

# TREGUESIT FINANCIAR TRE-MUJORI I PARË 2024



## INFORMACION CILËSOR

Informacion permbledhes mbi metodën standarte për vlerësimin e mjaftueshmerise së kapitalit të bankes:

Tirana Bank, bazuar në rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit" përlogarit mjaftueshmërinë e kapitalit si raport ndërmjet shumës së kapitalit rregullator me shumën e ekspozimeve të ponderuara me rrezikun. Për secilin prej zërave të ekspozimeve të bankës, në bazë të rrezikut që ato kanë, bëhet llogaritja e kërkesës për kapital për rrezikun e kredisë së 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 valutë për periudhën raportuese (çdo 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 mjaftueshmerise së kapitalit për Tirana Bank në fund të tremujorit të parë të vitit 2024 është në nivelin 16.95%.



## INFORMACION SASIOR

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'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023	Tremujori I'2024
		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	1,649,560,484	3,517,848,504	2,433,254,361	2,397,202,783	2,500,598,180
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,413,485,119	1,425,114,826	1,429,787,070	1,316,309,923	-
3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse)	275,508,551	287,478,603	287,155,654	254,525,890	1,470,156,701
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	7,156,384,673	8,564,069,978	9,406,878,203	10,422,386,176	9,560,950,750
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	21,156,839,113	20,292,734,705	23,177,881,895	26,110,759,710	29,782,288,277
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	8,189,828,755	8,297,374,353	8,437,442,166	9,026,620,548	9,805,208,278
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	7,259,969,688	8,063,786,006	8,228,651,755	7,259,184,327	6,870,266,364
9	Ekspozime (kredi) me probleme	539,066,820	410,925,132	800,725,139	687,629,271	674,570,029
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	4,753,136,827	4,221,807,039	5,072,367,725	5,222,964,162	4,965,828,265
11	Zëra të tjerë	1,992,457,568	1,978,186,515	1,734,318,499	1,675,207,986	1,534,589,089
	<b>Total</b>	<b>54,386,237,596</b>	<b>57,059,325,661</b>	<b>61,008,462,466</b>	<b>64,372,790,776</b>	<b>67,164,455,933</b>



## INFORMACION SASIOR

1. 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'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023	Tremujori I'2024
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	-	-	-	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	-	-	-	-
<b>Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

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

	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023	Tremujori I'2024
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	534,752,444	534,752,444	534,752,444	665,848,509	665,848,509
<b>Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5</b>	<b>6,684,405,548</b>	<b>6,684,405,548</b>	<b>6,684,405,548</b>	<b>8,323,106,361</b>	<b>8,323,106,361</b>

4 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023	Tremujori I'2024
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	12,058,033,541	11,650,155,552	11,649,421,040	12,833,639,937	12,798,772,593
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	61,070,643,145	63,743,731,209	67,692,868,015	72,695,897,137	75,487,562,294
3.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit* (1/2)*100	21.25	<b>19.7</b>	<b>18.3</b>	<b>17.2</b>	<b>17.7</b>	<b>17.0</b>



## INFORMACION CILËSOR

### Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

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 kredite e saj ne klasat e meposhtme ne perputhje me rregulloren e Bankes se Shqiperise “Per administrimin e rrezikut te kredise nga bankat dhe deget e bankave te huaja”.

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

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

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

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



**INFORMACION CILËSOR****Ne drejtim te rrezikut te kredise:**

=> Banka synon te kontrolloje rrezikun e kredise nepermjet kriterëve te kujdesshme te kredidhenies. Procesi mbeshtetet nga perdorimi i sistemeve te brendshme te vleresimit me aftesidiskriminuese dhe sistemeve per matjen e rrezikut te kredise dhe perlogaritjen e kerkesave per kapital.

=> Banka fokusohet ne rritjen e portofolit te kredise ne sektoret me pritshmeri me te mira zhvillimi.

=> Banka synon reduktimin e detyrimeve ne vonese nepermjet identifikimit te rrezikut te kredise, monitorimit te vazhdueshme dhe masava kundervepruese.

=> Banka synon administrimin me efektivitet te niveleve te kredive me probleme, duke reduktuar ritmet e krijimit te kredive te reja me probleme dhe ulur nivelin e tyre.

=> Banka synon monitorimin direkt dhe te qenderzuar te te gjitha ekspozimeve te kredise ne nivel kredimarresi dhe palesh te lidhura.

=> Banka operon brenda limiteve te kredise te percaktuara dhe aprovuara nga Bordi i Drejtoreve, te cilat rishikohen ne menyre te rregullt dhe mbulojne te gjitha aktivitetet e bankes qe mbartin rrezik kredie.



## INFORMACION 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 "Për 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 te ekspozimeve te mundshme	Tremujori I' 2023		Tremujori II' 2023		Tremujori III' 2023		Tremujori IV' 2023		Tremujori I' 2024	
		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	55,027,974,852	55,027,974,852	53,794,225,275	53,794,225,275	54,072,419,076	54,072,419,076	53,221,923,311	53,221,923,311	52,806,340,494	52,806,340,494
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,301,794,274	1,301,794,274	1,280,658,601	1,280,658,601	1,280,477,821	1,280,477,821	1,165,085,429	1,165,085,429	-	-
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	295,962,197	295,962,197	264,464,256	264,464,256	1,427,915,696	1,427,915,696
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	558,551,437	558,551,437	527,756,203	527,756,203	533,076,322	533,076,322	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	13,005,767,119	11,245,734,024	16,197,453,419	14,786,705,262	15,843,772,020	14,138,442,004	22,273,435,881	20,448,532,606	19,720,336,612	17,690,226,086
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	25,306,676,808	23,893,735,114	25,981,649,518	24,591,815,149	29,602,874,779	27,832,848,422	30,918,749,294	30,282,094,295	36,987,552,810	34,140,558,750
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	10,873,730,587	10,587,612,297	11,132,371,569	10,833,739,432	11,553,699,900	11,204,638,465	12,568,675,127	12,136,953,721	13,532,494,571	13,133,099,139
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	15,477,466,552	15,477,466,552	16,654,445,506	16,654,445,506	16,397,388,702	16,397,388,702	14,703,822,074	14,703,822,074	14,640,224,273	14,640,224,273
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	525,464,660	525,433,788	394,759,914	394,639,929	796,197,410	789,487,622	678,279,536	671,691,548	670,328,028	663,889,968
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	3,292,932,542	3,216,364,064	2,897,884,665	2,830,019,751	3,408,897,266	3,342,466,674	3,487,739,030	3,415,699,224	3,270,691,597	3,253,094,887
11	Zëra të tjerë	3,272,887,858	3,272,887,858	3,794,404,744	3,794,404,744	5,595,399,257	5,595,399,257	3,236,122,825	3,236,122,825	3,389,134,551	3,389,134,551
<b>Total</b>		<b>128,919,117,437</b>	<b>125,383,425,008</b>	<b>132,951,819,648</b>	<b>129,784,620,085</b>	<b>139,380,164,749</b>	<b>135,482,606,562</b>	<b>142,518,296,763</b>	<b>139,546,389,290</b>	<b>146,445,018,633</b>	<b>141,144,483,846</b>

- Duke përfshirë vlerat e zerave jashtë bilancit para aplikimit të faktoreve të konvertimit.
- \*\* Tirana Bank përdor për qëllime të zbutjes së rrezikut të kredive kolateralin financiar.

## INFORMACION SASIOR

## 2 Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023	Tremujori I'2024
		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
	<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## INFORMACION CILËSOR

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

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

## INFORMACION SASIOR

### 2. 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' 2023 Vlerat ne Lekë	Tremujori II' 2023 Vlerat ne Lekë	Tremujori III' 2023 Vlerat ne Lekë	Tremujori IV' 2023 Vlerat ne Lekë	Tremujori I' 2024 Vlerat ne Lekë
Ekspozimi origjinal - zërat brenda dhe jashtë bilancit - përpara aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	128,919,117,437	132,951,819,648	139,380,164,749	142,518,296,763	146,445,018,633
Kolaterali Financiar	3,535,692,429	3,167,199,563	3,897,558,187	2,971,907,473	5,300,534,787
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	125,383,425,008	129,784,620,085	135,482,606,562	139,546,389,290	141,144,483,846



**INFORMACION CILËSOR**

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë :

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2024, 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 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 te titullzuara.



## INFORMACION CILËSOR

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

Tirana Bank llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e tregut si shumë të:

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

i. kërkesën për kapital për rreziqet e pozicionit;

ii. kërkesën për kapital për rrezikun e përqendrimit;

\*Banka llogarit kërkesën për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm, siç specifikohet në rregulloren për "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 parë të vitit 2024 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.



## INFORMACION SASIOR

Gjatë tremujorit të parë të vitit 2024 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 milione Leke, si rezultat i pozicionit të hapur valutor në Dhjetor 2023 < 2% e kapitalit rregullator të bankes.

	Tremujori IV' 2022	Tremujori I' 2023	Tremujori II' 2023	Tremujori III' 2023	Tremujori IV' 2023	Tremujori I' 2024
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut	-	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-	-



**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 2024, kërkesa për kapital për Rrezikun Operacional është vlerësuar në nivelin 665.8 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' 2023	Tremujori II' 2023	Tremujori III' 2023	Tremujori IV' 2023	Tremujori I' 2024
	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional	534,752,444	534,752,444	534,752,444	665,848,509	665,848,509
Kerkesa per kapital per rrezikun operacional e shumezuar me 12.5	6,684,405,548	6,684,405,548	6,684,405,548	8,323,106,361	8,323,106,361



**INFORMACION CILËSOR****Informacion përmblëdhës 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 2024.

**RREZIKU I NORMËS SË INTERESIT NË LIBRIN E BANKËS****INFORMACION CILËSOR****Informacion përmblëdhës 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 jete me shume 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	Mars 2023	Qershor 2023	Shtator 2023	Dhjetor 2023	Mars 2024
	Niveli	7.87%	8.79%	13.99%	5.35%	4.82%
	Limit rregullativ	20%	20%	20%	20%	20%

Forma totale e IRRBB-s	Totali i pozicioneve të ponderuara	
	Monedha	Shuma (në lekë)
IRR		
1.1 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes- (FIR+VIR)	LEK	582,998,344
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	9,622,584
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(24,214,514)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(18,702,953)
<b>2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit</b>		<b>549,703,462</b>
3.Kapitali rregullator		11,395,405,980
<b>4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100</b>		<b>4.82%</b>

**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 përgjegjësive të njësisive/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 2024 në nivelin 1'100 milion euro kundrejt 1'070 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të katërt të vitit 2023. Depozitat me afat, gjatë tremujorit të parë të vitit 2024 përbëjnë 57.79% të totalit të depozitave, duke shënuar nje rënie te peshës krahasuar me tremujorin e katërt të vitit 2023 ku ky tregues ishte ne nivelin 59.48%. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e parë të vitit 2024 tregon për 45.53% të depozitave me afat në monedhën vendase (leke), 48.69% në euro dhe 5.13% 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.



Treguesit e likuiditetit tregojnë për një situatë të qëndrueshme të Tirana Bank. Treguesit rregullativë qëndrojnë në fund të tremujorit të parë të vitit 2024 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.

	Mars 2023	Qershor 2023	Shtator 2023	Dhjetor 2023	Mars 2024	Limiti rregullativ
<b>Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit</b>						
Kredi / Depozita	54%	53%	55%	54%	58%	NA
Kredi neto / Depozita	52%	50%	53%	52%	56%	NA
LCR ne total	180%	248%	195%	236%	205%	100%
LCR ne monedha te huaja te rendesishme	107%	139%	111%	128%	111%	80%



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 tremujorin e parë të vitit 2024. Në sajë të kontributit të të gjitha linjave të biznesit, fitimi neto i Bankës sonë ne 31 Mars 2024, bazuar në Metodologjinë e Raportimit Financiar të Bankës së Shqipërisë është rritur me +34% krahasuar me një vit më parë, duke arritur vlerën e 730 milionë lekë.

Në fund të tremujorit të parë të 2024, totali i aktiveve ka shënuar sërish një rritje prej 2.15% (2.8 miliardë lekë) nga Dhjetori i vitit të shkuar, duke arritur vlerën e rreth 133 miliardë lekëve. Rritja në totalin e aktiveve vijon t'i atribuohet kryesisht rritjes së depozitave të klientëve.

Portofoli i kredise mesatarisht në terma bruto njohu një rritje prej 9% në tremujorin e parë të 2024. Në Mars 2024 kredia përben rreth 44% 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 3.8% në Mars 2024 dhe po ndërton një portofol të performancës, nga pikëpamja cilësore, në përputhje me kushtet mbizotëruese të tregut. Raporti i kredive me probleme (3.8%) mbetet ndër më të ulët në treg krahasuar me raportin prej 4.7% të sistemit bankar (Shkurt'24), duke tejkaluar ndjeshëm raportin e NPL-ve në tregun vendas.

Për sa i përket depozitave të klientëve, kemi patur një rritje prej 8.6% në ALL, 16% në USD, ndërsa EUR paraqitet me rënie prej 2.37% gjatë tremujorit të parë të 2024. Përafërsisht 71% e depozitave të klientëve janë nga klientët individë, që tregojnë për një bazë shumë të larmishme financimi. Banka ka arritur të rrisë burimin e saj kryesor të financimit gjatë tremujorit të parë të 2024 me kosto të optimizuara.



Gjatë tremujorit të parë të 2024, të ardhurat neto nga interesi janë më të larta krahasuar me tremujorit të parë të 2023. Rritja nga të ardhurat neto nga interesi me 27.6%, vjen kryesisht nga rritja e 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.

Të ardhurat nga komisionet deri në muajin Mars janë më të larta se e njëjta periudhë e vitit të kaluar me rreth 37%. 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.

Tremujori i parë i vitit 2024 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 41.7% në muajin Mars 2024 (nga 42.8% në Mars 2023).

Treguesit e tjere kryesore, mbeten në nivele të larta. Kështu, treguesi i Mjaftueshmërisë së Kapitalit në Mars 2024 rezulton të jetë 17.0%. 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.



## BILANCI

<b>Aktivet</b>	<b>31-Mar-24</b>	<b>31-Dec-23</b>	<b>Pasivet</b>	<b>31-Mar-24</b>	<b>31-Dec-23</b>
<b>Veprimet e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>29,209,334</b>	<b>32,125,367</b>	<b>Veprime e Thesarit &amp; Nderbankare</b>	<b>10,686,063</b>	<b>10,870,847</b>
Arka dhe Banka Qendrore	10,605,710	11,366,310	Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	4,211,151	4,009,296
Bono Thesari	5,394,424	7,920,667	Llogari me Banka & Institucione Financiare	643,946	353,230
Llogari ne banka & Institucione Financiare	1,537,918	2,228,238	Depozita nga Banka & Institucione Financiare	5,830,966	6,508,322
Depozita me Banka	6,789,311	5,939,450	<b>Veprime me Klientet</b>	<b>104,731,319</b>	<b>102,078,166</b>
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	4,881,970	4,670,702	Qeveria Shqiptare & Administrata publike	1,521,316	611,986
<b>Veprime me Klientet</b>	<b>57,306,455</b>	<b>52,417,328</b>	Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	39,234,551	36,963,598
Hua standarde	55,437,984	50,538,440	Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,529,017	2,719,807
Hua te papaguara ne afat	52,902	39,758	Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	59,235,455	60,816,771
Hua ne ndjekje	1,135,011	1,150,674	Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	2,210,979	966,004
Hua nen standard	553,740	555,029	<b>Veprime me letrat me vlere</b>	<b>-</b>	<b>1,079,445</b>
- fonde rezerve	(111,963)	(112,133)	Detyrime te tjera	2,077,414	1,430,003
Hua te dyshimta	478,255	492,516	Fonde rezerve specifike	904,764	850,616
- fonde rezerve	(239,474)	(246,956)	Borxhi I Varur	1,499,269	1,501,077
Hua te humbura	1,417,818	1,410,855	<b>Kapitali Aksioner</b>	<b>13,328,987</b>	<b>12,618,523</b>
- fonde rezerve	(1,417,818)	(1,410,855)	- Kapitali I Paguar	7,653,589	7,653,589
<b>Veprime me Letrat me vlere</b>	<b>45,072,916</b>	<b>44,120,763</b>	- Rezerva	1,522,519	1,522,519
Mjete dhe detyrime te tjera	1,101,459	1,209,123	- Diferenca rivleresimi	(805,260)	(935,101)
Mjete te perhershme (neto)	537,653	556,096	Fitimi (humbja) e pashperndare	4,228,351	2,093,431
<b>Totali i aktiveve</b>	<b>133,227,816</b>	<b>130,428,677</b>	Fitimi (humbja) e periudhes	729,788	2,284,086
			<b>Totali i Pasiveve</b>	<b>133,227,816</b>	<b>130,428,677</b>



Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve (në mijë lekë)

	31-Mar-24	31-Mar-23
Te ardhura nga interesat e kredive	948,441	783,851
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	95,613	56,917
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	635,638	416,511
<b>Te ardhura nga interesat</b>	<b>1,679,692</b>	<b>1,257,279</b>
Shpenzime per interesat e depozitave	(303,660)	(166,209)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(37,905)	(42,231)
<b>Shpenzime per interesat</b>	<b>(341,565)</b>	<b>(208,440)</b>
<b>Te ardhura neto nga interesat</b>	<b>1,338,126</b>	<b>1,048,838</b>
Te ardhura nga komisionet	273,944	201,132
Shpenzime per komisionet	(11,551)	(9,461)
<b>Te ardhurat neto nga komisionet</b>	<b>262,393</b>	<b>191,671</b>
<b>Fitimi/humbja nga kursi i kembimit</b>	<b>60,702</b>	<b>38,930</b>
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	44,753	32,570
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(565)	(1,096)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	0	0
<b>Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto</b>	<b>44,188</b>	<b>31,474</b>
<b>Te ardhurat bankare neto</b>	<b>1,705,409</b>	<b>1,310,913</b>
Shpenzime per Stafin	(318,956)	(234,086)
Shpenzime te tjera administrative	(416,327)	(343,817)
Shpenzime amortizimi	(43,167)	(44,414)
<b>Totali i shpenzimeve administrative</b>	<b>(778,450)</b>	<b>(622,317)</b>
<b>Rezultati nga veprimtaria bankare</b>	<b>926,959</b>	<b>688,596</b>
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(63,656)	(42,951)
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj.)	(47,000)	(48,000)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	25,485	23,496
<b>Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet</b>	<b>(85,171)</b>	<b>(67,455)</b>
<b>Income Tax</b>	<b>(112,000)</b>	<b>(75,000)</b>
<b>Fitimi/humbja e periudhes</b>	<b>729,788</b>	<b>546,141</b>



Tregues te Rentabilitetit (te gjithë treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31-Mar-24	31-Mar-23
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivët Mesatare)	2.21	1.86
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	41.73	42.77
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	171.90	168.54
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	22.50	19.91
Aktive per punonjes (ne milion lek)	245.03	259.20
Te ardhura neto nga interesi / Aktivët mesatare	4.06	3.57
Te ardhura nga interesi / Aktivët mesatare	5.10	4.27
Te ardhura neto nga interesi/ Aktive qe sjellin te ardhura	4.48	4.27
Shpenzime per interesa / Aktivët mesatare	1.04	0.71
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	64.99	68.56
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivët mesatare	1.11	0.89
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	38.39	41.37
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	15.49	15.30
Shpenzime per provigjone / Aktivët mesatare	0.19	0.15

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



Objektivat e Bankës kur administrojnë kapitalin, janë:

\* të respektojnë kërkesat e kapitalit të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë;

\*\*të ruajë aftësinë e Bankës për të vazhduar si një aktivitet në vijimësi, në mënyrë që të mund të vazhdojë të sigurojë kthime për aksionerët dhe përfitime për palët e tjera të interesuara; dhe

\*\*\* të mbajë një bazë të fortë kapitali për të mbështetur zhvillimin e biznesit të saj.

Mjaftueshmëria e kapitalit dhe përdorimi i kapitalit rregullator monitorohen nga drejtimi i Bankës, duke përdorur teknika të bazuara në udhëzimet e zhvilluara nga Komiteti i Bazelit dhe direktivat e Komunitetit Europian, të zbatuara nga Banka e Shqipërisë, për qëllime mbikëqyrëse. Informacioni i kërkuar depozitohet në Bankën e Shqipërisë në baza tremujore. Banka ka vendosur procedura të brendshme në përputhje me rregulloren për "Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit", për vlerësimin dhe monitorimin e kërkesës për kapital dhe mjaftueshmërisë së kapitalit.

Menaxhimi dhe planifikimi i kapitalit, siguron qëndrueshmërinë e Bankës në kushte normale dhe të stresuara të mjedisit ekonomik dhe financiar, duke marrë parasysh rreziqet ndaj të cilave Banka është e ekspozuar. Objektivat e kapitalit janë vendosur për të siguruar stabilitet të mjaftueshëm për të mbrojtur depozituesit, si dhe për të mbështetur biznesin në vazhdim, duke mbajtur një tampon rehati ndaj kërkesave rregullatore. Menaxhimi i kapitalit është gjithashtu një pjesë integrale e Procesit të Brendshëm të Vlerësimit të Mjaftueshmërisë së Kapitalit, i cili synon të vlerësojë kërkesat për kapital në përputhje me profilin dhe strategjinë e rrezikut të Bankës.

Banka e Shqipërisë kërkon që bankat: (a) të mbajnë nivelin minimal të kapitalit rregullator prej 1 miliard lekësh dhe (b) të ruajnë një raport të totalit të kapitalit rregullator ndaj aktivitetit të ponderuar me rrezik ('raporti i Bazelit') në ose më lart se minimumi i kërkuar. 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.



Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit dhe të tregut që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit. Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit bazuar në rrezikun e Bankës më 31 Mars 2024 është 16.95%.

		<i>31-Mar-24</i>	<i>31-Dec-22</i>
<b>Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit</b>		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>	<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
1. Kapitali rregullator	(a)	12,798,772.59	12,833,639.94
2. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	75,487,562.29	72,695,897.14
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	<b>16.95%</b>	<b>17.65%</b>

		<b>Shuma (në mijë lekë)</b>	<b>Shuma (në mijë lekë)</b>
<b>Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik</b>			
1. Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	( a )	67,164,455.93	64,372,790.78
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	( b )	-	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	( c )	<b>8,323,106.36</b>	<b>8,323,106.36</b>
(TOTAL) Aktivët dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	<b>75,487,562.29</b>	<b>72,695,897.14</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>VEPRIME ME THESARIN DHE</b>									
<b>1 NDËRBANKARE</b>									
		17,514,390	2,173,552	2,429,418	1,707,409	5,069,218	227,011	88,614	29,209,611
111	Arka	2,034,851	-	-	-	-	-	-	2,034,851
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	88,245	-	-	-	-	-	-	88,245
1122	Rezerva të detyruara	4,963,856	128,544	711,748	1,098,706	1,579,760	-	-	8,482,614
1123	Depozita në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1124	Hua për bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1127	Llogari të pakthyera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128	Llogari të tjera në bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
121	Bono thesari	2,086,192	199,654	300,070	-	2,808,785	-	-	5,394,701
122	Bono të tjera të pranueshme për refinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	1,537,918	-	-	-	-	-	-	1,537,918
14	Depozita në institucione financiare	6,789,311	-	-	-	-	-	-	6,789,311
15	Hua për institucione financiare	14,015	1,845,355	1,417,599	608,703	680,673	227,011	88,614	4,881,970
18(A)	Llog. të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-



Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE					MUAJ		VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5			
<b>2 VEPRIMET ME KLIENTËT</b>		<b>1,230,337</b>	<b>1,745,542</b>	<b>3,472,745</b>	<b>6,874,792</b>	<b>10,242,394</b>	<b>18,278,286</b>	<b>17,231,614</b>	<b>59,075,710</b>		
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	1,195,191	1,674,533	3,434,853	6,826,655	10,103,166	15,477,782	16,713,967	55,426,147		
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	52,902	-	-	-	-	-	52,902		
22	Hua në ndjekje	23,309	18,106	37,892	48,137	139,228	599,110	269,229	1,135,011		
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	478,915	74,825	553,740		
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	433,276	44,979	478,255		
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,289,203	128,614	1,417,818		
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	11,836	-	-	-	-	-	-	11,836		
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-		
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>26 VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>		-	-	-	-	-	-	-	-		
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-		
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-		
266	Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-		
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-		
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>3 TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË</b>		<b>252,872</b>	<b>597,913</b>	<b>5,615,688</b>	<b>2,493,827</b>	<b>4,948,959</b>	<b>20,380,404</b>	<b>10,896,693</b>	<b>45,186,357</b>		
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	252,872	597,913	5,615,688	2,493,827	4,948,959	20,380,404	10,896,693	45,186,357		
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>	<b>2,170,204</b>	-	<b>221</b>	<b>147</b>	<b>1,183</b>	<b>45,772</b>	<b>5,120</b>	<b>2,222,648</b>		
43(A)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	-	-	-	-	-	-	-	-		
44(A)	<b>LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE</b>	<b>226</b>	-	-	-	-	-	-	<b>226</b>		
45(A)+46(A)	<b>TË TJERA</b>	<b>222,145</b>	-	-	-	-	-	-	<b>222,145</b>		



Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	>5	
5	<b>MJETE TË QËNDRUESHME</b>	2	72	2,210	1,820	20,341	281,557	231,650	537,653
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	2	72	2,210	1,820	20,341	281,557	231,650	537,653
	<b>Totali i aktivitet</b>	<b>21,390,176</b>	<b>4,517,080</b>	<b>11,520,283</b>	<b>11,077,995</b>	<b>20,282,095</b>	<b>39,213,030</b>	<b>28,453,691</b>	<b>136,454,350</b>
	Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredive)	3,558,798	-	-	-	5,142,322	-	-	8,701,120
	Angazhime financiare të dhena Institucione të kreditit (pjesë e përdorur e linjave të kredive)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blera në afat	2,107,243	-	-	-	-	-	-	2,107,243
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>5,666,041</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,142,322</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,808,363</b>
	<b>TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>27,056,216</b>	<b>4,517,080</b>	<b>11,520,283</b>	<b>11,077,995</b>	<b>25,424,417</b>	<b>39,213,030</b>	<b>28,453,691</b>	<b>147,262,712</b>



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	
<b>1 VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE</b>		<b>5,865,451</b>	<b>98,771</b>	<b>1,051,184</b>	<b>600,601</b>	<b>1,609,017</b>	<b>1,461,038</b>	<b>-</b>	<b>10,686,063</b>
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	794,421	-	-	-	-	-	-	794,421
1125	Depozita të marra nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1126	Huamarrje nga banka qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1128(P)	Llogari të tjera me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
1215	Bono thesari të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	3,416,730	-	-	-	-	-	-	3,416,730
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	643,946	-	-	-	-	-	-	643,946
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	77,121	-	1,040,148	350,146	1,265,284	632,935	-	3,365,634
17	Huamarrje nga institucionet financiare	930,322	-	-	-	-	-	-	930,322
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	2,911	98,771	11,036	250,455	343,733	828,104	-	1,535,010
<b>2 VEPRIME ME KLIENTËT</b>		<b>42,594,334</b>	<b>1,747,722</b>	<b>8,856,877</b>	<b>13,594,043</b>	<b>21,494,347</b>	<b>16,127,908</b>	<b>316,088</b>	<b>104,731,319</b>
271	Llogari rrjedhëse	39,234,551	-	-	-	-	-	-	39,234,551
272	Llogari depozitash pa afat	2,529,017	-	-	-	-	-	-	2,529,017
273	Llogari depozitash me afat	179,876	1,642,082	6,533,578	13,540,952	21,244,127	15,778,752	316,088	59,235,455
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	12,999	100,442	1,445,071	53,091	250,220	349,157	-	2,210,979
<b>26 VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE</b>		<b>637,891</b>	<b>5,198</b>	<b>878,227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,521,316</b>
261(P)	Llogari rrjedhëse	637,891	-	-	-	-	-	-	637,891
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	5,198	878,227	-	-	-	-	883,425
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-



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			
	<b>3 VEPRIME ME LETRAT ME VLERË</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	<b>DETYRIME TË TJERA</b>	<b>1,652,849</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,652,849</b>	
43(P)	<b>VEPRIMET SI AGJENT</b>	40,927	-	-	-	-	-	-	-	40,927	
44(P)	<b>LLOGARI MARRËDHËNIESH</b>	<b>917</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>917</b>	
45(P)+46(P)	<b>TË TJERA</b>	<b>382,721</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>382,721</b>	
	<b>5 BURIMET E PËRHERSHME</b>	-	-	-	-	14,233,751	-	1,499,269	-	15,733,020	
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	904,764	-	-	-	904,764	
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	1,499,269	-	1,499,269	
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	5,112,726	-	-	-	5,112,726	
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	-	1,735,603	
573	Rezervat	-	-	-	-	1,522,519	-	-	-	1,522,519	
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	4,228,351	-	-	-	4,228,351	
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	729,788	-	-	-	729,788	
	<b>Totali i pasivit</b>	<b>50,537,200</b>	<b>1,846,493</b>	<b>9,908,061</b>	<b>14,194,644</b>	<b>37,337,115</b>	<b>17,588,946</b>	<b>1,815,357</b>	-	<b>133,227,816</b>	
	Angazhime financiare të marra kliente (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	17	-	-	-	-	-	-	-	17	
	Angazhime financiare të marra Institucione të kreditit (pjesë e paperdorur e linjave të kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Fonde (valute + leke) e shitur në afat	1,900,884	-	-	-	-	-	-	-	1,900,884	
	<b>Totali i zerave jashtë bilancit</b>	<b>1,900,902</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,900,902</b>	
	<b>TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT</b>	<b>52,438,102</b>	<b>1,846,493</b>	<b>9,908,061</b>	<b>14,194,644</b>	<b>37,337,115</b>	<b>17,588,946</b>	<b>1,815,357</b>	-	<b>135,128,718</b>	



KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
<b>90</b>	<b>ANGAZHIME FINANCIMI</b>	<b>3,039,055</b>	<b>5,662,082</b>	<b>8,701,137</b>
901	Angazhime të dhëna	3,039,048	5,662,072	8,701,120
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	3,039,048	5,662,072	8,701,120
902	Angazhime të marra	7	10	17
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	7	10	17
<b>91</b>	<b>GARANCITË</b>	<b>466,274</b>	<b>3,895,349</b>	<b>4,361,623</b>
911	Garanci të dhëna	466,274	3,895,349	4,361,623
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,486	2,536
9112	Klientëve	466,224	3,892,863	4,359,087
912	Garanci të marra	-	-	-
9121	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9122	Klientëve	-	-	-
<b>92</b>	<b>ANGAZHIME PËR LETRAT ME VLERË</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 ririfinancim	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose ririfinancim	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
<b>93</b>	<b>TRANSAKSIONE NË VALUTË</b>	<b>20,800</b>	<b>3,987,328</b>	<b>4,008,128</b>
931	Valutë e blerë me afat	-	2,107,243	2,107,243
932	Valutë e shitur me afat	20,800	1,880,084	1,900,884
933	Lek për t'u marrë	-	-	-
934	Lek për t'u dhënë	-	-	-
935	Llogari rivlerësimi e operacioneve me afat në valutë	-	-	-
<b>94</b>	<b>ANGAZHIME TË TJERA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
941	Angazhime të dyshimta	-	-	-
942	Të tjera	-	-	-
<b>95</b>	<b>ANGAZHIME PËR INSTRUMENTET FINANCIARE</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
951	Të marra	-	-	-
952	Të dhëna	-	-	-
<b>TOTALI</b>		<b>3,526,129</b>	<b>13,544,759</b>	<b>17,070,887</b>

**ZERAT JASHT  
BILANCIT**


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 mijë lek)						
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore	71	277,138	-	-	-	277,208
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	112,133,069	-	169,826	-	-	111,963,243
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	246,955,673	-	7,481,572	-	-	239,474,101
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,410,854,682	6,967,838	-	4,820	-	1,417,817,701
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	12,787,977	-	3,836,410	-	-	8,951,567
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	145,550,218	-	41,061,142	-	-	104,489,076
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,298,632,966	44,927,434	-	-	-	1,343,560,400
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	635,392,777	54,148,512	-	-	-	689,541,289
558	FR specifike të tjera	215,222,784	-	-	-	-	215,222,784
	<b>TOTALI</b>	<b>4,077,530,217</b>	<b>106,320,922</b>	<b>52,548,950</b>	<b>4,820</b>	<b>-</b>	<b>4,131,297,369</b>



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	60,117,208	601,253	255,648	2,556
Kredi ne ndjekje	1,126,883	85,456	8,128	476
Kredi nenstandart	552,416	110,483	1,324	1,324
Kredi te dyshimta	477,649	238,824	606	606
Kredi te humbura	1,408,595	1,408,595	9,223	9,223
<b>TOTALI</b>	<b>63,682,751</b>	<b>2,444,611</b>	<b>274,929</b>	<b>14,185</b>



Kredia standarde sipas rretheve	31-Mar-24		31-Dec-23	
	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	50,501,899	504,968	42,847,512	428,322
Rrethi Durrës	2,925,419	29,254	3,040,436	30,752
Rrethi Elbasan	936,324	9,363	689,024	6,845
Rrethi Shkodër	414,108	4,141	380,780	3,805
Rrethi Korçë	530,362	5,292	478,169	4,769
Rrethi Vlorë	518,244	5,177	470,066	4,691
Rrethi Lushnjë	418,012	4,170	337,724	3,367
Rrethi Gjirokastrë	254,093	2,541	236,159	2,361
Rrethi Fier	745,226	7,444	554,144	5,523
Rrethi Berat	313,424	3,131	251,247	2,504
Rrethi Pogradec	451,684	4,508	442,943	4,421
Rrethi Sarandë	1,110,690	11,106	585,491	5,852
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-
Rrethi Kukës	29,084	291	57,716	577
Rrethi Lezhë	282,481	2,812	294,588	2,922
Rrethi Burrel	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	317,266	3,173	201,593	2,015
Rrethi Përmet	70,007	700	91,736	917
Rrethi Gramsh	-	-	-	-
Rrethi Librazhd	104,491	1,044	110,898	1,106
Rrethi Devoll	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-
Rrethi Laç	178,609.22	1,783.73	131,992.08	1,316.66
Rrethi Ballsh	-	-	-	-
Rrethi Bilisht	264,777.31	2,647.76	236,889.61	2,368.88
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-
Rrethi Koplik	-	-	-	-
Rrethi Krujë	6,655	65	11,632	115
Rrethi Peqin	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-
<b>Totali kredise</b>	<b>60,372,856</b>	<b>603,609</b>	<b>51,450,738</b>	<b>514,551</b>



**31-Mar-24**

	<b>Teprica e kredise (ne mije lek)</b>	<b>Fonde Rezerve (ne mije lek)</b>
<b>1 Korporata jofinanciare private</b>	<b>38,847,652</b>	<b>388,462</b>
A. Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	1,321,179	13,212
B. Industria nxjerrëse	216,795	2,168
C. Industria përpunuese	7,096,547	70,965
D. Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	943,827	9,438
E. Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	200,259	2,003
F. Ndërtimi	6,360,071	63,600
G. Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	14,439,623.84	144,382.39
H. Transport dhe Magazinim	1,014,384	10,144
I. Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	848,690	8,487
J. Informacioni dhe Komunikacioni	268,109	2,681
K. Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	4,436,995.94	44,369.96
L. Pasuritë e patundshme	73,413	734
M. Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	302,903	3,029
N. Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-	-
O Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	104,189	1,042
P Arsimi	528,752	5,288
Q Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	127,107	1,271
R. Art, Argëtim dhe zbavitje	298,902	2,989
S. Aktivitete të tjera shërbimi	263,930.86	2,639.31
T. Shërbime në shtëpi	-	-
U. Ativitete të organizatave ndërkombëtare	1,975	20
<b>2 Korporata jofinanciare publike</b>	<b>1,302,510</b>	<b>13,024</b>



**31-Mar-24**

	<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 te kondicionuar	1,302,416	13,024
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	94	-
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>20,222,694</b>	<b>202,123</b>
Hua konsumatore	4,039,432	40,290
Hua për blerje banesash	16,158,707.41	161,587.13
Hua të tjera	24,555	246
<b>4 TOTALI</b>	<b>60,372,856</b>	<b>603,609</b>



**FALEMINDERIT!**