TIRANA BANK

TREGUESIT FINANCIAR
TRE-MUJORI I KATËRT
2023

Informacion cilësor

Informacion permbledhes mbi metoden standarte per vleresimin e mjaftueshmerise se kapitalit te bankes:

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

Ekspozimet e ponderuara me rrezikun llogariten si shumë e:

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

Raporti i mjaftueshmerise së kapitalit per Tirana Bank ne fund te tremujorit të katert të vitit 2023 eshte në nivelin 17.65%.

Informacion sasior

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

		Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023
Nr.	Zerat e ekspozimeve dhe te ekspozimeve te mundshme te ponderuara me rrezikun e kredisë	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	255,605,453	1,649,560,484	3,517,848,504	2,433,254,361	2,397,202,783
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,471,390,047	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
4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare	-	-	-	-	-
5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura	10,459,681,636	7,156,384,673	8,564,069,978	9,406,878,203	10,422,386,176
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	20,635,042,683	21,156,839,113	20,292,734,705	23,177,881,895	26,110,759,710
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	8,728,588,353	8,189,828,755	8,297,374,353	8,437,442,166	9,026,620,548
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	8,312,512,217	7,259,969,688	8,063,786,006	8,228,651,755	7,259,184,327
9	Ekspozime (kredi) me probleme	559,084,189	539,066,820	410,925,132	800,725,139	687,629,271
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	4,587,798,461	4,753,136,827	4,221,807,039	5,072,367,725	5,222,964,162
11	Zëra të tjerë	2,169,047,775	1,992,457,568	1,978,186,515	1,734,318,499	1,675,207,986
	Total	57,178,750,814	54,386,237,596	57,059,325,661	61,008,462,466	64,372,790,776

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 IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023
Kerkesat për kapital për rrezikun e tregut	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë	Vlerat ne Lekë
a) Kërkesa për kapital për aktivitetin në librin e tregtueshëm*	-	-	-	-	-
a.1) Rreziku i pozicionit	-	-	-	-	-
a.2) Rreziku i përqendrimit	-	-	-	-	-
b) Kërkesa për kapital për të gjitha pozicionet e bankës	-	-	-	-	-
b.1) Rreziku i shlyerjes	-	-	-	-	-
b.2) Rreziku i pozicioneve në mallra	-	-	-	-	-
b.3) Rreziku i kursit të kembimit	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut te shumezuar me 12.5	-	-	-	-	-

**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 IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'2023
	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	534,752,444	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	6,684,405,548	8,323,106,361

INFORMACION SASIOR

4. Raporti i Mjaftueshmërise së Kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	Tremujori II'2015	Tremujori III'2022	Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori IV'2023
1.Kapitali rregullator	8,691,021,193	10,827,969,061	12,058,033,541	11,650,155,552	11,649,421,040	12,833,639,937
2.Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun	40,897,415,152	63,863,156,362	61,070,643,145	63,743,731,209	67,692,868,015	72,695,897,137
3.Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit* (1/2)*100	21.25	17.0	19.7	18.3	17.2	17.7

INFORMACION CILËSOR

Informacion permbledhes mbi rrezikun e kredise:

1. Perkufizimi 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 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 aseteve 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 kritereve 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 perllogaritjen 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 Shqipërise si agjensi të pranuara 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 qëndrore;
b) Ekspozimet ndaj institucioneve te 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".

TIRANA BANK

INFORMACION PËR PORTOFOLIN E KREDISË
SIPAS METODËS STANDARTE

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 IV' 2022		Tremujori I' 2023		Tremujori II' 2023		Tremujori III' 2023		Tremujori IV' 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	47,831,996,396	47,831,996,396	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
2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale	1,303,828,760	1,303,828,760	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
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	15,247,954,964	13,472,053,978	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
6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave)	23,298,708,108	22,683,444,075	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
7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail)	11,613,512,885	11,306,088,227	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
8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme	16,077,680,934	16,077,680,934	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
9	Ekspozime (kredi) me probleme (pas zbritjes se fondeve rezerve)	547,612,135	547,458,053	525,464,660	525,433,788	394,759,914	394,639,929	796,197,410	789,487,622	678,279,536	671,691,548
10	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë	3,136,382,018	3,072,271,432	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
11	Zëra të tjerë	3,580,497,583	3,580,497,583	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
	Total	122,638,173,784	119,875,319,439	128,919,117,437	125,383,425,008	132,951,819,648	129,784,620,085	139,380,164,749	135,482,606,562	142,518,296,763	139,546,389,290

* Duke perfshire vlerat e zerave jashte bilancit para aplikimit te faktoreve te konvertimit.

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

INFORMACION SASIOR

2. Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator

Nr.	Ekspozimet e zbritshme nga kapitali rregullator	Tremujori IV'2022	Tremujori I'2023	Tremujori II'2023	Tremujori III'2023	Tremujori IV'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 Finaciar, dhe përdor për këtë qëllim Metoden Gjithëpërfshirëse të Kolateralit Financiar.

Kolateralet e tjera si kolateralet 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 te faktorëve të reduktuar të rrezikut), kolateralet e 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.
Kolateralet e natyres komerciale vleresohen cdo 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 IV' 2022	Tremujori I' 2023	Tremujori II' 2023	Tremujori III' 2023	Tremujori IV' 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	122,638,173,784	128,919,117,437	132,951,819,648	139,380,164,749	142,518,296,763
Kolaterali Financiar	2,762,854,345	3,535,692,429	3,167,199,563	3,897,558,187	2,971,907,473
Garanci					
Ekspozimi (neto) - zërat brenda dhe jashtë bilancit - pas aplikimit të kolateralit financiar dhe garancive	119,875,319,439	125,383,425,008	129,784,620,085	135,482,606,562	139,546,389,290

INFORMACION CILËSOR

Informacion përmbledhës mbi derivativët dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë:

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

1.Instrumentet derivative mbi banak;
2.Derivativët e kredisë;
3.Marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes së letrave me vlerë (me përjashtim të transaksioneve të tilla me Bankën e Shqiperisë 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.

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) kerkesës 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 aktivit 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) kerkesën 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 katërt të vitit 2023 pozicione në mallra dhe transaksione me rrezik të shlyerjes duke mos llogaritur kerkesë 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 katërt të vitit 2023 kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është në nivelin 0 milione Leke, si rezultat i pozicionit te hapur valutor ne Dhjetor 2023 < 2% e kapitalit rregullator te bankes.

	Tremujori III' 2022	Tremujori IV' 2022	Tremujori I' 2023	Tremujori II' 2023	Tremujori III' 2023	Tremujori IV' 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	-	-	-	-	-
Kerkesa per kapital per rrezikun e tregut e shumezuar me 12.5	278,436,627	-	-	-	-	-

INFORMACION CILËSOR

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

Tirana Bank përdor metodën standarte për të përllogaritur kërkesën për kapital për rrezikun operacional. Sipas kësaj metode, aktiviteti i bankës ndahet në 8 linja biznesi dhe banka përllogarit të ardhurat neto për cdo linje biznesi për tre vitet e fundit.
a) Kërkesa për kapital për cdo linjë biznesi përllogaritet duke shumezuar të ardhurat neto në një vit të dhënë me një koeficient Beta që varion nga 12%-18% (sipas përcaktimeve të rregullores).
b) Nëse rezulatati i llogaritur (në pikën a) për një vit është negativ, atëherë vlera për vitin përkates 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 katërt të vitit 2023, 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 Mjaftueshmërise 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 IV' 2022	Tremujori I' 2023	Tremujori II' 2023	Tremujori III' 2023	Tremujori IV' 2023
	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	534,752,444	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	6,684,405,548	8,323,106,361

EKSPOZIMET NË INSTRUMENTAT E KAPITALIT: INFORMACION MBI POZICIONET E PËRFSHIRA NË LIBRIN E BANKËS

INFORMACION CILËSOR

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

Tirana Bank nuk zotëron në portofolin e saj tituj kapitali gjatë tremujorit të katërt 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 normes së interesit në librin e bankës" nëpërmjet metodës se vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit. Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport nuk duhet te jete me shume se 20%.

INFORMACION SASIOR

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

Treguesi i rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes ndaj kapitalit rregullator	Periudha	Dhjetor 2022	Mars 2023	Qershor 2023	Shtator 2023	Dhjetor 2023
	Niveli	5%	8%	9%	14%	5%
	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	804,824,145
1.2 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	EUR	(166,927,765)
1.3 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	USD	(8,482,406)
1.4 Pozicionet e ponderuara neto sipas monedhes - (FIR+VIR)	TE TJERA	(19,803,386)
2. Ndryshimi ne vleren e ekspozimit		**609,610,588**
3.Kapitali rregullator		11,402,603,838
4.(Ndryshimi ne vlerën e ekspozimit / Kapitalin rregullator) *100		**5%**

RREZIKU I LIKUIDITETIT

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 likuditietit, ka krijuar nje strukturë organizative të përshtatshme për administrimin e këtij rreziku, duke percaktuar qartë kompetencat dhe ndarjen e përgjegjësive 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 katërt të vitit 2023 në nivelin 1'070 milion euro kundrejt 1'002 milion euro llogaritur në fund të tremujorit të tretë të vitit 2023. Depozitat me afat, gjatë tremujorit të katërt të vitit 2023 përbëjnë 59.48% të totalit të depozitave, duke shenuar nje rënie te peshës krahasuar me tremujorin e tretë të vitit 2023 ku ky tregues ishte ne nivelin 60.84%. Përberja e depozitave me afat sipas monedhave kryesore për tremujorin e katërt të vitit 2023 tregon për 43.33% të depozitave me afat në monedhën vendase (leke), 51.55% në euro dhe 4.44% në usd.

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

INFORMACION SASIOR

Treguesit baze te rrezikut te likuiditetit	Dhjetor 2022	Mars 2023	Qershor 2023	Shtator 2023	Dhjetor 2023	Limiti rregullativ
Kredi / Depozita	56%	54%	53%	55%	54%	NA
Kredi neto / Depozita	54%	52%	50%	53%	52%	NA
LCR ne total	189%	180%	248%	195%	236%	100%
LCR ne monedha te huaja te rendesishme	126%	107%	139%	111%	128%	80%

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

BILANCI

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 katërt të vitit 2023. Në sajë të kontributit të të gjitha linjave të biznesit, fitimi neto i Bankës sonë per vitin e mbyllur me 31 Dhjetor 2023, bazuar në Metodologjinë e Raportimit Financiar të Bankës së Shqiperisë është rritur me +75% krahasuar me një vit më parë, duke arritur vlerën e 2.28 miliardë lekë.

Në fund te vitit 2023, totali i aktiveve ka shënuar sërish një rritje prej 12.5% (14.5 miliardë lekë) nga Dhjetori i vitit të shkuar, duke arritur vlerën e rreth 130 miliardë lekëve. Rritja në totalin e aktiveve vijon t'i atribuohet kryesisht rritjes së depozitave të klientëve.

Portofoli i kredise mesatarisht ne terma bruto njohu nje rritje prej 7% ne 2023. Në Dhjetor 2023 kredia perben rreth 40% të totalit të aktiveve të Bankës.

Banka ka përmirësuar ndjeshëm raportin e huave te saj jo-performuese (NPL-ve) gjatë viteve të fundit, duke arritur në nivelin 4.2% në Dhjetor 2023 dhe po ndërton një portofol të performancës, nga pikëpamja cilësore, në përputhje me kushtet mbizotëruese të tregut. Raporti i kredive me probleme (4.2%) mbetet ndër më të ulëtit në treg krahasuar me raportin prej 4.74% te sistemit bankar, duke tejkaluar ndjeshëm raportin e NPL-ve në tregun vendas.

Për sa i përket depozitave të klientëve, kemi patur një rritje prej 13% ne ALL, 6% ne EUR dhe 13% ne USD që nga muaji Dhjetor 2022. Përafërsisht 72% e depozitave të klientëve janë nga klientet individë, që tregon për një bazë shumë të larmishme financimi. Banka ka arritur të rrisë burimin e saj kryesor të financimit gjate vitit 2023 me kosto te optimizuara.

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

Bazuar ne Metodologjine e Raportimit Financiar te Bankes se Shqiperise, Banka ka realizuar vetem ne tremujorin e katert te vitit 2023 nje fitim prej rreth 616.7 milione LEK, duke reflektuar synimet e saj per nje rritje te qendrueshme.

Të ardhurat nga komisionet deri në muajin Dhjetor 2023 janë më të larta se e njëjta periudhë e vitit të kaluar me rreth 16%. Në përgjithësi, të gjitha llojet e komisioneve janë më të larta krahasuar me vitin e kaluar duke përfshirë komisionet e kartave, tarifat e disbursimit, transfertat e parave dhe tarifat 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 rreth 44% në muajin Dhjetor 2023, (nga rreth 55% në Dhjetor 2022).

Treguesit e tjere kryesore, mbeten ne nivele te larta. Keshtu, treguesi i Mjaftueshmerise se Kapitalit ne Dhjetor 2023 rezulton ne 17.65%. Banka vazhdon te mbetet me tregues te larte Likuiditeti dhe rentabiliteti, tregues te qarte te mire funksionimit te saj. Pas përfshirjes së fitimit të vitit aktual, vlerësoht se raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit më 31 dhjetor 2023 do të jetë rreth 19% (2022: 18.24%).

Nje ecuri e tille pozitive, pritet edhe ne vijim, duke treguar stabilitet dhe perforcuar me tej pozicionin e Bankes ne tregun bankar, pavaresisht sfidave te reja dhe situatave aktuale globale.

TIRANA BANK

BILANCI

Aktivet	31-Dec-23	31-Dec-22
Veprimet e Thesarit & Nderbankare	**32,125,367**	**32,527,275**
Arka dhe Banka Qendrore	11,366,310	14,560,573
Bono Thesari	7,920,667	9,551,553
Llogari ne banka & Institucione Financiare	2,228,238	1,341,401
Depozita me Banka	5,939,450	3,028,133
Hua per Banka dhe Institucione Financiare	4,670,702	4,045,615
Veprime me Klientet	**52,417,328**	**49,308,000**
Hua standarde	50,538,440	46,775,120
Hua te papaguara ne afat	39,758	630,003
Hua ne ndjekje	1,150,674	1,355,259
Hua nen standard	555,029	597,232
- fonde rezerve	(112,133)	(121,458)
Hua te dyshimta	492,516	144,470
- fonde rezerve	(246,956)	(72,626)
Hua te humbura	1,410,855	1,343,911
- fonde rezerve	(1,410,855)	(1,343,911)
Veprime me Letrat me vlere	**44,120,763**	**32,058,956**
Mjete dhe detyrime te tjera	**1,209,123**	**1,497,995**
Mjete te perhershme (neto)	**556,096**	**589,044**
Totali i aktiveve	**130,428,677**	**115,981,270**

Pasivet	31-Dec-23	31-Dec-22
Veprime e Thesarit & Nderbankare	**10,870,847**	**7,764,466**
Llogari rrjedhese me Banken Qendrore dhe Bono Thesari	4,009,296	1,379,806
Llogari me Banka & Institucione Financiare	353,230	509,267
Depozita nga Banka & Institucione Financiare	6,508,322	5,875,393
Veprime me Klientet	**102,078,166**	**93,360,711**
Qeveria Shqiptare & Administrata publike	611,986	1,506,475
Detyrime ndaj klienteve per llogarite rrjedhese	36,963,598	37,034,858
Detyrime ndaj klienteve per llogarite pa afat	2,719,807	2,727,893
Detyrime ndaj klienteve per llogarite me afat	60,816,771	51,137,329
Detyrime ndaj klienteve per llogari te tjera	966,004	954,156
Veprime me letrat me vlere	**1,079,445**	**458,442**
Detyrime te tjera	**1,430,003**	**1,228,617**
Fonde rezerve specifike	**850,616**	**806,339**
Borxhi I Varur	**1,501,077**	**1,650,635**
Kapitali Aksioner	**12,618,523**	**10,712,061**
- Kapitali I Paguar	7,653,589	7,653,589
- Rezerva	1,522,519	1,469,957
- Diferenca rivleresimi	(935,101)	(1,266,424)
Fitimi (humbja) e pashperndare	2,093,431	1,549,363
Fitimi (humbja) e periudhes	2,284,086	1,305,576
Totali i Pasiveve	**130,428,677**	**115,981,270**

PASQYRA E TE ARDHURAVE DHE SHPENZIMEVE

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve *(në mijë lekë)*

	31-Dec-23	31-Dec-22
Te ardhura nga interesat e kredive	3,428,610	2,484,085
Te ardhura nga interesat nga veprimtaria nderbankare	299,715	57,719
Te ardhura nga interesat e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	2,080,160	1,258,649
Te ardhura nga interesat	**5,808,485**	**3,800,454**
Shpenzime per interesat e depozitave	(854,751)	(351,994)
Shpenzime per interesat nga veprimtaria nderbankare	(206,870)	(90,569)
Shpenzime per interesat	**(1,061,621)**	**(442,563)**
Te ardhura neto nga interesat	**4,746,864**	**3,357,890**
Te ardhura nga komisionet	920,749	792,015
Shpenzime per komsionet	(45,118)	(36,071)
Te ardhurat neto nga komisionet	**875,631**	**755,944**
Fitimi/humbja nga kursi i kembimit	**243,887**	**163,950**
Te ardhura te tjera dhe te ardhura te jashtzakonshme	142,909	127,281
Shpenzime te tjera dhe shpenzime te jashtzakonshme	(13,698)	(6,805)
Te ardhura nga shitja e letrave me vlere	(90)	0
Te ardhura te tjera dhe te jashtzakonshme neto	**129,121**	**120,476**
Te ardhurat bankare neto	**5,995,503**	**4,398,260**
Shpenzime per Stafin	(1,079,210)	(908,384)
Shpenzime te tjera administrative	(1,392,243)	(1,301,469)
Shpenzime amortizimi	(177,404)	(193,273)
Totali i shpenzimeve administrative	**(2,648,856)**	**(2,403,126)**
Rezultati nga veprimtaria bankare	**3,346,647**	**1,995,135**
Shpenzime/rimarrje nga provigjonet e kredive (kosto e riskut)	(457,187)	(62,573)
Shpenzime/rimarrje per provigjone te tjera (Risku Operacional etj,)	(294,344)	(264,110)
Shpenzime/rimarrje per zhvleresimet e Bonove te Thesarit dhe letrave me vlere	94,500	(122,510)
Total shpenzimi/rimarrja per provigjonet	**(657,031)**	**(449,193)**
Income Tax	**(405,530)**	**(240,367)**
Fitimi/humbja e periudhes	**2,284,086**	**1,305,575**

Me siper paraqitet pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve per vitin 2023 dhe 2022.

TREGUES TE RENTABILITETIT

Tregues te Rentabilitetit (te gjithe treguesit jane ne %, pervec kur shprehet ndryshe)	31-Dec-23	31-Dec-22
ROA (Kthyeshmeria nga Aktivet Mesatare)	1.85	1.23
Shpenzime te veprimtarise / Te ardhura te veprimtarise	44.18	54.63
Te ardhura neto nga interesi / Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	179.20	139.73
ROE (Kthyeshmeria nga Kapitali Aksioner)	19.58	12.75
Aktive per punonjes (ne milion lek)	242.53	230.61
Te ardhura neto nga interesi / Aktivet mesatare	3.85	3.17
Te ardhura nga interesi / Aktivet mesatare	4.71	3.58
Te ardhura neto nga interesi/ Aktive qe sjellin te ardhura	4.13	3.43
Shpenzime per interesa / Aktivet mesatare	0.86	0.42
Te ardhura neto nga interesi / Te ardhurat bruto te veprimtarise	66.71	68.75
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera / Aktivet mesatare	1.01	0.98
Shpenzimet jo per interesa / Te ardhurat bruto te veprimtarise	38.05	50.08
Shpenzime Personeli / Te ardhurat bruto te veprimtarise	15.17	18.60
Shpenzime per provigjone / Aktivet mesatare	0.37	0.06

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

KAPITALI RREGULLATOR

Objektivat e Bankës kur administron kapitalin, janë:
* të respektojë 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 aktivit të ponderuar me rrezik ('raporti i Bazelit') në ose më lart se minimumi i kerkuar. Ne 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 eshte 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.

KAPITALI RREGULLATOR

Nr.	Zëri	31-Dec-23 Shuma (ne mije leke)	31-Dec-22 Shuma (ne mije leke)
1	KAPITALI RREGULLATOR	12,833,640	10,827,969
1.1	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	11,402,604	9,680,874
1.1.1	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	11,402,604	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	3,458,553	2,119,226
1.1.1.2.1	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	787,855	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	1,365,122	570,044
1.1.1.3	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,522,519	1,469,957
1.1.1.4	Diferenca rivleresimi kreditore	(935,101)	(1,266,424)
1.1.1.7	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(296,955)	(295,474)
1.1.1.7.1	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	(296,955)	(295,474)
1.2	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	1,431,036	1,147,095
1.2.1	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	1,431,036	1,147,095

MJAFTUESHMERIA E KAPITALIT

Mjaftueshmëria e kapitalit i referohet mjaftueshmërisë së burimeve kapitale të Bankës për të mbuluar rreziqet e kreditit dhe të tregut që vijnë nga portofoli i aktiveve të Bankës si dhe nga angazhimet e njohura në llogaritë jashtë bilancit. Në përputhje me kërkesat e Bankës Qëndrore, norma e mjaftueshmërisë së kapitalit bazuar në rrezikun e Bankës më 31 Dhjetor 2023 eshte 17.65%.

		31-Dec-23	31-Dec-22
Raporti i mjaftueshmërise së kapitalit		Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Kapitali rregullator	(a)	12,833,639.94	10,827,969.06
2. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	(b)	72,695,897.14	63,863,156.36
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100	((a)/(b))*100	**17.65%**	**16.95%**

Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik		Shuma (në mijë lekë)	Shuma (në mijë lekë)
1. Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë	(a)	64,372,790.78	57,178,750.81
2. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun e tregut	(b)	-	-
3. 12.5 * kërkesa për kapital për rrezikun operacional	(c)	**8,323,106.36**	**6,684,405.55**
(TOTAL) Aktivet dhe zërat jashtë bilancit të ponderuara me rrezik	d=(a+b+c)	**72,695,897.14**	**63,863,156.36**

TIRANA BANK

AKTIVET SIPAS MATURIMIT

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	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	17,540,911	2,454,731	4,430,747	4,508,392	2,814,986	283,678	91,923	32,125,367
111	Arka	1,767,859	-	-	-	-	-	-	1,767,859
1121(A)	Llogari rrjedhëse në bankën qendrore	798,842	-	-	-	-	-	-	798,842
1122	Rezerva të detyruara	4,984,097	419,175	691,130	721,060	1,984,147	-	-	8,799,609
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	1,809,084	2,027,222	3,559,847	524,514	-	-	-	7,920,667
122	Bono të tjera të pranueshme për rifinancim me bankën qendrore	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Llogari rrjedhëse në institucione financiare	2,228,238	-	-	-	-	-	-	2,228,238
14	Depozita në institucione financiare	5,939,450	-	-	-	-	-	-	5,939,450
15	Hua për institucione financiare	13,340	8,333	179,770	3,262,818	830,839	283,678	91,923	4,670,702
18(A)	Llog.të tjera në institucione financiare	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Të dyshimta	-	-	-	-	-	-	-	-

TIRANA BANK

AKTIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	410,185	1,682,582	5,343,152	3,818,247	9,984,310	16,660,664	16,288,131	54,187,271
20	Hua standarde dhe paradhënie për klientët	374,716	1,626,386	5,298,967	3,774,771	9,862,152	13,915,942	15,673,909	50,526,844
21	Hua dhe paradhënie të pakthyera në afat për klientët	-	39,758	-	-	-	-	-	39,758
22	Hua në ndjekje	23,873	16,439	44,185	43,476	122,158	581,614	318,930	1,150,674
23	Hua nënstandarde	-	-	-	-	-	477,562	77,466	555,029
24	Hua të dyshimta	-	-	-	-	-	416,242	76,274	492,516
25	Hua të humbura	-	-	-	-	-	1,269,304	141,551	1,410,855
27(A)	Llogari rrjedhëse të klientëve	11,596	-	-	-	-	-	-	11,596
28(A)	Llogari të tjera të klientëve	-	-	-	-	-	-	-	-
29	Llogari për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë të ndryshme nga huatë	-	-	-	-	-	-	-	-
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	-	-	-	-	-	-	-	-
261(A)	Llogari rrjedhëse	-	-	-	-	-	-	-	-
262	Kredi	-	-	-	-	-	-	-	-
266	Llogari të pakthyera në afat	-	-	-	-	-	-	-	-
267	Llogari për t'u arkëtuar me status të dyshimtë	-	-	-	-	-	-	-	-
269	Llogari të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-

TIRANA BANK

AKTIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	5,870,887	152,669	1,203,715	594,049	20,513,271	15,944,510	44,279,101
31	Letra me vlerë me të ardhura fikse	-	5,870,887	152,669	1,203,715	594,049	20,513,271	15,944,510	44,279,101
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	MJETE TË TJERA	2,206,516	-	-	556	280	33,326	4,666	2,245,344
43(A)	VEPRIMET SI AGJENT	-	-	-	-	-	-	-	-
44(A)	LLOGARITË E MARRËDHËNIEVE	93	-	-	-	-	-	-	93
45(A)+46(A)	TË TJERA	262,320	-	-	-	-	-	-	262,320
5	MJETE TË QËNDRUESHME	371	60	4,619	3,875	10,636	268,856	267,680	556,096
51+52	Interesa pjesëmarrës dhe filiale	-	-	-	-	-	-	-	-
53	Mjete të qëndrueshme të tjera	371	60	4,619	3,875	10,636	268,856	267,680	556,096
	Totali i aktivit	20,420,395	10,008,259	9,931,187	9,534,784	13,404,262	37,759,795	32,596,909	133,655,591
	Angazhime financiare te dhena kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	2,599,515	-	-	-	5,384,676	14,757	-	7,998,948
	Angazhime financiare te dhena Institucione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e blere ne afat	381,550	24,475	-	-	-	-	-	406,025
	Totali i zerave jashte bilancit	2,981,065	24,475	-	-	5,384,676	14,757	-	8,404,973
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	23,401,460	10,032,734	9,931,187	9,534,784	18,788,938	37,774,552	32,596,909	142,060,565

TIRANA BANK

PASIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR (në mijë lekë)	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
		Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	6,238,631	29,884	1,930,608	1,159,624	1,127,042	385,058	-	10,870,847
1121(P)	Llogari rrjedhëse të bankës qendrore	395,666	-	-	-	-	-	-	395,666
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	3,613,630	-	-	-	-	-	-	3,613,630
1225	Bono të tjera të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	-	-	-	-	-	-	-	-
13(P)	Llogari rrjedhëse të institucioneve financiare	353,230	-	-	-	-	-	-	353,230
16	Depozita të marra nga institucionet financiare	84,631	1,780	1,089,426	1,048,078	646,317	385,058	-	3,255,289
17	Huamarrje nga institucionet financiare	1,788,607	-	-	-	-	-	-	1,788,607
18(P)	Llogari të tjera të institucioneve financiare	2,868	28,104	841,183	111,547	480,725	-	-	1,464,426
2	VEPRIME ME KLIENTËT	40,566,596	4,343,044	7,536,039	7,728,007	24,029,729	17,539,000	335,751	102,078,166
271	Llogari rrjedhëse	36,963,598	-	-	-	-	-	-	36,963,598
272	Llogari depozitash pa afat	2,719,807	-	-	-	-	-	-	2,719,807
273	Llogari depozitash me afat	265,337	4,280,158	7,418,870	7,604,975	23,759,370	17,152,311	335,751	60,816,771
28(P)	Llogari të tjera të klientëve	11,103	62,886	117,169	117,798	270,359	386,688	-	966,004
26	VEPRIME ME ADMINISTRATËN PUBLIKE	606,752	-	-	5,234	-	-	-	611,986
261(P)	Llogari rrjedhëse	606,752	-	-	-	-	-	-	606,752
263	Llogari depozitash pa afat	-	-	-	-	-	-	-	-
264	Llogari depozitash me afat	-	-	-	5,234	-	-	-	5,234
265	Hua të marra nga administratat publike	-	-	-	-	-	-	-	-
269(P)	Llogari të tjera të administratave publike	-	-	-	-	-	-	-	-

TIRANA BANK

PASIVET SIPAS MATURIMIT

Kodi	PASIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	(në mijë lekë)	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	1,079,445	-	-	-	-	-	-	1,079,445
33	Borxhe të përfaqësuara nga letrat me vlerë	-	-	-	-	-	-	-	-
342	Letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes repo	1,079,445	-	-	-	-	-	-	1,079,445
35(P)+36(P)	Të tjera	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	1,148,663	-	-	-	-	-	-	1,148,663
43(P)	VEPRIMET SI AGJENT	36,813	-	-	-	-	-	-	36,813
44(P)	LLOGARI MARRËDHËNIESH	180	-	-	-	-	-	-	180
45(P)+46(P)	TË TJERA	244,346	-	-	-	-	-	-	244,346
5	BURIMET E PËRHERSHME	-	-	-	-	13,469,139	-	1,501,077	14,970,216
54	Ndihmat dhe financimi publik	-	-	-	-	-	-	-	-
55	Fonde rezervë	-	-	-	-	850,616	-	-	850,616
56	Borxh i varur	-	-	-	-	-	-	1,501,077	1,501,077
571+574	Kapitali i paguar (dhe diferenca e rivlerësimit)	-	-	-	-	4,982,884	-	-	4,982,884
572	Primet e aksioneve	-	-	-	-	1,735,603	-	-	1,735,603
573	Rezervat	-	-	-	-	1,522,519	-	-	1,522,519
577	Fitimet e pashpërndara	-	-	-	-	2,093,431	-	-	2,093,431
578	Fitimi i vitit në vazhdim	-	-	-	-	2,284,086	-	-	2,284,086
	Totali i pasivit	49,314,676	4,372,928	9,466,647	8,887,631	38,625,909	17,924,057	1,836,828	130,428,677
	Angazhime financiare te marra kliente (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	73	-	-	-	-	-	-	73
	Angazhime financiare te marra Instuticione te kreditit (pjese e paperdorur e linjave te kredise)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Fonde (valute + leke) e shitur ne afat	128,508	69,811	-	-	-	-	-	198,319
	Totali i zerave jashte bilancit	128,580	69,811	-	-	-	-	-	198,391
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	49,443,256	4,442,739	9,466,647	8,887,631	38,625,909	17,924,057	1,836,828	130,627,068

TIRANA BANK

ZERAT JASHT BILANCIT

KODI	ZËRAT JASHTË BILANCIT	LEKË	VALUTË	TOTALI
90	ANGAZHIME FINANCIMI	3,094,894	4,904,127	7,999,021
901	Angazhime të dhëna	3,094,831	4,904,117	7,998,948
9011	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9012	Klientëve	3,094,831	4,904,117	7,998,948
902	Angazhime të marra	62	10	73
9021	Institucioneve të kreditit	-	-	-
9022	Klientëve	62	10	73
91	GARANCITË	439,562	3,317,867	3,757,429
911	Garanci të dhëna	439,562	3,317,867	3,757,429
9111	Institucioneve të kreditit	50	2,510	2,560
9112	Klientëve	439,512	3,315,357	3,754,869
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 rifinancim	-	-	-
924	Letra me vlerë të dhëna si garanci për kredi ose rifinancim	-	-	-
925	Letra me vlerë të marra hua	-	-	-
926	Letra me vlerë të dhëna hua	-	-	-
93	TRANSAKSIONE NË VALUTË	83,240	521,104	604,344
931	Valutë e blerë me afat	-	406,025	406,025
932	Valutë e shitur me afat	83,240	115,079	198,319
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	3,617,696	8,743,098	12,360,794

TIRANA BANK

LEVIZJA E FONDEVE REZERVE

KODI	FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA Llogaritë *(ne mije lek)*	Teprica në fillim	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
128	FR për zhvlerësimin e bonove të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore	-	71	-	-	-	71
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	270,746,544	-	158,613,475	-	-	112,133,069
248	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	50,460,840	196,494,833	-	-	-	246,955,673
258	FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,478,316,349	-	5,844,372	61,617,295	-	1,410,854,682
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	18,679,678	-	5,891,701	-	-	12,787,977
3138	FR për të mbuluar zhvlerësimin	124,800,174	20,750,044	-	-	-	145,550,218
3222	FR për të mbuluar zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
418	FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,254,625,931	44,007,035	-	-	-	1,298,632,966
518	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
528	FR për zhvlerësimin	-	-	-	-	-	-
538	FR për amortizimin e mjeteve të qëndrueshme	-	-	-	-	-	-
551	FR për rreziqe e shpenzime	621,838,070	13,554,707	-	-	-	635,392,777
558	FR specifike të tjera	222,140,051	-	6,917,267	-	-	215,222,784
	TOTALI	4,041,607,637	274,806,690	177,266,815	61,617,295	-	4,077,530,217

LEVIZJA E FONDEVE REZERVE

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	55,044,850	550,668	204,049	2,040
Kredi ne ndjekje	1,140,878	82,471	9,796	550
Kredi nenstandart	553,649	110,730	1,380	1,380
Kredi te dyshimta	491,749	245,874	768	768
Kredi te humbura	1,402,654	1,402,654	8,200	8,200
TOTALI	58,633,780	2,392,398	224,193	12,938

TIRANA BANK

KREDIA SIPAS RRETHEVE

Kredia standarde sipas rretheve	31-Dec-23		31-Dec-22	
Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	45,945,497	459,404	42,847,512	428,322
Rrethi Durrës	2,921,998	29,220	3,040,436	30,752
Rrethi Elbasan	788,782	7,888	689,024	6,845
Rrethi Shkodër	427,295	4,272	380,780	3,805
Rrethi Korçë	422,678	4,216	478,169	4,769
Rrethi Vlorë	461,467	4,609	470,066	4,691
Rrethi Lushnjë	391,231	3,902	337,724	3,367
Rrethi Gjirokastër	256,940	2,569	236,159	2,361
Rrethi Fier	720,564	7,198	554,144	5,523
Rrethi Berat	309,475	3,092	251,247	2,504
Rrethi Pogradec	447,432	4,465	442,943	4,421
Rrethi Sarandë	932,941	9,328	585,491	5,852
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-
Rrethi Kukës	35,084	351	57,716	577
Rrethi Lezhë	279,663	2,784	294,588	2,922
Rrethi Burrel	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	309,142	3,091	201,593	2,015
Rrethi Përmet	72,395	724	91,736	917
Rrethi Gramsh	-	-	-	-
Rrethi Librazhd	106,203	1,061	110,898	1,106
Rrethi Devoll	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-
Rrethi Laç	158,162.48	1,579.42	131,992.08	1,316.66
Rrethi Ballsh	-	-	-	-
Rrethi Bilisht	253,275.52	2,532.74	236,889.61	2,368.88
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-
Rrethi Koplik	-	-	-	-
Rrethi Krujë	8,675	85	11,632	115
Rrethi Peqin	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-
Totali kredise	55,248,899	552,372	51,450,738	514,551

TIRANA BANK

KREDIA SIPAS RRETHEVE

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

	31-Dec-23		31-Dec-22	
Rrethi	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)	Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde rezerve (ne mije lek)
Rrethi Tiranë	3,004,715	1,492,777	2,779,362	1,274,515
Rrethi Durrës	99,679	70,304	123,634	70,220
Rrethi Elbasan	29,654	22,880	27,594	20,279
Rrethi Shkodër	86,242	82,659	98,704	87,947
Rrethi Korçë	17,985	7,962	14,225	7,721
Rrethi Vlorë	55,933	22,395	36,764	21,611
Rrethi Lushnjë	20,497	5,486	10,782	6,713
Rrethi Gjirokastër	6,509	5,339	5,524	3,382
Rrethi Fier	60,960	30,334	68,965	27,400
Rrethi Berat	7,954	7,619	15,148	12,803
Rrethi Pogradec	58,702	43,764	17,839	1,705
Rrethi Sarandë	48,237	24,586	55,682	36,108
Rrethi Peshkopi	-	-	-	-
Rrethi Kukës	16,238	4,563	9,611	2,063
Rrethi Lezhë	16,275	4,133	6,953	3,495
Rrethi Burrel	-	-	-	-
Rrethi Kavajë	14,345	6,595	100,178	11,809
Rrethi Përmet	93	6	225	201
Rrethi Gramsh	-	-	-	-
Rrethi Librazhd	52,666	14,024	56,734	15,158
Rrethi Devoll	-	-	-	-
Rrethi Kuçovë	-	-	-	-
Rrethi Mallakastër	-	-	-	-
Rrethi Malësi e Madhe	-	-	-	-
Rrethi Delvinë	-	-	-	-
Rrethi Mirditë	-	-	-	-
Rrethi Laç	4,593.74	1,422.76	2,683.52	950.64
Rrethi Ballsh	-	-	-	-
Rrethi Bilisht	3,351.76	1,671.51	2,004.80	1,720.88
Rrethi Bulqizë	-	-	-	-
Rrethi Ersekë	-	-	-	-
Rrethi Has	-	-	-	-
Rrethi Koplik	-	-	-	-
Rrethi Krujë	4,445	4,445	8,259	4,638
Rrethi Peqin	-	-	-	-
Rrethi Pukë	-	-	-	-
Rrethi Skrapar	-	-	-	-
Rrethi Tepelenë	-	-	-	-
Rrethi Tropojë	-	-	-	-
Totali kredise	3,609,074	1,852,964	3,440,872	1,610,441

KREDIA SIPAS SEKTORIT EKONOMIK

Kredia standarde sipas kategorise dhe sektoreve te ekonomise

31-Dec-23

		Teprica e kredise (ne mije lek)	Fonde Rezerve (ne mije lek)
1	Korporata jofinanciare private	34,344,937	343,434
A.	Bujqësi, Silvikulturë dhe Peshkim	584,127	5,841
B.	Industria nxjerrëse	235,212	2,352
C.	Industria përpunuese	5,074,616	50,746
D.	Furnizimi me Energji Elektrike, Gaz e Avull dhe me Ajër te kondicionuar	1,284,812	12,848
E.	Aktivitetet me ujë të ngrohtë, kanalizimeve, menaxhimit të mbeturinave dhe rregullimit	203,632	2,036
F.	Ndërtimi	6,395,457	63,954
G.	Tregtia me shumicë dhe pakicë, Riparimi i automobilave e motorcikletave.	12,832,463.47	128,310.22
H.	Transport dhe Magazinim	805,299	8,053
I.	Akomodimi dhe aktivitetet e shërbimit të ushqimit	796,262	7,963
J.	Informacioni dhe Komunikacioni	482	5
K.	Aktivitetet Financiare dhe të Sigurimit	4,502,584.62	45,025.85
L.	Pasuritë e patundshme	91,279	913
M.	Aktivitetet Profesionale, Shkencore dhe teknike	262,690	2,627
N.	Aktivitetet Administrative dhe Shërbimet mbështetëse	-	-
O	Administrimi publik dhe i mbrojtjes, Sigurimi shoqëror i detyruar	108,901	1,089
P	Arsimi	465,706	4,657
Q	Shëndetësia dhe veprimtari të tjera sociale	142,898	1,429
R.	Art, Argëtim dhe zbavitje	242,258	2,423
S.	Aktivitete të tjera shërbimi	313,580.26	3,135.80
T.	Shërbime në shtëpi	-	-
U.	Ativitete të organizatave ndërkombëtare	2,678	27
2	Korporata jofinanciare publike	1,433,982	14,339

FALEMINDERIT!