

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE

Raporte Financiare, tremujore

Referuar Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë për “Kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga Bankat dhe degët e Bankave të Huaja”

Për periudhën e mbyllur Mars 2017

Përmbajtja

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën	3
1.1 Informacion mbi aktivitetet kryesore të Bankës	3
2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve , zërat jashtë bilancit dhe treguesit e rentabilitetit.....	3
2.1 Bilanci kontabël	3
2.2 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	5
2.3 Zërat jashtë bilancit	5
2.4 Treguesit e Rentabilitetit	6
3. Struktura e kapitalit regullator	6
4. Mjaftueshmëria e kapitalit	7
4.1 Rreziku i kredisë.....	7
4.2 Rreziku i tregut	8
4.3 Rreziku operacional	8
4.4 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit dhe raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	8
4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	9
5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve	9
6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm.....	9
6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë	10
7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut	13
7. 1 Informacion pëe portofolin e kredisë sipas metodës standarde	17
7. 2 Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së kredisë para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë.....	17
8. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm	15
8. 1 Informacion i përgjithshëm	17
8. 2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit	17

9. Rreziku operacional	17
9. 1 Informacion i përgjithshëm	17
9. 2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun operacional	17
10. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës.....	18
10.1 Informacion i Përgjithshëm mbi rrezikun e normës së interesit	18
10.2 Raporti i IRRB.....	18
11. Rreziku i likuiditetit.....	19
11.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e likuiditetit.....	19
11.2 Aktivitet Likuide-Pasivitet Afatshkurtra	19
11.3 Aktivitet dhe Pasivitet sipas maturitetit	19
12. Politikat kontabël.....	21

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën

1.1 Informacion mbi aktivitetet kryesore të Bankës

Banka operon në përputhje me Ligjin Nr. 9662 "Për bankat në Republikën e Shqipërisë" të datës 18 Dhjetor 2006. Banka është e licencuar për të kryer aktivitetet e kreditimit dhe depozitimit, shërbimet e pagesave në Shqipëri dhe jashtë saj si dhe aktivitetet e tjera bankare në përputhje me ligjet Shqiptare.

2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve , zërat jashtë bilancit dhe treguesit e rentabilitetit

2.1 Bilanci kontabël

Bazuar në të dhënat e muajit Mars 2017, më poshtë paraqiten të detajuara pasqyrat e aktivitet dhe pasivit .

Zërat kryesore të aktiveve janë:	Zërat kryesore të pasiveve janë:
1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare	1. Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare
2. Veprime me klientët	2. Veprime me klientët
3. Veprime me letra me vlerë	3. Veprime me letra me vlerë
4. Mjete të tjera	4. Mjete të tjera
5. Mjete të qëndrueshme	5. Mjete të qëndrueshme dhe Kapitali Aksioner

Pasqyra e raportit financiar për vitin e mbyllur më 31 Mars 2017 dhe 31 Dhjetor 2016

AKTIVET (në mijë lekë)	31.03.2017	31.12.2016
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	7,506,569	8,220,801
<i>Arka dhe Banka Qendrore</i>	5,759,334	6,562,655
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	1,722,277	1,076,787
<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	24,957	581,359
<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	10,264,936	9,404,034
<i>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</i>	6,134,170	5,268,020
<i>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</i>	18,100	20,972
<i>Hua dhe paradhënie në ndjekje</i>	634,628	598,205
<i>Hua nënstandarde</i>	411,492	401,956
<i>Hua të dyshimta</i>	814,873	798,315
<i>Hua të humbura</i>	676,744	656,474
<i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	2,721,293	2,765,797
<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	43,284	48,726
<i>Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave</i>	38,311	38,564
<i>minus fonde rezerve per huate</i>	(1,227,958)	(1,192,995)
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	16,283,080	16,240,613
<i>Letra me vlerë me të ardhura fikse</i>	16,283,080	16,240,613
<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	9,442,785	9,351,755

<i>Letra me vlerë të investimit</i>	6,840,295	6,888,858
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,289,743	2,159,151
<i>Mjete të tjera</i>	2,644,955	2,540,016
<i>minus fonde rezerve per mjete te tjera</i>	(384,394)	(387,818)
<i>Llogari pezull dhe të pozicionit</i>	29,182	6,952
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	475,884	456,824
<i>Mjete të qëndrueshme</i>	1,568,082	1,543,174
<i>Amortizimi I mjeteve te qendrueshme</i>	(1,092,198)	(1,086,350)
TOTALI	36,820,211	36,481,422

PASIVET (në mijë lekë)	31.03.2017	31.12.2016
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	591,914	926,609
<i>Banka Qendrore</i>	-	-
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për refinancim me Bankën Qendrore</i>	591,914	926,609
<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	-	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	31,980,386	31,459,195
<i>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	31,980,386	31,459,195
<i>Llogari rrjedhëse</i>	4,782,245	4,972,048
<i>Llogari depozitash pa afat</i>	4,147,037	3,607,971
<i>Llogari depozitash me afat</i>	23,037,596	22,865,718
<i>Llogari garancie</i>	13,508	13,458
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	246,596	372,601
<i>Detyrime të tjera</i>	87,015	170,538
<i>Transaksionet si agjente</i>	31,387	15,797
<i>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</i>	126,488	185,282
<i>Tatimi i vlerës së shtuar</i>	1,707	984
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	4,001,315	3,723,017
<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-	-
<i>Fondet rezervë specifike</i>	192,558	188,553
<i>Borxhi i varur</i>	822,980	1,091,909
<i>Kapitali i aksionerëve</i>	2,985,776	2,442,555
<i>Kapitali i paguar*</i>	7,983,629	7,708,537
<i>Primet e aksioneve</i>	-	-
<i>Rezerva</i>	57,162	57,162
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	(36,538)	(46,816)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	(5,276,328)	(5,963,547)
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	257,852	687,218
TOTALI	36,820,211	36,481,422

2.2 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

Zërat kryesore të të ardhurave dhe shpenzimeve janë:

1. Të ardhurat / Shpenzimet nga aktivitetet kryesore të bankës
2. Të ardhurat / Shpenzimet nga veprimtaria operacionale
3. Të ardhurat / Shpenzimet për fondet rezervë
4. Të ardhurat / Shpenzimet të jashtëzakonshme

LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	31.03.2017
Shpenzime të veprimtarisë bankare	111,103
<i>Shpenzime për interesa</i>	99,209
<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	3,500
<i>Komisione</i>	6,298
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	2,096
Shpenzime për personelin	98,898
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	429
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	110,814
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	25,608
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	88,568
Shpenzime të jashtëzakonshme	-
Fitimi i vitit në vazhdim	267,165
TOTALI I SHPENZIMEVE	702,584
Të ardhura të veprimtarisë bankare	438,467
<i>Të ardhura nga interesat</i>	141,300
<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	242,228
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	51,470
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	63
<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	3,406
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	254,797
Të ardhura të jashtëzakonshme	6
Humbja e vitit në vazhdim	9,313
TOTALI I TË ARDHURAVE	702,584

2.3 Zërat jashtë bilancit

Zërat kryesore jashtë bilancit janë:

1. Angazhimet Financiare përfaqësuar nga pjesët e papërdorura të limiteve të huave dhe paradhënies të dhëna klientëve.
2. Garancitë përfaqësuar nga kolateralet e klienteve, Letër-Garancitë dhe Letër-Kreditë
3. Transaksionet në valutë

Zërat e paraqitur nuk kanë patur lëvizje materiale nga periudhat e mëparshme:

ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë)	31.03.2017
ANGAZHIME FINANCIMI	606,155
GARANCITË	37,565,134

TRANSAKSIONE NË VALUTË	81,714
TOTALI	38,253,003

2.4 Treguesit e Rentabilitetit

Më poshtë jepen treguesit kryesor të rentabilitetit sikurse përcaktohen në kërkesat e rregullores nr. 60, “Për kërkesat minimale të publikimit të informacionit nga bankat dhe degët e bankave të huaja”:

Treguesit e Rentabilitetit Mars-2017	
Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	3%
Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	0%
Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	16%
Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	38%
Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	38%
Totali i aktiveve/Numri i punonjesve	152,781
Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	0%
Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	1%
Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	6%
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	2.38%
Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	48%
Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	14%
Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	1%

3. Struktura e kapitalit regullator

Kapitali rregullator është kapitali që shërben për mbulimin e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional. Kapitali rregullator është llogaritur në zbatim të rregullores nr 60 për “Kapitalin rregullator” dhe përbëhet nga:

- a) Kapitali i nivelit të parë
- b) Kapitali i nivelit të dytë

a) Kapitali i nivelit të parë llogaritet si shumë e kapitalit bazë të nivelit të parë dhe kapitalit shtesë të nivelit të parë duke marrë në konsideratë zbritjet sipas kërkesave rregullatore. Konkretisht në strukturën e kapitalit të ABI Bank përfshihen zërat si më poshtë:

- Kapitali i paguar
- Fitimet e pashpërndara
- Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit)
- Diferenca rivlerësimi kreditore

b) Kapitali i nivelit të dytë përbëhet nga: i) instrumentet e kapitalit dhe borxhi i varur që plotësojnë kushtet për t'u përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë (dhe që nuk janë përfshirë në kapitalin e nivelit të parë) dhe nga ii) primet e emetimit të lidhura me instrumentet e përcaktuara në shkronjën “a” të këtij paragrafi. Konkretisht në strukturën e kapitalit të ABI Bank përfshihet borxhi i varur që lidhet me kompaninë zotëruese Tranzit SHPK.

Minimumi i kërkuar për normën e kapitalit bazë te nivelit të parë është 4.5% ndaj ekspozimeve të ponderuara me rrezik, për normën e kapitalit të nivelit të parë është 6% e ekspozimeve të ponderuara me rrezik dhe për normën e kapitalit rregullator është 12% e ekspozimeve të ponderuara me rrezik.

Ne mars 2017 banka raporton një normë mjaftueshmerie 20.13% duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë (2016: 21.80%) dhe një normë të mjaftueshme për kapitalin e nivelit të parë prej 15.23% (2016: 14.73%).

KAPITALI RREGULLATOR		31.03.2017
Zëri	Shuma (në mijë lekë)	
KAPITALI RREGULLATOR	3,381,556	
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	2,558,575	
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	2,558,575	
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	7,983,629	
Kapitali i paguar	7,983,629	
Primet e aksioneve		
Fitimet e pashpërndara	(5,276,328)	
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(5,963,547)	
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	687,218	
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	-	
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	57,162	
Diferenca rivlerësimi kreditore	(36,538)	
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(169,349)	
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	169,349	
KAPITALI SHITESI I NIVELIT TE PARE	-	
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	822,980	
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	822,980	

4. Mjaftueshmëria e kapitalit

4.1 Rreziku i kredisë

Bazuar në rregulloren nr. 48, neni 10, Bankat klasifikojnë çdo ekspozim të zërave, brenda dhe jashtë bilancit, në një nga klasat e ekspozimit në vijim:

- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve të klientëve individë (retail);
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;
- Ekspozime (kredi) me probleme;

- Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization);
- Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- Zëra të tjerë

4.2 Rreziku i tregut

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut, llogaritet sipas kërkesave të përcaktuara në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”, të shumëzuara me 12.5.

Banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e tregut si shumë e kërkesës për kapital për rrezikun e kursit të këmbimit, si i vetmi indikator i rrezikut të tregut në Bank.

4.3 Rreziku operacional

Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.

4.4 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit dhe raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit sikurse në 31 Mars 2017 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lek :

KAPITALI RREGULLATOR	3,381,556
RMK (%)	20.13%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	16,795,986
RREZIKU I KREDISE	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpatisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	14,563,302
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullzimit	14,563,302
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	623,847
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	14,549
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	6,013,709
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	2,093,483
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	1,454,343
Ekspozime (kredi) me probleme;	752,599
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	3,104,497
Zëra të tjerë	506,276
RREZIQET E TREGUT	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	19,666
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	19,666
Rreziku i kursit të këmbimit	19,666
Rreziku i investimeve në mallra	-

RREZIKU OPERACIONAL	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	2,213,018
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	2,213,018
Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2015	4,451,310
Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	5,491
Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(4,445,818)
Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2015	701,959
Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	-
Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	(701,959)

4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	20.13%
2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit baze te nivelit te pare	15.23%
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit te nivelit te pare	15.23%

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

Si pasojë e përdorimit të instrumenteve financiare, Banka ekspozohet kryesisht ndaj rreziqeve të mëposhtme:

- rreziku i kredisë/kunderpartise
- rreziku i likuiditetit
- rreziku i tregut
- rreziku operacional

Banka konsiderohet si nje Banke Retail qe ofron per klientet e vet produkte & sherbime tradicionale ne fushat e meposhtme te biznesit:

- Banking Retail dhe kredi konsumatore;
- Banking Komercial (tregeti nderkombetare, kredi per kompanite e mesme dhe te medha);
- Pagesat (transfertat e parave brenda dhe jashte bankes);
- Broker dhe shitje te produkteve financiare (kembime, tregetime ne tregjet financiare, norma interesi, etj);
- Sherbimi I ruajtjes (Safekeeping services);
- Broker I produkteve te sigurimeve (te lidhura me produktet e kredise);

Banka operon brenda territorit të Shqipërisë duke ju shërbyer klienteve në zonat më të populluara të vendit me prezencën e saj me rrjetin e Degeve (17 Dege + 2 Agjensi).

Banka harton dhe rishikon në mënyrë periodike Strategjinë e menaxhimit të risqeve dhe zhvillon dhe miremban sistemin e matjes dhe monitorimit të tyre. Sistemet e riskut, përfshijne por nuk limitohen në vendosjen dhe monitorimin e standarteve dhe kufijve maksimale për ekspozime në risqe specifike si më lart, si dhe adaptimet e tyre në baze të zhvillimeve periodike të kushteve të tregut, produkteve dhe shërbimeve të ofruara, raportet periodike të *stress testeve*, përmirësimet e të gjithë kuadrit rregullativ (politikave & procedurat e brendshme) të menaxhimit të risqeve dhe monitorimi i aplikimit korrekt të tyre nga stafi.

Banka, përmes standardeve dhe procedurave të trajnimit dhe të menaxhimit synon të zhvillojë një mjedis kontrolli të disiplinuar dhe të strukturuar, ku të gjithë punonjësit të kuptojnë rolet dhe detyrimet e tyre.

Bordi i Drejtorëve ka përgjegjësi për vendosjen dhe për mbikëqyrjen në nivel të lartë të kuadrit të menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka krijuar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO), Komitetin e Rrezikut të Kredisë dhe Komitetin i Çështjeve Sensitive dhe Provizionimit (SAPC) të cilat kanë përgjegjësi për zhvillimin dhe monitorimin e politikave të menaxhimit të riskut të Bankës në fushat e tyre specifike. Të gjithë komitetet e Bordit kanë anëtarë ekzekutivë dhe jo ekzekutivë dhe raportojnë rregullisht tek Bordi i Drejtorëve për aktivitetet e tyre.

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut & Kontrollit të Vazhdueshëm është njesia e specializuar që ka Banka që implementon në praktike teresine e sistemeve, standarteve, dhe rregulloret të menaxhimit të riskut në bashkëpunim të ngushtë me njesitë që e marrin atë përsipër në baze ditore. Drejtori i këtij Divizioni ka direkt varesi funksionale & hierarkike nga Drejtori i Përgjithshëm Ekzekutiv i Bankës.

Komiteti i Kontrollit të Bankës ka përgjegjësi për monitorimin e përputhshmërisë me politikave dhe procedurat e menaxhimit të riskut të Bankës dhe për rishikimin e mjaftueshmërisë së kuadrit të menaxhimit të rreziqeve të hasura nga Banka. Komiteti i Kontrollit të Bankës asistohet në këto funksione nga Kontrolli i Brendshëm. Kontrolli i Brendshëm kryen rishikime të rregullta dhe të posaçme të kontrollit dhe procedurave të menaxhimit të rrezikut, rezultatet e të cilave i raportohen Komitetit të Auditit.

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë

Rreziku i kredise / kunderpartise është rreziku më dominant që ka Banka në portofolin e aseteve të saj. Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, nga investimet në letra me vlerë dhe në zëra të tjerë jashtë bilancit. Rreziku i kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës në rast se huamarrësi ose pala tjetër e një instrumenti financiar nuk përmbush detyrimet e tij kontraktuale.

Banka ka një vendimarrje të centralizuar të kredise në një nivel të lartë që është Komiteti i Kredise, i deleguar nga Bordi i Drejtorëve, si dhe një Komitet të specializuar i lidhur me menaxhimin e portofolit me probleme dhe provigjioneve. Politika e provigjionimit është totalisht e bazuar në Rregulloren Nr. 62

te Bankes se Shqiperise per Adminisitrimin e Rrezikut te Kredise. Ne baze te saj behet vleresimi dhe ndarja e portofolit ne 5 kategori risku te bazuara ne:

- ditet ne vonese si dhe ne kritere te tjera cilesore te cilat keqesojne situaten financiare dhe ligjore te klientit;
- statusi I implementimit te nje skeme ristrukturimi (periudha prove ose pas saj);

Ketgorite dhe normat e provigjioneve te aplikueshme jane:

- Standarde: min 1%
- Ne Ndjekje: min 5%
- Nen-Standarte: min 20%
- E Dyshimte: min 50%
- E Humbur: min 100%

Kredite me probleme jane te gjitha ato kredi qe jane kategorizuar ne nje nga klasat Nenstandarde, Te Dyshimta dhe te Humbura,

Banka aplikon Politika te mirefillta per Menaxhimin e Rrezikut te Kredise per cdo segment te portofolit te saj si psh: per Individet, Bizneset e vogla, te mesme dhe ato te medha. Keto politika dokumentojne principet baze, definicionet, standartet dhe rregullat e riskut te kredise per ta identifikuar, vleresuar, aprovuar, monitoruar dhe raportuar ate. Keto politika perfaqesojne kriteret minimale te kerkuara per aplikim. Ato gjithsesi nuk zevendesojne eksperiencen njerezore, gjykimin e drejte dhe llogjik.

Portofoli i kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike në 31 Mars 2017 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lek:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike		
Rrethi	Në total	Kredi me probleme
Rrethi Tiranë	9,473,331	1,593,463
Rrethi Durrës	822,680	62,808
Rrethi Elbasan	66,429	32,758
Rrethi Shkodër	92,935	57
Rrethi Korçë	59,479	14,462
Rrethi Vlorë	156,059	36,002
Rrethi Lushnje	38,369	321
Rrethi Gjirokastër	52,067	1,187
Rrethi Fier	443,429	157,517
Rrethi Sarandë	86,924	24,958
Rrethi Kavajë	14,812	5
Rrethi Lezhë	186,381	17,881
TOTALI	11,492,894	1,941,419

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në 31 Mars 2017 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lek:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë		
Kodi i Industrisë	Në total	Kredi me probleme
Bizneset	8,148,613	1,446,964
Shërbime	1,477,066	548,784
Tregtia	3,487,278	534,511
Ndërtimi	559,421	278,241
Prodhimi	1,240,228	26,482
Pasuritë e patundshme	821,722	-
Të tjera	562,898	58,946
Individët	3,344,281	494,455
Total	11,492,894	1,941,419

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në 31 Mars 2017 është si më poshtë:

Teprica Bruto e Kredisë sipas shportave të maturitetit	
Maturiteti	Shuma në '000 lek
1 - 7 dite	33,013
< 1 muaj	17,371
1 deri 3 muaj	662,745
3 deri 6 muaj	311,838
6 deri 12 muaj	1,866,981
1 deri 5 vjet	4,086,703
>5 vjet	4,514,241
Totali	11,492,894

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në 31 Mars 2017 janë si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike	
Rrethi	Shuma në '000 lek
Rrethi Tiranë	2,345,016
Rrethi Durrës	26,338
Rrethi Elbasan	29,263
Rrethi Shkodër	46
Rrethi Korçë	25,902
Rrethi Vlorë	33,964
Rrethi Lushnje	143
Rrethi Gjirokastër	11,096
Rrethi Fier	166,312
Rrethi Sarandë	176
Rrethi Kavajë	187
Rrethi Lezhë	17,241
TOTALI	2,655,683

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë	
Kodi i Industrisë	Shuma në '000 lek
Bizneset	2,073,744
Shërbime	571,754
Tregtia	889,941
Ndërtimi	348,862
Prodhimi	196,869
Pasuritë e patundshme	7,003
Të tiera	59,315
Individët	581,939
Total	2,655,683

Lëvizjet në fondet rezervë sipas kategorive të krijuara nga Banka për tremujorin e parë të vitit 2017 janë si më poshtë:

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	fillim	provigjoneve	provigjoneve	periudhës	periudhës	fund
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	85,143	6,378	-	-	-	91,521
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	412,813	8,570	-	-	-	421,383
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	656,474	20,270	-	-	-	676,744
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	38,564	-	254	-	-	38,311
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	387,818	-	3,425	-	-	384,394
FR për rreziqe e shpenzime	179,261	5,587	-	-	-	184,848
Totali	1,760,074	40,804	3,679	-	-	1,797,199

7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut

7.1 Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard

Informacion përmbledhës për secilën klasë të ekspozimit

Banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, sipas Metodës Standarde.

Kërkesa për kapital për rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, sipas metodës standarde, është e barabartë me 12% të totalit të ekspozimeve dhe ekspozimeve të mundshme të ponderuara me peshat e rrezikut.

Vlera e ekspozimit është vlera e tij në bilanc, ndërsa vlera e ekspozimit të mundshëm, siç përcaktohet në rregulloren për Mjaftueshmërinë e Kapitalit, do të jetë një përqindje e vlerës së tij, sipas klasifikimit në kategoritë e rrezikut, si më poshtë:

- 100% e vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të lartë;
- 50% të vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të mesëm;
- 20% të vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të ulët;
- 0% të vlerës së tij, për kategorinë pa rrezik.

Banka llogari vlerën e ekspozimit përkatës, pas zbritjes së fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve

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

	Ekspozimi origjinal para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së kredisë, përpara aplikimit të faktorëve të konvertimit	Metodat e zbutjes së rrezikut të kredisë që prekin vlerën e ekspozimit: Mbrojtja e kredisë e financiar, metoda e kolateralit financiar, metoda gjithëpërfshirëse.		Vlera e ekspozimit e rregulluar plotësisht (E*)	Ndarja e ekspozimeve të rregulluara plotësisht të zërave jashtë bilancit sipas faktoreve të konvertimit				Vlera e ekspozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut	Nga e cila: me cilësi të kredisë të derivuar nga cilësia e kredisë së qeverisë qendrore.
			(-) Kolaterali financiar: Vlera e rregulluar (Cvam)	(-) Rregullimet e luhatshmërisë dhe maturitetit		0%	20%	50%	100%			
	040	110=040-090+100	130	140	150 = 110 + 120 - 130	160	170	180	190	200=150-160-0,8*170-0,5*180	220	240
Totali i ekspozimeve	37,411,593,142	37,411,593,142	290,003,154	5,878,228	37,121,589,988	606,154,760	77,183,663	115,405,849	-	36,395,985,373	14,563,302,097	13,927,119
Ndarja sipas llojit të ekspozimit												
Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	36,496,860,805	36,496,860,805	174,015,089	5,610,546	36,322,845,716					36,322,845,716	14,530,143,739	
Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	914,732,337	914,732,337	115,988,065	267,682	798,744,272	606,154,760	77,183,663	115,405,849	-	73,139,657	33,158,358	
Transaksio net e financimit të letrave me vlerë		-			-							

8. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

8.1 Informacion i përgjithshëm

Risku i tregut është risku që ndryshimet në çmimet e tregut, si norma e interesit, çmimet e kapitalit, kurset e këmbimit të monedhave të huaja, nivelet e kredisë (jo të lidhura me ndryshime të gjëndjes së debitorit/memetuesit) do të ndikojnë fitimet e Bankës ose vlerën e instrumenteve financiare. Objektivi i menaxhimit të riskut të tregut është të menaxhojë dhe kontrollojë ekspozimet ndaj riskut të tregut brenda parametrave të pranueshëm, duke optimizuar kthimin mbi riskun.

Risku i kursit të këmbimit përkufizohet si mundësia që luhatjet e kurseve të këmbimit të krijojnë ndryshime të konsiderueshme, pozitive ose negative në pasqyrën e pozicionit financiar të Bankës. Burimet më të rëndësishme të riskut të normës së këmbimit konsistojnë në:

- Huadhëniet në monedhë të huaj dhe depozitat në monedhë të huaj të korporatave dhe individëve;
- Investime në letrat me vlerë;
- Tregtimi i kartëmonedhave të huaja;
- Arkëtimi ose pagesa e interesit, komisioneve, kostove administrative, etj. në monedha të huaja.

Banka, në rastet kur pozicioni total neto i hapur valutor i saj, i përcaktuar në rregulloren “Për administrimin e rrezikut nga pozicionet e hapura valutore”, është më i lartë se 2% e kapitalit rregullator, shumëzojnë me 8% vlerën e këtij pozicioni, për llogaritjen e kërkesës për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit.

8.2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit

	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Kërkesa për kapital (%)		Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje		
	020	030	040	050				
Pozicionet totale në monedhë të huaj	16,396,633,919	16,399,687,147	16,613,251	19,666,479			1,573,318	19,666,479
<i>Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)</i>	16,396,633,919	16,399,687,147	16,613,251	19,666,479	8.00	8.00	1,573,318	
Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit								
<i>Instrumenta financiare</i>	16,396,633,919	16,399,687,147						
<i>Zëra jashtë bilancit</i>	-	-						

9. Rreziku operacional

9.1 Informacion i përgjithshëm

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së Bankës si rezultat i proceseve të brendshme të papërshtatshme ose të keqpërdorura, dështimit të proceseve të brendshme; gabimeve njerëzore dhe të sistemeve; ngjarjeve të jashtme ose risku ligjor. Banka ka hartuar një kuadër të brendshëm rregullativ i cili mundëson matjen, vlerësimin dhe monitorimin e këtij rreziku nëpërmjet instrumentave si më poshtë:

- Baza e të dhënave e raportimeve të brendshme;
- Risk mapping (harta e rreziqeve);
- Paralajmërimet e rreziqeve operacionale;

Monitorimi i Rrezikut Operacional sipas instrumentave të lartpërmendura shtjellohet në raporte mujore, tremujore dhe vjetore të cilat adresohen në mbledhjet e Komitetin e Kontrollit të Brendshëm.

Banka llogarit kërkesën për kapital për rrezikun operacional, sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimtarisë së bankës dhe një koeficient α prej 15%.

9.2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun operacional

Aktiviteti bankar		Treguesi			Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
		VITI-3	VITI-2	VITI I FUNDIT		
		010	020	030		
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	1,058,525,525	1,454,323,928	1,027,978,550	177,041,400	2,213,017,501

10. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

10.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e normës së interesit

Banka mat rrezikun e normave të interesit, bazuar në udhëzimin “Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës” date 30.04.2013, 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.

Sipas kësaj metode Banka shpërndan vlerat aktuale të të gjitha pozicioneve të ndjeshme ndaj normës së interesit në 14 intervale kohore. Pozicionet me normë interesi fikse shpërndahen në intervale kohore sipas maturitetit të mbetur, ndërsa ato me normë interesi të ndryshueshme sipas kohës deri në ndryshimin e ardhshëm të normës së interesit. Pozicioni neto për çdo interval kohor shumëzohet me peshat përkatëse, të cilat llogariten si prodhim i goditjes (shock)-ut të normës së interesit +200 pikësh bazë me kohëzgjatjen e modifikuar për çdo interval kohor. Këto përlllogaritje behën për çdo monedhë kryesore mbi baza individuale dhe për monedhat e tjera mbi baza të agreguara. Pozicioni total neto i ponderuar nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20% të kapitalit rregullator të Bankës..

10.2 Raporti i IRRB

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Banka Amerikane e Investimeve	
			Modeli i raportimit: Data: 31/03/2017	
IRR		Monedha	Shuma	
		1	2	
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK	LEK	742,958	
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	(285,363)	
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	(17,081)	
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera	Te tjera	(118)	
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		440,396	
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		3,381,556	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		13.02%	

11. Rreziku i likuiditetit

11.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e likuiditetit

Risku i likuiditetit është përcaktuar si paaftësia e mundshme e një institucioni për të përmbushur detyrimet që ka për shkak të pamjaftueshmërisë së likuiditetit ose pamundësisë për të siguruar financim të mjaftueshëm nga tregu (risiku i likuiditetit nga financimi), ose për shkak të vështirësive që lidhen me konvertimin e pozicionit në aktive financiare pa ndikuar negativisht dhe në mënyrë të rëndësishme çmimet, për shkak të kushteve të papërshtatshme ose çrregullimeve të përkohshme të tregut.

Banka Amerikane e Investimeve menaxhon likuiditetin në përputhje të plotë me kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë dhe duke iu referuar praktikave më të mira në treg, duke synuar të sigurojnë një menaxhim efektiv të likuiditetit dhe një profil të sigurtë për riskun e likuiditetit. Banka sigurohet:

- Te jete gjithmone dhe në mënyrë të kënaqshme në gjendje për të financuar rritjen e aktiveve të saj;
- Te jete gjithmone dhe në mënyrë të kënaqshme në gjendje të përmbushë detyrimet e saj;

11.2 Aktivet Likuide-Pasivet Afatshkurtra

Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit në 31 Mars 2017 janë si më poshte:

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	8,555,082	492,556	3,249,228	5,864	12,302,730
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	13,613,627	675,910	11,482,376	3,571	25,775,484
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)					62.84%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					30.81%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					47.73%

11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit

Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 31 Mars 2017 paraqiten më poshtë:

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	
1	VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE	3,120,109	577,049	588,855	489,047	1,162,415	1,569,094	-	7,506,569
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	101,066	86,393	856,771	615,108	2,368,851	5,300,784	2,163,921	11,492,894
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	115,437	51,384	79,980	278,343	4,643,730	11,114,206	16,283,080
4	MJETE TË TJERA	88,034	-	-	-	245,751	2,314,170	502,066	3,150,020
	Totali i aktivit	3,309,209	778,879	1,497,010	1,184,134	4,055,361	13,827,777	13,780,192	38,432,563
	Totali i zerave jashte bilancit	44,650	3,302	25,594	160,688	86,388	240,159	86,249	647,030
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	3,353,859	782,181	1,522,604	1,344,823	4,141,749	14,067,936	13,866,441	39,079,593
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	
1	VEPRIMET ME INSTITUCIONET FINANCIARE	591,914	-	-	-	-	-	-	591,914
2	VEPRIME ME KLIENTËT	9,320,692	955,603	2,218,771	4,846,737	8,488,711	5,419,382	730,490	31,980,386
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	246,596	-	-	-	-	-	-	246,596
5	BURIMET E PËRHERSHME	12,380	23,382	51,819	74,510	209,419	1,128,196	2,501,609	4,001,315
	Totali i pasivit	10,171,582	978,985	2,270,590	4,921,247	8,698,130	6,547,577	3,232,099	36,820,211
	Totali i zerave jashte bilancit	40,839	-	-	-	-	-	-	40,839
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	10,212,421	978,985	2,270,590	4,921,247	8,698,130	6,547,577	3,232,099	36,861,050

12. Politikat kontabël

12.1. Bazat e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me ligjin shqiptar “Metodologjia e Raportimit dhe Përmbytjes së Raportimit Financiar” të aprovuar nga Banka e Shqipërisë në 24 Dhjetor 2008 dhe kuadrin rregullator dhe kërkesat e Bankës së Shqipërisë.

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim letrat me vlerë të vlefshme për shitje, të cilat, të cilat janë matur me më të voglën ndërmjet kostos dhe vlerës së drejtë.. Të dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Lekë Shqiptar (“LEK”).

12.2. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël

Politikat kontabël të përcaktuara më poshtë janë aplikuar në mënyrë të vazhdueshme për të gjithë periudhën e paraqitur në pasqyrat financiare të Bankës.

a) Monedha funksionale dhe prezantuese

Pasqyrat financiare janë prezantuar në LEK, e cila është në të njëjtën kohë edhe monedha funksionale dhe prezantuese e Bankës.

b) Transaksionet në monedhë të huaj

Transaksionet e këmbimeve në monedhë të huaj regjistrohen me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në ditën e transaksionit. Aktivët dhe detyrimet monetare në monedhë të huaj konvertohen me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në datën e bilancit. Të gjithë diferencat kalojnë në pasqyrën e të ardhurave e shpenzimeve. Kurset zyrtare të këmbimit për monedhat e huaja kryesore të përdorura në konvertimin e gjëndjeve të bilancit në monedhë të huaj janë si më poshtë (në LEK):

	31 Mars 2017	31 Dhjetor 2016
1 USD	127.34	128.17
1 EUR	136.13	135.23
1 GBP	158.63	157.56

Aktivët dhe detyrimet jo monetare, përveç kapitalit të nënshkruar dhe rezervave, të emertuar në monedhë të huaj, janë regjistruar me kosto historike dhe konvertuar me kursin e këmbimit të shpallur në datën e transaksionit.

Kapitali aksioner është konvertuar me kursin e këmbimit të datës së bilancit. Diferenca ndërmjet kostos historike dhe gjëndjes duke përdorur kursin e këmbimit të datës së bilancit njihen si Rezerva nga Përkthimi në Kapital.

(c) Mjete monetare dhe ekuivalente

Mjetet monetare dhe balancat me Bankës Qëndrore të paraqitura në Bilancin Kontabël përfshijnë mjetet monetare në arkë dhe gjendjen me Bankës Qëndrore.

Për qëllim të Pasqyrës së Fluksit të Parasë, Mjetet Monetare dhe Ekuivalentet përbëhen nga mjetet monetare në arkës dhe llogaritë rrjedhëse me Bankën e Shqipërisë, si dhe nga depozitat në bankat e tjera me likuiditet të lartë dhe afat maturimi më të vogël se tre muaj.

(d) Letrat me vlerë të vlefshme për shitje

Letrat me vlerë të vendosjes

Letrat me vlerë të vendosjes janë ato letra me vlerë që mbahen për qëllime të investimit afatshkurtër dhe afatmesëm, me përjashtim të atyre letrave me vlerë që Banka i mban deri në maturim dhe përmbushin rregullat në lidhje me letrat me vlerë për investim.

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje përfshijnë gjithashtu letrat me vlerë të cilat nuk mund të mbahen si letra me vlerë të tregtueshme dhe as si letra me vlerë për investim.

Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit janë ato letra me vlerë të cilat kanë pagesa fikse ose të përcaktueshme dhe një maturim fiks të cilat Banka ka qëllimin dhe aftësinë për ti mbajtur deri në maturim. Ato përfshijnë bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare. Pas njohjes fillestare, letrat me vlerë të investimit të mbajtura deri në maturim mbahen me koston e amortizuar.

(e) Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve

Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe bankave të tjera të akorduara nga Banka klasifikohen si hua të akorduara dhe mbahen me koston e amortizuar duke aplikuar normën e interesit nominal, minus ndonjë provigjion specifik. Fshirja e huave bëhet kur një pjesë apo e gjithë huaja përcaktohen si të pakthyeshme.

(f) Provigjionet specifike dhe statistike për humbjet nga huatë

Provigjione për humbje nga huatë është vlera e përcaktuar nga Drejtimi e mjaftueshme për të mbuluar humbjet e mundshme të ardhshme nga huatë ekzistuese të cilat mund të bëhen hua të pakthyeshme për shkak të kushteve ekonomike aktuale, cilësisë dhe rrezikut ekzistues në portofolin e huave si dhe faktorëve të tjerë të lidhur, të cilët kërkojnë një vlerësim aktual.

Niveli i kërkuar i provigjioneve përcaktohet nga klasifikimi i rrezikut në pesë kategori në bazë të Rregullove në fuqi (Ligji Nr. 9662 datë 18 dhjetor 2006 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe Rregullores “Për administrimin e rrezikut të kredisë”, miratuar me Vendimin nr 62 datë 14 Tetor 2011, ndryshuar me Vendimin nr. 27 datë 27 Mars 2011, të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.)

Pas përcaktimit të kategorisë përkatëse të rrezikut të ekspozimit, rezervat e nevojshme llogariten duke përdorur përqindjet e mëposhtme sipas kategorisë së rrezikut përkatës:

Kategoria e Rrezikut	Normat e provigjionimit mbi principalin	Normat e provigjionimit mbi interesin
Standarde	1%	1%

Në ndjekje	5%-10%	5%-10%
Nën-standarde	20%	100%
Të dyshimta	50%	100%
Të humbura	100%	100%

(g) Aktivët afatgjatë materiale

Aktivët afatgjatë materiale mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare për ndërtesat dhe me metodën e vlerës kontabël të mbetur për aktivët e tjera me qëllim shpërndarjen e koston së aktiveve afatgjatë mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji në vijim të muajit të blerjes.

Përqindjet e përdorura të amortizimit vjetor janë si më poshtë:

Ndërtesat	2.5%
Mjete transporti	20%
Pajisje zyre	20%
Pajisje Kompjuterike	25%

(h) Aktivët afatgjatë jomateriale

Aktivët afatgjatë jomateriale mbahen fillimisht me kosto minus amortizimin e akumuluar. Aktivët afatgjatë jomateriale përfaqësojnë programin kompjuterik, i cili amortizohet duke përdorur metodën e amortizimit linear mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit prej katër vjetësh dhe shpenzimet e nisjes, të cilat dhe këto amortizohen sipas metodës lineare mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit prej 4 vjetësh. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji në vijim të muajit të blerjes.

(i) Njohja e të ardhurave

Të ardhurat njihen duke marrë në konsideratë që është e mundur që përfitime të ardhshme ekonomike do të rrjedhin drejt Bankës dhe këto përfitime mund të llogariten në mënyrë të besueshme. Të ardhurat nga interesi që konsiderohen si pjesë e rëndësishme e të ardhurave efektive të një huaje vlerësohen në bazë të metodës së të drejtave të konstatuara dhe duke përdorur metodën e normës efektive të kthimit, përveç interesave të huave nën-standarde, të dyshimta dhe të humbura, të cilat regjistrohen si të ardhura në momentin kur fitohen. Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve dhe nga komisionet mbahen për shërbimet financiare të ofruara nga Banka, përfshirë këtu shërbimet e administrimit të parave, shërbimet e ndërmjetësimit mbi këshillimet e investimit. Të ardhurat nga tarifat e shërbimeve dhe nga komisionet regjistrohen si të ardhura në momentin kur shërbimi kryhet. Tarifat e disbursimit të huasë shtyhen dhe njihen në periudhën me të cilat ato lidhen në bazë të kohëzgjatjes së huasë përkatëse.

(j) Përfitimet e punonjësve (detyrime për pensione)

Banka operon sipas një plani të përcaktuar për pensionet. Banka paguan kontributet për punonjësit e saj, në shoqërinë e pensioneve të zotëruar nga Shteti, mbi baza mujore dhe në mënyrë të detyrueshme. Banka nuk ka detyrime të tjera përveç pagesës për kontributet. Kontributet njihen si shpenzim në lidhje me përfitimet e punonjësve kur këto kontribute janë të detyrueshme për t'u paguar.

(k) Qiraja dhe përmiresimet e qirasë

Përcaktimi nëse një marrëveshje është ose përmban një qera, bazohet në thelbin e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktivi ose aktiveve të caktuara dhe marrëveshja njih të drejtën për të përdorur aktivin.

Banka ka vetëm marrëveshje qeraje operative, pagesat e të cilave njihen në pasqyrën e të ardhurave në mënyrë lineare gjatë kohëzgjatjes së qerasë. Kostot e ristrukturimit të kryera në këto ambiente që përdoren në bazë të këtyre marrëveshjeve kontabilizohen si aktive të tjera dhe amortizohen gjatë kohëzgjatjes së qerasë në mënyrë lineare.

(l) Huamarrjet

Huamarrjet njihen fillimisht me vlerën e drejtë minus kostot e transaksionit. Kreditë në vijim mbahen me kosto të amortizuara. Çdo diferencë mes shumës së disbursuar minus kostot e transaksionit dhe vlerës së kthyer njihen në pasqyrën e të ardhurave dhe shpenzimeve përgjatë kohëzgjatjes së huamarrjes duke përdorur metodën e interesit efektiv.

m) Provigjone

Provigjonet për çështjet gjyqësore regjistrohen kur Banka ka një detyrim aktual ligjor ose që rrjedh nga praktika e mëparshme si rezultat i ngjarjeve të mëparshme; ka më shumë mundësi sesa jo që të ketë dalje të burimeve në mënyrë që të mbyllet detyrimi; dhe kur vlera e detyrimit është vlerësuar në mënyrë të besueshme.

(n) Kapitali aksionar

Kapitali i paguar

Kapitali i paguar përfaqëson fondet e investuara nga aksionerët. Kapitali i paguar përbëhet nga aksione të zakonshme të emetuara nga aksionerët.

Rezerva ligjore

Rezerva ligjore përfaqëson shumat e akumuluar nga kapitalizimi i fitimit të viteve paraardhëse bazuar në legjislacionin bankar me qëllim krijimin e një rezerve për të mbuluar humbjet e mundshme që mund të lindin gjatë aktivitetit normal të Bankës.

Diferenca e rivlerësimit

Diferencat e rivlerësimit përfshijnë diferenca ndërmjet kapitalit aksionar duke përdorur kursin e këmbimit në datën e rritjes së kapitalit dhe atij të fundvitit. Diferenca paraqitet si rezervë rivlerësimi, pjesë e kapitalit aksionar.

(o) Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin llogaritet në përputhje me dispozitat e Legjislacionit Shqiptar mbi tatimin mbi fitimin.

Fitimi i tatueshëm llogaritet duke korrigjuar fitimin para tatimit për disa shpenzime dhe të ardhura të përcaktuara si të pazbritshme/të patatueshme në Legjislacionin Shqiptar. Shpenzimet për tatimin mbi fitimin përfshijnë gjithë detyrimet për tatimin mbi fitimin e vitit ushtrimor aktual. Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me ligjin shqiptar “Metodologjia e Raportimit dhe Përmbajtjes së Raportimit Financiar” të aprovuar nga Banka e Shqipërisë në 24 Dhjetor 2008 dhe kuadrin rregullator dhe kërkesat e Bankës së Shqipërisë.

Pasqyrat financiare janë përgatitur mbi bazën e kostos historike, me përjashtim letrat me vlerë të vlefshme për shitje, të cilat, të cilat janë matur me më të voglën ndërmjet kostos dhe vlerës së drejtë.. Të dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Lekë Shqiptar ("LEK").

(q) Transaksionet e zërave jashtë bilancit

Transaksionet e zërave jashtë bilancit përfaqësojnë marrëveshjet midis bankave dhe paleve të tjera. Këto marrëveshje përfaqësojnë të drejtat dhe angazhimet të cilat ka mundësi të sjellin një të drejtë ose detyrim në zbatim të kushteve kontraktuale. Njohja ndodh në momentin e nënshkrimit të kontratës. Angazhimet mbartin një rrezik të mundshëm të kredisë e cila shpërblehet me një komision. Për angazhime të caktuara, krijohet një provigjon për të mbuluar rrezikun e mundshëm të kredisë. Mosnjohja ndodh nëse e drejta ose detyrimi respektiv realizohet në datën e mbarimit / maturimit të kontratës.

(r) Korrigjimi i gabimeve

Në përputhje me manualin e politikave kontabël të Bankës Qëndrore, gabimet korrigjohen në vitin financiar në të cilin zbulohen, dhe nuk kanë efekt në retrospektiv. Impakti i këtyre korrigjimeve njihet në pasqyrën e të ardhurave të vitit.

(s) Të dhënat krahasuese

Të dhënat krahasuese janë riklasifikuar kur ka qënë e nevojshme, për t'ju përmbajtur ndryshimeve në prezantimin e vitit aktual. Megjithatë këto riklasifikime nuk kanë rezultuar në ndryshime të rëndësishme të përmbajtjes dhe paraqitjes së informacionit financiar sic janë paraqitur në pasqyrat financiare.