

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 Qershor 2018

Përmbajtja

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën.....	3
1.1 Informacion i përgjithshëm mbi bankën.....	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.....	4
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	10
6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë.....	10
7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut	13
7.1 Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard	13
8. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm.....	16
9. Rreziku 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 Aktivët Likuide-Pasivët Afatshkurtra	19
11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit	20
Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 30 Qershor 2018 paraqiten më poshtë:	20
12. Politikat kontabël	21
12.1. Bazat e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare.....	21
12.2. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël	21

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën

1.1 Informacion i përgjithshëm mbi bankën

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 Qershor 2018, më poshtë paraqiten të detajuara pasqyrat e aktivitetit 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 30 Qershor 2018 dhe 31 Dhjetor 2017

AKTIVET (në mijë lekë)	30.06.2018	31.12.2017
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	9,476,349	10,282,679
<i>Arka dhe Banka Qendrore</i>	8,560,812	7,018,755
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore</i>	707,312	785,876
<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	208,225	377,755
<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	2,100,292
VEPRIMET ME KLIENTËT	8,861,385	10,087,854
<i>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</i>	7,738,259	6,496,758
<i>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</i>	382,450	30,604
<i>Hua dhe paradhënie në ndjekje</i>	506,568	597,645
<i>Hua nënstandarde</i>	189,248	255,233
<i>Hua të dyshimta</i>	165,370	119,341
<i>Hua të humbura</i>	24,398	49,676
<i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	-	2,651,497
<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	51,025
<i>Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave</i>	4,849	2,933
<i>minus fonde rezerve per huate</i>	(149,756)	(166,858)
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	19,827,867	17,306,716
<i>Letra me vlerë me të ardhura fikse</i>	19,827,867	17,306,716
<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	10,372,905	9,427,001
<i>Letra me vlerë të investimit</i>	9,454,962	7,879,715
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,962,208	2,958,422
<i>Mjete të tjera</i>	3,292,793	3,263,172

<i>minus fonde rezerve per mjete te tjera</i>	(339,950)	(311,612)
<i>Llogari pezull dhe të pozicionit</i>	9,365	6,862
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	585,104	565,128
<i>Filiale</i>	37,875	-
<i>Mjete të qëndrueshme</i>	1,712,186	1,719,805
<i>Amortizimi I mjeteve te qendrueshme</i>	(1,164,957)	(1,154,678)
TOTALI	41,712,913	41,200,799

PASIVET (në mijë lekë)	30.06.2018	31.12.2017
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	840,368	1,056,830
<i>Banka Qendrore</i>	210,578	-
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	-	508,030
<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	629,790	548,800
VEPRIMET ME KLIENTËT	35,400,611	34,946,297
<i>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	35,400,611	34,946,297
<i>Llogari rrjedhëse</i>	4,916,741	5,296,890
<i>Llogari depozitash pa afat</i>	4,506,305	4,129,482
<i>Llogari depozitash me afat</i>	25,971,606	25,513,932
<i>Llogari garancie</i>	5,959	5,993
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	278,874	284,308
<i>Detyrime të tjera</i>	95,678	70,206
<i>Transaksionet si agjente</i>	20,260	29,961
<i>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</i>	162,190	183,020
<i>Tatimi i vlerës së shtuar</i>	746	1,121
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	5,193,060	4,913,363
<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-	-
<i>Fondet rezervë specifike</i>	154,616	190,545
<i>Borxhi i varur</i>	379,365	800,899
<i>Kapitali i aksionerëve</i>	4,659,079	3,921,920
<i>Kapitali i paguar*</i>	8,361,787	7,983,629
<i>Primet e aksioneve</i>	-	-
<i>Rezerva</i>	57,162	57,162
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	(140,190)	(69,612)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	(4,051,598)	(5,276,328)
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	431,919	1,227,069
TOTALI	41,712,913	41,200,799

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)	30.06.2018
	(në mijë lekë)
Shpenzime të veprimtarisë bankare	232,886
<i>Shpenzime për interesa</i>	205,308
<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	10,147
<i>Komisione</i>	17,414
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	17
Shpenzime për personelin	223,089
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	2,254
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	230,451
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	46,819
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	218,058
Shpenzime të jashtëzakonshme	-
Fitimi i vitit në vazhdim	431,919
TOTALI I SHPENZIMEVE	1,385,477
Të ardhura të veprimtarisë bankare	1,009,153
<i>Të ardhura nga interesat</i>	272,734
<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	544,419
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	74,103
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	4,021
<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	113,876
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	376,324
Të ardhura të jashtëzakonshme	-
Humbja e vitit në vazhdim	-
TOTALI I TË ARDHURAVE	1,385,477

2.3 Zërat jashtë bilancit

Zërat kryesore jashtë bilancit janë:

1. Angazhimet Financiare përfaqësuar nga pjesët e papërdorura të limiteve të huave dhe paradhënieve të dhëna klientëve.
2. Garancitë përfaqësuar nga kolaterat 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)	30.06.2018
ANGAZHIME FINANCIMI	486,854
GARANCITË	30,626,096
TRANSAKSIONE NË VALUTË	120,905

TOTALI	31,233,856
---------------	-------------------

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 Qershor - 2018	
Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	2.1%
Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	0.0%
Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	49.8%
Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	119.7%
Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	20.1%
Totali i aktiveve/Numri i punonjesve	170,954.56
Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	2.9%
Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	1.0%
Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	59.6%
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	0.8%
Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	1.7%
Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	22.1%
Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	-0.8%

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 69 për “Kapitalin regullator” 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 te 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 me poshtë:

- Kapitali i paguar
- Fitimet e pashpërdara
- Rezervat (përveç 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 zotëuese Tranzit SHPK.

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

KAPITALI RREGULLATOR		30.06.2018
Zëri	Shuma (në mijë lekë)	
KAPITALI RREGULLATOR	4,892,082	
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	4,512,717	
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	4,512,717	
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	8,361,787	
Kapitali i paguar	8,361,787	
Primet e aksioneve		
Fitimet e pashpërndara	(3,619,679)	
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(5,276,328)	
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	1,224,730	
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	431,919	
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	57,162	
Diferenca rivleresimi kreditore	(140,190)	
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(146,362)	
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	146,362	
KAPITALI SHITESI I NIVELIT TE PARE	-	
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	379,365	
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	379,365	

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 30 Qershor 2018 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë :

KAPITALI RREGULLATOR	4,892,082
RMK (%)	32.00%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	15,287,819
RREZIKU I KREDISE	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	13,287,279
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	13,287,279
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	585,998
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	65,474
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	4,194,371
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	1,608,852
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	1,708,742
Ekspozime (kredi) me probleme;	266,437
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,189,183
Zëra të tjerë	668,221
RREZIQET E TREGUT	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	-
Rreziku i kursit të këmbimit	-
Rreziku i investimeve në mallra	-
RREZIKU OPERACIONAL	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	2,000,541
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	2,000,541
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 jorzidentëve, në valutë, mars 2015	4,727,283
Totali i zërave të aktivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë”, jorzidente në valutë në periudhën raportuese	181,636
Rritja e zërave të aktivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorzidentëve, në valutë	(4,545,647)
Totali i zërave të pasivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorzidentëve, në valutë, mars 2015	-
Totali i zërave të pasivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorzidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	-
Rritja e zërave të pasivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorzidentëve, në valutë	-

4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Në Qershor 2018 banka raporton një normë mjaftueshmërie 32% duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë (2017: 26.43%) dhe një normë të mjaftueshme për kapitalin e nivelit të parë prej 29.52% (2017: 21.79%).

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	32.00%
2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit baze te nivelit te pare	29.52%
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit te nivelit te pare	29.52%

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

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

- a) rreziku i kredisë/kunderpartise
- b) rreziku i likuiditetit
- c) rreziku i tregut
- d) rreziku operacional

Banka konsiderohet si një Banke Retail që ofron për klientet e vet produkte & shërbime tradicionale në fushat e mëposhtme të biznesit:

- Banking Retail dhe kredi konsumatore;
- Banking Komercial (tregeti ndërkombëtar, kredi për kompanitë e mesme dhe të mëdha);
- Pagesat (transferatat e parave brenda dhe jashtë bankës);
- Broker dhe shitje të produkteve financiare (këmbime, tregtime në tregjet financiare, norma e interesit, etj);
- Shërbimi i ruajtjes (Safekeeping services);
- Broker i produkteve të sigurimeve (të 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 ne menyre periodike Strategjine e menaxhimit te risqeve dhe zhvillon dhe miremban sistemin e matjes dhe monitorimit te tyre. Sistemet e riskut, perfshijne por nuk limitohen ne vendosjen dhe monitorimin e standarteve dhe kufijve maksimale per ekspozime ne risqe specifike si me lart, si dhe adaptimet e tyre ne baze te zhvillimeve periodike te kushteve te tregut, produkteve dhe shërbimeve te ofruara, raportet periodike te *stress testeve*, permiresimet e te gjithë kuadrit rregullativ (politikat & procedurat e brendshme) te menaxhimit te risqeve dhe monitorimi I aplikimit korrekt te 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 ne nivel te larte te kuadrit të menaxhimit të rrezikut të Bankës. Bordi ka krijuar Komitetin e Aktiveve dhe Detyrimeve (ALCO), Komitetin e Rrezikut të Kredisë dhe Komiteti 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 te Rrezikut & Kontrollit te Vazhdueshem eshte njesia e specializuar qe ka Banka qe implementon ne praktike teresine e sistemeve, standarteve, dhe rregulloreve te menaxhimit te riskut ne bashkepunim te ngushte me njesite qe e marrin ate persiper ne baze ditore. Drejtori I ketij Divizioni ka direkt varesi funksionale & hierarkike nga Drejtori I Pergjithshme Ekzekutiv I Bankes.

Komiteti i Kontrollit të Bankës ka përgjegjësi për monitorimin e përputhshmërisë me politikat 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 eshte rreziku me dominant qe ka Banka ne portofolin e aseteteve te saj. Banka eshte 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 nje vendimarrje te centralizuar te kredise ne nje nivel te larte qe eshte Komiteti I Kredise, i deleguar nga Bordi I Drejtoreve, si dhe nje Komitet te specializuar I lidhur me menaxhimin e portofolit me probleme dhe provigjioneve. Politika e provigjionimit eshte totalisht e bazuar ne Rregulloren Nr. 62 te Bankes se Shqiperise per Adminisitrimitin 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 eksperencen njerezore, gjykimin e drejte dhe llogjik. Portofoli i kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike në 30 Qershor 2018 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike		
Rrethi	Në total	Kredi me probleme
Rrethi Tiranë	6,739,130	305,079
Rrethi Durrës	888,033	10,468
Rrethi Elbasan	53,719	6,120
Rrethi Shkodër	83,195	7
Rrethi Korçë	38,472	10,781
Rrethi Vlorë	130,837	11,713
Rrethi Lushnje	108,897	43
Rrethi Gjirokastër	47,432	222
Rrethi Fier	744,774	12,806
Rrethi Sarandë	73,402	22,948
Rrethi Kavajë	40,580	64
Rrethi Lezhë	62,673	3,613
Total	9,011,142	383,865

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në 30 Qershor 2018 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë		
Kodi i Industrisë	Në total	Kredi me probleme
Bizneset	5,737,505	128,365
Shërbime	767,099	23,923
Tregtia	1,940,542	61,383

Ndërtimi	446,013	-
Prodhimi	792,302	1,458
Pasuritë e patundshme	884,504	-
Të tjera	907,044	41,601
Individët	3,273,637	255,500
Total	9,011,142	383,865

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në 30 Qershor 2018 është si më poshtë:

Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit	
Maturiteti	Shuma në '000 lekë
1 - 7 dite	30,428
< 1 muaj	178,320
1 deri 3 muaj	138,673
3 deri 6 muaj	530,194
6 deri 12 muaj	1,803,901
1 deri 5 vjet	2,826,053
>5 vjet	3,503,573
Totali	9,011,142

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në 30 Qershor 2018 janë si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike	
Rrethi	Shuma në '000 lekë
Rrethi Tiranë	1,215,429
Rrethi Durrës	44,302
Rrethi Elbasan	29,286
Rrethi Shkodër	7
Rrethi Korçë	13,560
Rrethi Vlorë	65,577
Rrethi Lushnje	76,553
Rrethi Gjirokastër	1,735
Rrethi Fier	373,862
Rrethi Sarandë	86
Rrethi Kavajë	447
Rrethi Lezhë	4,838
Totali	1,825,682

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë	
Kodi i Industrisë	Shuma në '000 lekë
Bizneset	1,498,834
Shërbime	93,589

Tregtia	928,900
Ndërtimi	59,680
Prodhimi	123,551
Pasuritë e patundshme	248,456
Të tjera	44,659
Individët	464,024
Total	1,962,859

Lëvizjet në fondet rezervë sipas kategorive të krijuara nga Banka për tremujorin e dytë të vitit 2018 në mijë Lekë janë si më poshtë:

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e	Korrigjime	Teprica në
Llogaritë	fillim	provigjoneve	provigjoneve	fshira gjatë periudhës	të tjera gjatë periudhës	fund
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	69,132	-	29,513	-	-	39,619
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	62,178	21,882	-	-	-	84,059
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	22,285	2,114	-	-	-	24,398
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	822	858	-	-	-	1,680
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	307,842	32,108	-	-	-	339,950
FR për rreziqe e shpenzime	183,046	-	28,543	-	-	154,503
FR specifike të tjera	1,412	-	1,300	-	-	113
Totali	646,716	56,961	59,355	-	-	644,322

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 original 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	42,361,650,837	42,361,650,837	446,136,837	27,765,997	41,915,514,000	541,062,086	60,187,679	294,023,941	-	41,179,289,800	13,287,278,798	61,545,488
Ndarja sipas llojit të ekspozimit												
Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	41,435,321,311	41,435,321,311	415,081,017	27,765,997	41,020,240,294					41,020,240,294	13,223,735,878	
Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	926,329,526	926,329,526	31,055,820	-	895,273,706	541,062,086	60,187,679	294,023,941	-	159,049,506	63,542,920	
Transaksionet e financimit të letrave me vlere		-			-							

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, shumëzohet 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 <i>Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)</i>	17,915,180,663	17,918,789,374	2,192,154	5,800,864			-	-
	17,915,180,663	17,918,789,374	2,192,154	5,800,864	8.00	8.00	-	
Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit								
<i>Instrumenta financiare</i>	17,854,729,736	17,908,714,974						
<i>Zëra jashtë bilancit</i>	60,450,927	10,074,400						

9. Rreziku operacional

9.1 Informacion i përgjithshëm

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së Bankës si rezultat i proceseve të brendshme te papërshtatshme ose te 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 Komitetit të 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)	816,524,928	1,027,978,550	1,355,374,145	160,043,243	2,000,540,532

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: 30/06/2018	
		IRR	Monedha	Shuma
			1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEKË		LEKË	669,335
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR		EUR	(200,612)
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD		USD	(15,928)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha të tjera		Të tjera	(537)
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		452,258	
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		4,892,082	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		9.24%	

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 (risku 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 plote 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 30 Qershor 2018 janë si më poshtë:

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	9,019,342	1,030,644	5,564,946	18,033	15,632,965
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	11,124,814	750,034	10,135,587	16,218	22,026,653
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEKË)					81.07%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					60.67%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					70.97%

11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit

Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 30 Qershor 2018 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	6,572,912	789,732	161,717	363,383	1,060,685	527,920	-	9,476,349
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	139,087	552,991	19,303	801,882	2,235,887	3,542,259	1,719,732	9,011,142
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	164,627	72,296	114,904	1,520,140	8,998,371	8,957,530	19,827,867
4	MJETE TË TJERA	-	5,540	54,293	1,032	358,529	2,771,435	696,433	3,887,262
	Totali i aktivit	6,711,999	1,512,889	307,609	1,281,201	5,175,241	15,839,985	11,373,695	42,202,620
	Totali i zerave jashte bilancit	61,758	3,372	12,416	63,628	228,171	129,898	48,062	547,305
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	6,773,757	1,516,261	320,026	1,344,829	5,403,412	15,969,883	11,421,757	42,749,925
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	840,368	-	-	-	-	-	-	840,368
2	VEPRIME ME KLIENTËT	1,107,072	4,506,970	5,255,921	3,806,605	7,163,512	11,230,480	2,330,050	35,400,611
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	22,507	113,201	28,682	6	3,660	79,342	31,476	278,874
5	BURIMET E PËRHERSHME	19,631	49,327	125,147	189,932	431,425	2,955,985	1,421,613	5,193,060
	Totali i pasivit	1,989,579	4,669,498	5,409,751	3,996,543	7,598,597	14,265,807	3,783,140	41,712,913
	Totali i zerave jashte bilancit	60,454	-	-	-	-	-	-	60,454
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTE BILANCIT	2,050,033	4,669,498	5,409,751	3,996,543	7,598,597	14,265,807	3,783,140	41,773,368

12. Politikat kontabël

12.1. Bazat e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare

Pasqyrat financiare janë përgatitur në përputhje me ligjin shqiptar “Metodologjia e Raportimit dhe Përbajtjes 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 (“ALL”).

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 e huaj

Transaksionet në monedhë të huaj janë përkthyer fillimisht në monedhën funksionale të Bankës me kursin e këmbimit të datës së transaksionit. Aktivet dhe detyrimet monetare perfshi kapitalin në valutë të huaj janë ripërkthyer në monedhën funksionale me kurset e këmbimit në datën e mbylljes së bilancit. Të gjitha diferencat përkatëse njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Aktivët dhe detyrimet jo-monetare në valutë të huaj të matura me vlerën e drejtë, janë ripërkthyer në monedhën funksionale me kursin e këmbimit të datës së përcaktimit të vlerës së drejtë. Diferencat valutore të cilat rezultojnë nga ripërkthimi njihen në pasqyrën e të ardhurave.

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 Lekë):

	30 Qershor 2018	31 Dhjetor 2017
1 USD	108.13	111.10
1 EUR	125.93	132.95
1 GBP	142.15	149.95

(b) Mjete monetare dhe të ngjashme

Mjete monetare dhe të ngjashme përfshijnë mjetet në arkë, gjendjet e pakufizuara me bankat qendrore dhe aktivet financiare afat shkurtra shumë likuide me maturitet më pak se tre muaj, të cilat janë subjekt i ndryshimeve jo të rëndësishme të vlerës së tyre të drejtë dhe përdoren nga Banka për përbushjen e angazhimeve të saj afatshkurtra. Mjete monetare dhe të ngjashme mbahen në bilanc me koston e amortizuar.

(c) Letrat me vlerë për investime

Të vlefshme për shitje

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje janë ato letra me vlerë që Banka i blen me qëllim që ti mbajë për një periudhë më të vogël se gjashtë muaj, me përjashtim të atyre letrave me vlerë që Banka i mban deri në maturim dhe përbushin 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 të mbajtura për shitje njihen fillimisht me çmimin e blerjes minus koston e blerjes. Në çdo datë bilanci bëhen provizionet për humbjet e përealizuara të kapitalit të cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit të tregut të letrave me vlerë. Fitimet e përealizuara të kapitalit nuk njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Letrat me vlerë të investimit

Letrat me vlerë të investimit janë ato letra me vlerë të cilat kanë pagesa të përcaktuara fikse si edhe maturitet fikse, për të cilat banka ka si qëllim për ti mbajtur deri në maturitet, duke përfshirë bonot e thesarit dhe obligacionet qeveritare. Pas njohjes fillestare, letrat me vlerë të investimit mbahen në koston e amortizuar.

(d) Huatë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët

Huatë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët janë aktive financiare jo derivative me pagesa fikse ose të përcaktueshme të cilat nuk janë të kuotuar në një treg aktiv dhe Banka nuk ka për qëllim shitjen e tyre të menjëhershme ose në një kohë të afërt.

Huatë dhe paradhëniet për klientët njihen fillimisht me vlerën e drejtë dhe për rrjedhojë mbahen me vlerën e tyre kontabël, duke zbritur të gjitha humbjet e mundshme nga kreditë.

Huatë fshihen nga bilanci me vendim të Komitetit të Çështjeve të ndjeshme dhe Provizionimit, nëse klienti nuk paguan dhe është në vështirësi serioze për të paguar, ose kur të ardhurat nga kolaterali nuk janë të mjaftueshme për të mbuluar të gjithë ekspozimin. Huatë kontabilizohen në momentin e disbursimit dhe pagesa e kredive kontabilizohet në momentin e arkëtimit, së bashku me komisionin e disbursimit të kredisë i cili mbledhet në momentin e lëvrimit të kredisë.

(e) Provizione për humbjet nga huatë

Politikat për provizionimin e huave janë në përputhje me kuadrin rregullator të Bankës së Shqipërisë "Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë". Në bazë të kërkesave përkatëse mbikëqyrëse, Banka klasifikon huatë e akorduara në pesë kategori të rrezikut. Për çdo kategori të rrezikut aplikohen normat e provizionit për humbjet e mundshme të huave vijon si më poshtë:

Klasifikimi	Ditë vonesat për kreditë	Ditë vonesat për overdraftet	Normat e fondit rezervë mbi principalin	Normat e fondit rezervë mbi interesin
Standard	Deri në 30 ditë	Deri në 30 ditë	1%	1%
Në ndjekje	31 në 90 ditë	31 në 60 ditë	5%-10%	5%-10%
Nën-standard	91 në 180 ditë	61 në 90 ditë	20%	100%
Të dyshimta	181 në 365 ditë	91 në 180 ditë	50%	100%
Të humbura	Mbi 365 ditë	Mbi 181 ditë	100%	100%

Strukturat drejtuese të Bankës vendosin për klasifikimin e portofolit të kredisë në një nga kategoritë e sipër-përmendura në bazë të një analize, e cila merr në konsideratë faktorët e mëposhtëm:

- situatën financiare të huamarrësit;
- situatën financiare të garantuesit;
- cilësinë e kolateralit të siguruar;
- ditët e vonesës;
- lëvizjet në llogarinë e overdraftit të huamarrësit;
- ristrukturimin e huasë si rezultat i përkeqësimit të situatës financiare të huamarrësit.

(f) Marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta të riblerjes

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për tu rishitur (marrëveshjet e anasjellta të riblerjes) dhe letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për tu riblerë (marrëveshjet për riblerje), në përgjithësi trajtohen si transaksione financiare të garantuara dhe kryhen në formën e parapagimeve ose

arkëtimeve plus interesin e përlogaritur. Letrat me vlerë të marra mbi bazën e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe letrat me vlerë të dhëna sipas marrëveshjeve të riblerjes nuk njihen ose hiqen nga bilanci, derisa hiqet dore nga kontrolli i të drejtave kontraktuale të cilat përfshijnë këto letra me vlerë. Interesat e fituara nga marrëveshjet e anasjellta të riblerjeve dhe interesi i marrëveshjeve të riblerjeve njihen si të ardhura nga interesi ose shpenzime interesi për secilën marrëveshje, gjatë kohëzgjatjes së çdo marrëveshje. Të gjitha marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta kryhen me Bankën Qendrore të Shqipërisë.

Transaksionet e huadhënies dhe huamarrjes së letrave me vlerë në përgjithësi janë të siguruara me letra me vlerë ose mjete monetare. Transferimi i letrave me vlerë kundrejt palëve pasqyrohet në pasqyrën e bilancit nëse transferohen edhe rreziqet dhe përfitimet e pronësisë. Paga ose arkëtimi paraprak si kolateral regjistrohet si aktiv ose pasiv.

(g) Aktivet afatgjata materiale

Ndërtesat dhe pajisjet mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare me qëllim shpërndarjen e kostos së aktiveve afatgjata 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) Aktivet afatgjata jo materiale

Aktivët afatgjata jo materiale mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Aktivët afatgjata jo materiale përfaqësojnë programe kompjuterike dhe licenca, të cilat amortizohen duke përdorur metodën e amortizimit linear mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji në vijim të muajit të blerjes.

(i) Inventari i aktiveve të marra në zotërim

Inventari përfshin aktivet e marra në zotërim nëpërmjet ekzekutimit të garancisë që siguron kreditë me probleme dhe paradhëniet e klientit të cilat Banka nuk planifikon ti japi me qira, ose ti mbajë në përdorim por janë planifikuar të shiten brenda një periudhe të shkurtër të arsyeshme, pa qenë objekt i ristrukturimit të rëndësishëm. Sipas rregullores nr. 62, datë 14.09.2011 "Për menaxhimin e rrezikut të kredisë nga bankat dhe degët e tyre të huaja" i amenduar, fondet rezervë duhet të krijohen brenda një periudhe jo më të gjatë se 7 (shtatë) vjet nga data e marrjes në zotërim të tyre dhe në vlerë jo më pak se norma në përqindje e vlerës kontabël e këtyre asetëve, sipas tabelës së mëposhtme:

Viti	I	II	III	IV	V	VI	VII
Norma e akumuluar e zhvlerësimit	5%	15%	30%	45%	60%	80%	100%

Për asetet e luajtshme, bankat krijojnë fonde rezervë jo më pak se 100% të vlerës kontabël të asetit të luajtshëm, në rast se ato nuk mund t'i shesin këto asete brenda një viti nga data e tyre të blerjes.

Në përputhje me rregulloren, bankat, për asetet e paluajtëshme dhe atyre të luajtëshme të marra në zotërim deri më 31 dhjetor 2015, për arsye të llogaritjes të fondeve rezervë, bazuar në direktivat e rregullores, duhet të konsiderojnë vitin 2016 si vitin e parë.

(j) Depozitat dhe borxhi i varur

Depozitat dhe borxhi i varur përbëjnë burimet e financimit të borxhit të bankës. Depozitat dhe borxhet e varura fillimisht maten me vlerën e drejtë plus kostot direkte të transaksionit, dhe më pas maten me koston e tyre të amortizuar nëpërmjet metodës së normës efektive të interesit.

Kur Banka shet një aktiv financiar dhe në të njëjtën kohë nënshkruan një marrëveshje për riblerjen e aktivitetit (ose të një aktiviteti të ngjashëm) me çmim fiks në një datë në të ardhme ("repo" ose "stock lending") marrëveshja kontabilizohet si depozitë, dhe aktiviteti në fjalë vazhdon të njihet në pasqyrat financiare të Bankës.

(k) Provizione për rreziqe dhe shpenzime

Provizioni për rreziqet dhe shpenzimet (ndryshe nga humbjet e kredisë) njihet nëse, si rezultat i një ngjarjeje në të kaluarën Banka disponon një detyrim ligjor ose konstruktiv që mund të vlerësohet me besueshmëri, dhe ka gjasa që të kërkojë dalje të përfitimeve ekonomike për të mbyllur detyrimin.

(l) Interesat

Interesat llogariten në përputhje me legjislacionin shqiptar dhe në bazë të kushteve kontraktore të nënshkuara midis Bankës dhe palëve të treta. Të ardhurat dhe shpenzimet nga interesi kontabilizohen sipas metodës së interesit efektiv.

(m) Tarifat dhe Komisionet

Tarifat dhe komisionet për transaksione të ndryshme operacionale amortizohen gjatë gjithë jetëgjatësisë së aktivitetit dhe pasivitetit financiar në fjalë për të cilin realizohet ose shpenzohet. Të ardhura të tjera nga komisionet, përfshirë komisionet e shërbimit, komisionet për menaxhimin e investimeve, komisionet e shitjeve dhe komisionet e depozitave njihen në momentin e kryerjes së shërbimit përkatës.

Shpenzime të tjera për komisionet lidhen kryesisht me komisionet për transaksionet dhe shërbimet, të cilat shpenzohen në momentin e marrjes së shërbimit.

(n) Të ardhura nga këmbimet valutore dhe aktivitete të tjera bankare

Këto të ardhura përfshijnë fitimet neto nga veprimet e këmbimeve valutore si dhe fitimin dhe humbjet nga rivlerësimi valutor i mjeteve dhe detyrimeve.

(o) Shpenzimet e punonjësve

Banka operon vetëm me kontribute të detyrueshme të sigurimeve shoqërore që sigurojnë përfitime pensioni për personelin në momentin e daljes në pension. Autoritetet lokale janë përgjegjës për të siguruar minimumin e nivelit të pensionit sipas ligjit për pensionet në Shqipëri sipas një plani të përcaktuar kontributi për pensionin. Kontributet e Bankës ndaj përfitimeve të planit të pensionit paraqiten në pasqyrën e të ardhurave në momentin kur ndodhin.

(p) Qiraja dhe përmirësimet në mjediset e marra me qira

Përcaktimi nëse një marrëveshje është qira ose përmban një qira, bazohet në përmbajtjen e marrëveshjes dhe kërkon një vlerësim nëse përmbushja e marrëveshjes varet nga përdorimi i një aktiviteti ose aktiveve të caktuara dhe marrëveshja njihet të drejtën për të përdorur aktivitetin.

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

Pagesat e qirasë së rastit kontabilizohen duke rishikuar pagesat minimale të qirasë gjatë periudhës së mbetur të qirasë në momentin e konfirmimit të rregullimit të qirasë.

(q) Tatimi mbi fitimin

Banka përcakton tatimin në fund të periudhës në përputhje me legjislacionin tatimor shqiptar. Tatimi mbi fitimin llogaritet nëpërmjet rregullimit të rezultatit financiar sipas SNRF me zërat e të ardhurave dhe shpenzimeve të parashikuara në legjislacionin shqiptar si të patatueshme/të pa zbritëshme.

(r) Transaksionet jashtë bilancit

Transaksionet jashtë bilancit përfaqësojnë marrëveshjet midis bankave dhe palëve të tjera. Këto marrëveshje përfaqësojnë të drejtat dhe angazhimet të cilat ka mundësi të sjellin një aktiv ose detyrim në zbatim të kushteve kontraktuale. Njohja ndodh në momentin e nënshkrimit të kontratës. Për angazhime të caktuara, krijohet një fond rezervë për të mbuluar rrezikun e mundshëm të kredisë. Mosnjohja ndodh nëse aktivi ose detyrimi përkatës realizohet në datën e mbarimit/maturimit të kontratës.

(s) Transaksione valutore

Kontratat e kursit të këmbimit janë marrëveshje për shkëmbimin e vlerave të caktuara të monedhave me një kurs këmbimi në datën e blerjes ose shitjes. Vlera nominale e këtyre kontratave nuk përfaqëson rrezikun aktual të tregut ose kredisë të lidhur me këtë produkt.