larta krahasuar me vitin 2022. Rritja nga të ardhurat neto nga interesi me 44%, vjen kryesisht nga zmadhimi i portofolit të kredise, rritja e të ardhurave nga investimet në letrat me vlerë, si edhe rritja e normave të interesit. Shpenzimet nga interesat janë rritur krahasimisht me vitin e kaluar, si rrjedhojë e rritjes së portofolit të depozitave nga klientët dhe rritjes së normave të interesit. Bazuar në Metodologjinë e Raportimit Financiar të Bankës së Shqipërisë, Banka ka realizuar për tremujorin e dytë të vitit 2023 një fitim prej rreth 545 miliona LEK, duke reflektuar synimet e saj për një rritje të qëndrueshme.

Të ardhurat nga komisionet deri në muajin qershor 2023 janë më të larta se e njëjta periudhë e vitit të kaluar me rreth 23%. Në përgjithësi, të gjitha llojet e komisioneve janë më të larta krahasuar me vitin e kaluar duke përfshirë komisionet e kartave, tarifën e disbursimit, transfertat e parave dhe tarifën e arkëtimit, duke mbetur mbi shifrat e buxhetuara.

Viti 2023, vijon të tregojë në përgjithësi, përmirësim të marzheve të përfitueshmërisë së Bankës, duke reflektuar rritjen e treguesve të biznesit dhe kostot e optimizuara të financimit. Raporti kosto/të ardhura është përmirësuar gjithashtu në 44% në muajin Qershor 2023, (nga 55% në dhjetor 2022).

Treguesit e tjere kryesore, mbeten në nivele të larta. Kështu, treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit në Qershor 2023 rezulton në 18.28%. Banka vazhdon të mbetet me tregues të lartë Likuiditeti dhe rentabiliteti, tregues të qartë të mirë funksionimit të saj.

Një ecuri e tillë pozitive, pritët edhe në vijim, duke treguar stabilitet dhe përforcuar me tej pozicionin e Bankës në tregun bankar, pavarësisht sfidave të reja dhe situatave aktuale globale.

Aktivet	30-Jun-23	31-Dec-22
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	33,762,937	32,527,275
Arka dhe Banka Qendrore	11,877,213	14,560,573
Bono Thesari	11,264,038	9,551,553
Llogari ne banka & Institucione Financiare	461,294	1,341,401
Depozita me Banka	6,441,943	3,028,133
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	3,718,450	4,045,615
Veprime me Klientet	48,300,407	49,308,000
Hua standarde	46,546,211	46,775,120
Hua te papaguara ne afat	155,599	630,003
Hua ne ndjekje	1,203,837	1,355,259
Hua nen standard	444,740	597,232
- fonde rezerve	(93,113)	(121,458)
Hua te dyshimta	87,307	144,470
- fonde rezerve	(44,174)	(72,626)
Hua te humbura	1,466,534	1,343,911
- fonde rezerve	(1,466,534)	(1,343,911)
Veprime me Letrat me vlere	37,727,779	32,058,956
Mjete dhe detyrime te tjera	1,393,019	1,497,995
Mjete te perhershme (neto)	560,821	589,044
Totali i aktiveve	121,744,963	115,981,270

Pasivet	30-Jun-23	31-Dec-22
Veprime e Thesarit & Nderbankare	10,641,368	7,764,466
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	5,145,389	1,379,806
Llogari me Banka & Institucione Financiare	973,611	509,267
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	4,522,368	5,875,393
Veprime me Klientet	95,573,368	93,360,711
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	632,020	1,506,475
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	37,620,846	37,034,858
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,592,275	2,727,893
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	54,094,104	51,137,329
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	634,123	954,156
Veprime me letrat me vlere	-	458,442
Detyrime te tjera	1,610,909	1,228,617
Fonde rezerve specifike	866,334	806,339
Borxhi I Varur	1,538,069	1,650,635
Kapitali Aksioner	11,514,915	10,712,061
- Kapitali I Paguar	7,653,589	7,653,589
- Rezerva	1,469,957	1,469,957
- Diferenca rivleresimi	(1,469,198)	(1,266,424)
Fitimi (humbja) e pashperndare	2,752,881	1,549,363
Fitimi (humbja) e periudhes	1,107,687	1,305,576
Totali i Pasiveve	121,744,963	115,981,270

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)

	30-Jun-23	30-Jun-22
Te ardhura nga interesat e kredive	1,624,583	1,132,269
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	126,856	11,777
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	929,468	592,914
Te ardhura nga interesat	2,680,907	1,736,960
Shpenzime per interesat e depozitave	(345,783)	(142,655)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(94,329)	(37,434)
Shpenzime per interesat	(440,112)	(180,089)
Te ardhura neto nga interesat	2,240,795	1,556,871
Te ardhura nga komisionet	415,336	336,814
Shpenzime per komisionet	(19,499)	(15,446)
Te ardhurat neto nga komisionet	395,836	321,368
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	88,035	71,438
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	70,709	32,790
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(9,419)	(2,437)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	(90)	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	61,200	30,353
Te ardhurat bankare neto	2,785,866	1,980,075
Shpenzime per Stafin	(475,448)	(428,334)
Shpenzime te tjera administrative	(672,888)	(626,266)
Shpenzime amortizimi	(89,051)	(100,303)
Totali i shpenzimeve administrative	(1,237,386)	(1,154,853)
Rezultati nga veprimtaria bankare	1,548,480	825,212
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(216,068)	52,619
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj.)	(107,000)	(91,934)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	71,274	56,185
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	(251,793)	95,501
Income Tax	(189,000)	(120,000)
Fitimi/humbja e periudhes	1,107,687	609,712

Me siper paraqitet pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve per tremujorin e dyte te vitit 2023 dhe 2022.

Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	30-Jun-23	31-Dec-22
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	1.86	1.23
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	44.42	54.63
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	181.09	139.73
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	19.93	12.75
Aktive per punonjes (ne milion lek)	258.40	230.61
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	3.77	3.17
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	4.51	3.58
Te ardhura neto nga interesi/ Aktive qe sjellin te ardhura	4.17	3.43
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	0.74	0.42
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	68.84	68.75
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	0.92	0.98
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	38.91	50.08
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	14.61	18.60
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	0.36	0.06

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

Objektivat e Bankës kur administrojnë kapitalin, janë:

- i. të respektojë kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;
- ii. 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
- iii. 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. Në shkurt 2022, Banka e Shqipërisë ka kërkuar që Tirana Bank të mbajë një raport minimal të mjaftueshmërisë së kapitalit prej 13.5%.

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-Jun-23	31-Dec-22
Nr.	Zëri	Shuma (ne mije leke)	Shuma (ne mije leke)
1	<u>KAPITALI RREGULLATOR</u>	11,650,156	10,827,969
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	10,129,955	9,680,874
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	10,129,955	9,680,874
1.1.1.1	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	7,653,589	7,653,589
1.1.1.1.1	Kapitali i paguar	5,917,986	5,917,986
1.1.1.1.3	Primet e aksioneve	1,735,603	1,735,603
1.1.1.2	Fitimet e pashpërndara	2,752,881	2,119,226
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	1,447,305	152,673
1.1.1.2.2	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,305,576	1,396,509
1.1.1.2.3	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-	570,044
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,469,957	1,469,957
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(1,469,198)	(1,266,424)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(277,273)	(295,474)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	277,273	295,474
1.2	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	1,520,201	1,147,095
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	1,520,201	1,147,095

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 2023 është 18.28%.

	30-Jun-23	31-Dec-22
Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	11,650,155.55
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	63,743,731.21
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	18.28%
		10,827,969.06
		63,863,156.36
		16.95%

	30-Jun-23	31-Dec-22
Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	57,059,325.66
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	6,684,405.55
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	63,743,731.21
		57,178,750.81
		-
		6,684,405.55
		63,863,156.36

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	
TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME									
3	VLERË	-	2,343,890	200,883	1,052,647	6,278,988	16,319,377	11,713,549	37,909,335
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	2,343,890	200,883	1,052,647	2,488,988	16,319,377	11,713,549	34,119,335
32	Letra me vlerë me të ardhura të ndryshueshme	-	-	-	-	-	-	-	-
341	Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së rishitjes repo	-	-	-	-	3,790,000	-	-	3,790,000
35(A)+36(A)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
41	MJETE TË TJERA	2,330,275	-	29	592	412	40,457	3,018	2,374,782
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	94	-	-	-	-	-	-	94
45(A)+46(A)	TË TJERA	195,000	-	-	-	-	-	-	195,000
5	MJETE TË QËNDRUESHME	1	222	2,690	1,473	31,399	222,302	302,735	560,821
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	1	222	2,690	1,473	31,399	222,302	302,735	560,821
Totali i aktivit		20,925,681	6,323,697	8,106,199	8,179,454	23,550,103	31,255,951	26,366,122	124,707,206
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredise)	1,901,688	-	-	-	-	-	-	1,901,688
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kredise)	4,183,843	-	-	-	4,691,527	-	-	8,875,370
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	160,128	-	-	-	-	-	-	160,128
Totali i zerave jashtë bilancit		6,245,660	-	-	-	4,691,527	-	-	10,937,187
TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT		27,171,340	6,323,697	8,106,199	8,179,454	28,241,630	31,255,951	26,366,122	135,644,393

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	
3 VEPRIME ME LETRAT ME VLERË									
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
35(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	1,366,503	-	-	-	-	-	-	1,366,503
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	34,763	-	-	-	-	-	-	34,763
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	180	-	-	-	-	-	-	180
45(P)+46(P)	TË TJERA	209,464	-	-	-	-	-	-	209,464
5 BURIMET E PËRHERSHME									
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	866,334	-	-	866,334
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	1,538,069	1,538,069
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	4,448,787	-	-	4,448,787
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,469,957	-	-	1,469,957
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	2,752,881	-	-	2,752,881
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	1,107,687	-	-	1,107,687
Totali i pasivit		48,947,982	3,418,315	9,047,253	8,698,768	29,966,870	19,821,741	1,844,035	121,744,963
Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		750,277	-	-	-	-	-	-	750,277
Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)		-	-	-	-	-	-	-	-
Fonde (valute + leke) e shitur në afat		53,591	-	-	-	-	-	-	53,591
Totali i zerave jashtë bilancit		803,867	-	-	-	-	-	-	803,867
TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT		49,751,849	3,418,315	9,047,253	8,698,768	29,966,870	19,821,741	1,844,035	122,548,830

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	4,169,796	7,357,540	11,527,335
901	Angazhime të dhëna	3,635,000	7,142,059	10,777,059
9011	Institucioneve të kreditit	3,350,881	5,524,489	8,875,370
9012	Klientëve	284,119	1,617,570	1,901,688
902	Angazhime të marra	534,796	215,481	750,277
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	534,796	215,481	750,277
91	GARANCITË	522,125	3,643,359	4,165,484
911	Garanci të dhëna	522,125	3,643,359	4,165,484
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,572	2,622
9112	Klientëve	522,075	3,640,786	4,162,861
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 kredi ose refinancim	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose refinancim	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	34,055	179,663	213,718
931	Valutë e blerë me afat	34,055	126,073	160,128
932	Valutë e shitur me afat	-	53,591	53,591
933	Lek për t'u marrë	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
94	ANGAZHIME TË TJERA	-	-	-
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	-	-
95	ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE	-	-	-
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
TOTALI		4,725,976	11,180,562	15,906,537

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 <i>(ne mije lek)</i>						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	666	-	658	-	-	8
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	97,434	-	4,322	-	-	93,113
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	155,928	-	111,754	-	-	44,174
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,304,973	177,564	-	16,002	-	1,466,534
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	10,329	4,670	-	-	-	14,998
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	218,348	-	51,789	-	-	166,558
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,143,012	33,846	-	-	-	1,176,857
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	593,129	55,811	-	-	-	648,941
558	FR specifike të tjera	226,012	-	8,619	-	-	217,393
	TOTALI	3,749,830	271,891	177,142	16,002	-	3,828,577

Fondet Rezerve per mbulimin e humbjeve nga kredite

Klasifikimi i Kredise	Kryegjeja	Fonde rezerve per kryegjene	Interesat e llogaritura	Fonde Rezerve per interesat
Kredi standarte dhe kredi e pakthyer ne afat	49,999,937	524,499	190,637	1,906
Kredi ne ndjekje	1,165,018	129,231	19,921	12,372
Kredi nenstandart	441,733	88,347	1,271	1,271
Kredi te dyshimta	85,153	42,577	834	834
Kredi te humbura	1,444,837	1,444,837	6,890	6,890
TOTALI	53,136,677	2,229,490	219,552	23,273

Kredia standarde sipas rretheve	30 Jun 2023		31 Dec 2022	
	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	41,578,463	415,637	42,847,512	428,322
Rrethi Durrës	2,754,583	27,535	3,040,436	30,752
Rrethi Elbasan	867,705	8,633	689,024	6,845
Rrethi Shkodër	403,659	4,036	380,780	3,805
Rrethi Korçë	449,852	4,486	478,169	4,769
Rrethi Vlorë	485,087	4,842	470,066	4,691
Rrethi Lushnjë	352,209	3,513	337,724	3,367
Rrethi Gjirokastrë	224,527	2,245	236,159	2,361
Rrethi Fier	573,253	5,724	554,144	5,523
Rrethi Berat	260,904	2,606	251,247	2,504
Rrethi Pogradec	416,813	4,159	442,943	4,421
Rrethi Sarandë	906,818	9,067	585,491	5,852
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-
Rrethi Kukës	45,368	454	57,716	577
Rrethi Lezhë	280,364	2,779	294,588	2,922
Rrethi Burrel	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	261,437	2,614	201,593	2,015
Rrethi Përmet	79,086	791	91,736	917
Rrethi Gramsh	-	-	-	-

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)
Rrethi Librazhd	107,358	1,072	110,898	1,106
Rrethi Devoll	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-
Rrethi Laç	122,580.45	1,223.42	131,992.08	1,316.66
Rrethi Ballsh	-	-	-	-
Rrethi Bilisht	236,760.38	2,367.59	236,889.61	2,368.88
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-
Rrethi Koplík	-	-	-	-
Rrethi Krujë	13,434	132	11,632	115
Rrethi Peqin	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-
Totali kredise	50,420,260	503,916	51,450,738	514,551

Kreditë që u ka kaluar afati & kreditë me probleme sipas rretheve

Rrethi	30-Jun-23		31-Dec-22	
	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	2,597,660	1,389,311	2,779,362	1,274,515
Rrethi Durrës	113,780	70,381	123,634	70,220
Rrethi Elbasan	25,154	19,287	27,594	20,279
Rrethi Shkodër	95,861	85,676	98,704	87,947
Rrethi Korçë	18,143	7,307	14,225	7,721
Rrethi Vlorë	58,969	21,690	36,764	21,611
Rrethi Lushnjë	7,808	5,626	10,782	6,713
Rrethi Gjirokastrë	7,151	4,580	5,524	3,382
Rrethi Fier	65,021	25,427	68,965	27,400
Rrethi Berat	10,421	8,001	15,148	12,803
Rrethi Pogradec	60,964	43,817	17,839	1,705
Rrethi Sarandë	46,703	31,204	55,682	36,108
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-
Rrethi Kukës	13,763	4,005	9,611	2,063
Rrethi Lezhë	6,371	3,329	6,953	3,495
Rrethi Burrel	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	9,750	6,943	100,178	11,809
Rrethi Përmet	2	2	225	201
Rrethi Gramsh	-	-	-	-

Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)
Rrethi Librazhd	55,036	14,554	56,734	15,158
Rrethi Devoll	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-
Rrethi Laç	2,717.46	1,677.43	2,683.52	950.64
Rrethi Ballsh	-	-	-	-
Rrethi Bilisht	2,700.69	1,585.14	2,004.80	1,720.88
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-
Rrethi Koplík	-	-	-	-
Rrethi Krujë	4,444	4,444	8,259	4,638
Rrethi Peqin	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-
Totali kredise	3,202,418	1,748,846	3,440,872	1,610,441

30-Jun-23

Kredia standarde sipas kategorise dhe sektoreve te ekonomise	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde Rezerve (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	31,078,543	310,705
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	633,788	6,338
B. Industria nxjerrëse	239,798	2,398
C. Industria përpunuese	4,311,024	43,110
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,692,401	16,924
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	213,699	2,137
F. Ndërtimi	7,662,181	76,621
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	9,185,319.82	91,773.21
H. Transport dhe Magazinim	811,597	8,116
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	244,994	2,450
J. Informacioni dhe Komunikacioni	394,189	3,942
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	3,627,107.52	36,271.08
L. Pasuritë e patundshme	80,661	807
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	642,032	6,420
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	118,302	1,183
P. Arsimi	484,007	4,840
Q. Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	145,815	1,458
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	256,253	2,563
S. Aktivitete të tjera shërbimi	332,443.20	3,324.43
T. Shërbime në shtëpi	-	-
U. Aktivitete të organizatave ndërkombëtare	2,932	29

30-Jun-23

Kredia standarde sipas kategorise dhe sektoreve te ekonomise	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde Rezerve (ne mije lek)
2 Korporata jofinanciare publike	1,565,078	15,650
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim		
B. Industria nxjerrëse		
C. Industria përpunuese		
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,564,991	15,650
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	87	-
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	17,776,640	177,561
Hua konsumatore	3,689,358	36,688
Hua për blerje banesash	14,063,379.25	140,633.80
Hua të tjera	23,902	239
4 TOTALI	50,420,260	503,916

30-Jun-23

Kreditë që u ka kaluar afati & kreditë me probleme sipas sektorit të ekonomisë	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde Rezerve (ne mije lek)
1 Korporata jofinanciare private	2,108,215	1,223,290
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-	-
B. Industria nxjerrëse	14,489.88	724.49
C. Industria përpunuese	157,148.39	144,175.40
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	11.94	11.94
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	-	-
F. Ndërtimi	134,487.98	108,681.13
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	455,224.71	208,288.54
H. Transport dhe Magazinim	175,854.83	175,854.83
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	918,862.07	562,418.02
J. Informacioni dhe Komunikacioni	-	-
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	-	-
L. Pasuritë e patundshme	2,392.17	2,392.17
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	161,075.84	11,365.44
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	-	-
P Arsimi	83,549.61	8,354.96
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	-	-
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	-	-
S. Aktivitete të tjera shërbimi	5,117.50	1,023.50
T. Shërbime në shtëpi	-	-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	-	-

30-Jun-23

Kreditë që u ka kaluar afati & kreditë me probleme sipas sektorit të ekonomisë	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde Rezerve (ne mije lek)
2 Korporata jofinanciare publike	-	-
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	-	-
B. Industria nxjerrëse	-	-
C. Industria përpunuese	-	-
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	-	-
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	-	-
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	-	-
3 Individë + Institucionet jo me qëllim fitimi që u shërbejnë individëve	1,094,203	525,556
Hua konsumatore	456,423	297,837
Hua për blerje banesash	625,540.27	215,478.95
Hua të tjera	12,240	12,240
4 TOTALI	3,202,418	1,748,846