

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 më Dhjetor 2020

Përmbajtja

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën	3
1.1 Informacion i përgjithshëm mbi Bankën (emri, adresa , NIPT , Nr i aksioneve etj)	3
1.2 Informacion mbi aksionarët dhe strukturën organizative.....	3
1.3 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	6
2.4 Treguesit e Rentabilitetit	7
3. Struktura e kapitalit regullator	8
4. Mjaftueshmëria e kapitalit	9
4.1 Rreziku i kredisë.....	9
4.2 Rreziku i tregut	9
4.3 Rreziku operacional	9
4.4 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit dhe raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	9
4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	10

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve	11
6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm	11
6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë	12
7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut	16
7. 1 Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarde	19
7. 2 Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së kredisë para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë.....	19
8. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm	18
8. 1 Informacion i përgjithshëm	19
8. 2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit	19
9. Rreziku operacional	19
9. 1 Informacion i përgjithshëm	19
9. 2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun operacional	19
10. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës.....	20
10.1 Informacion i Përgjithshëm mbi rrezikun e normës së interesit	20
10.2 Raporti i IRRB.....	20
11. Rreziku i likuiditetit.....	21
11.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e likuiditetit.....	21
11.2 Aktivitet Likuide-Pasivitet Afatshkurtra	21
11.3 Aktivitet dhe Pasivitet sipas maturitetit	21
12. Politikat e shpërblimit	23
13. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë	23
14. Politikat kontabël.....	23

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën

1.1 Informacion i përgjithshëm mbi bankën

Banka Amerikane e Investimeve u krijua pas blerjes së Bankës Credit Agricole Albania nga Tranzit Finance (kompani e grupit NCH Capital, një nga investorët më të mëdhenj dhe të mirënjohur amerikan www.nchcapital.com). Kjo blerje e cila u finalizua në fund të vitit 2015 është një histori suksesi në tregun bankar në Shqipëri, i cili historikisht ka patur eksperiencë sporadike të aktivitetit Blerje dhe Përthithje. Kjo shënjoji herën e parë kur një bankë në krizë u ble dhe ndryshoi krejtësisht, ashtu sikurse ishte hera e parë kur një kompani me kapital privat u përfshi në sektorin bankar.

Brenda një periudhe të shkurtër banka ktheu nga humbjet e thella historike në përfitueshmëri, një bilanc të pastër, mjaftueshmëri të fortë të kapitalit dhe rritje. Ndryshimi i kulturës dhe qëndrimi me fokus klientin përforcuan rezultatet pozitive të bankës.

Gjatë 2018, Banka Amerikane e Investimeve bleu nga Banka Kombëtare e Greqisë, (e cila në linjë me planet e saj të ristikurimit kishte vendosur të tërhiqej nga disa tregje jo-thelbësore duke përfshirë Shqipërinë) Filalin e saj në Shqipëri – Bankën NBG Albania SHA, që renditej e teta në treg me 300 mio EUR total asete, afërsisht në të njëjtën madhësi si ABI Bank. Pasi mori të gjitha aprovimet e nevojshme nga Autoriteti i Konkurrencës dhe Banka e Shqipërisë ABI Bank realizoi në Tetor 2018 bashkimin me përthithje me Bankën e blerë duke u bërë banka e gjashtë më e madhe në vend.

1.2 Informacion mbi aksionarët dhe strukturën organizative të Bankës

1.3 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 Dhjetor 2020, më poshtë paraqiten të detajuara pasqyrat e aktivitetit dhe pasivitetit.

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 periudhën e mbyllur më 31 Dhjetor 2020 dhe 31 Dhjetor 2019.

AKTIVET (në mijë lekë)	31.12.2020	31.12.2019
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	17,933,760	18,571,428
<i>Arka dhe Banka Qendrore</i>	15,596,893	13,153,086
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore</i>	617,111	2,990,631
<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	1,719,756	2,267,706
<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	-	160,004
VEPRIMET ME KLIENTËT	28,244,570	23,808,695
<i>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</i>	23,492,332	20,196,140
<i>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</i>	2,130,849	272,073
<i>Hua dhe paradhënie në ndjekje</i>	914,740	1,168,532
<i>Hua nënstandarde</i>	1,199,070	1,872,605
<i>Hua të dyshimta</i>	1,515,606	1,429,916
<i>Hua të humbura</i>	910,134	628,600
<i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	-	-
<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	-
<i>Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave</i>	27,005	18,612
<i>minus fonde rezerve per huate</i>	(1,945,167)	(1,777,783)
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	33,775,068	27,619,455
<i>Letra me vlerë me të ardhura fikse</i>	33,775,068	27,619,455
<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	16,791,275	16,627,934
<i>Letra me vlerë të investimit</i>	16,983,793	10,991,522
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	3,042,493	3,164,221
<i>Mjete të tjera</i>	4,239,601	4,276,419
<i>minus fonde rezerve per mjete te tjera</i>	(1,211,296)	(1,220,662)
<i>Llogari pezull dhe të pozicionit</i>	14,188	108,463
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	1,130,000	1,220,337
<i>Filiale</i>	120,500	100,500
<i>Mjete të qëndrueshme</i>	3,074,196	3,185,492
<i>Amortizimi i mjeteve te qendrueshme</i>	(2,064,697)	(2,065,655)
TOTALI	84,125,891	74,384,136

PASIVET (në mijë lekë)	31.12.2020	31.12.2019
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	7,201,255	1,275,065
<i>Banka Qendrore</i>	-	-
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	7,091,249	1,200,051
<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	110,006	75,014
VEPRIMET ME KLIENTËT	68,199,118	64,980,154
<i>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	68,199,118	64,980,154
<i>Llogari rrjedhëse</i>	9,900,030	8,792,498
<i>Llogari depozitash pa afat</i>	14,179,128	11,159,311
<i>Llogari depozitash me afat</i>	44,084,678	44,923,832
<i>Llogari garancie</i>	35,283	104,513
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	783,598	1,177,380
<i>Detyrime të tjera</i>	478,479	564,115
<i>Transaksionet si agjente</i>	7,048	274,518
<i>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</i>	294,760	337,377
<i>Tatimi i vlerës së shtuar</i>	3,312	1,371
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	7,941,919	6,951,537
<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-	-
<i>Fondet rezervë specifike</i>	397,154	386,134
<i>Borxhi i varur</i>	-	-
<i>Kapitali i aksionerëve</i>	7,544,765	6,565,403
<i>Kapitali i paguar*</i>	3,450,935	3,450,935
<i>Primet e aksioneve</i>	-	-
<i>Rezerva</i>	2,043,444	1,905,635
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	(351,362)	(194,323)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	1,265,568	715,218
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	1,136,179	687,938
TOTALI	84,125,891	74,384,136

Analizë mbi ecurinë e pozicionit financiar të bankës:

Gjatë kësaj periudhe, totali i aktiveve është rritur me 9.74 miliardë LEK ose 13.10% krahasuar me Dhjetor 2019. Rritja ka ardhur kryesisht si rezultat i rritjes së depozitave të klientëve me 3.22 miliardë LEK ose 4.95% dhe rritjes së huamarrjes/depozitave me institucionet financiare në vlerën 5.93 miliardë LEK krahasuar me Dhjetor 2019. Nga ana e investimeve, kjo rritje është reflektuar në rritjen e portofolit të huave ndaj klientëve në vlerën 4.44 miliardë LEK ose 18.63% krahasuar me Dhjetor 2019, rritje të portofolit të letrave me vlerë me 3.78 miliardë LEK ose 13.69% dhe rritje të likuiditeteve në vlerën 1.74 miliardë LEK ose 9.35% krahasuar me Dhjetor 2019.

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 operationale
3. Të ardhurat / Shpenzimet për fondet rezervë
4. Të ardhurat / Shpenzimet të jashtëzakonshme

LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	31.12.2020	31.12.2019
	(në mijë lekë)	(në mijë lekë)
Shpenzime të veprimtarisë bankare	622,642	686,377
<i>Shpenzime për interesa</i>	477,677	502,461
<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	73,106	82,641
<i>Komisione</i>	71,857	60,754
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	1	40,522
Shpenzime për personelin	785,913	870,805
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	6,528	5,760
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	714,901	966,835
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	191,141	166,829
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	1,163,725	2,209,873
Shpenzime të jashtëzakonshme	-	-
Taksa mbi të ardhurat	203,067	208,538
Fitimi i vitit në vazhdim	1,136,179	687,938
TOTALI I SHPENZIMEVE	4,824,096	5,802,957
Të ardhura të veprimtarisë bankare	3,609,558	3,214,498
<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,379,241	1,318,000
<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	1,650,520	1,457,903
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	414,148	339,916
<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	3,992	2,976
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	2,125	1,686
<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	159,533	94,017
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	1,214,537	2,588,459
Të ardhura të jashtëzakonshme	-	-
Humbja e vitit në vazhdim	-	-
TOTALI I TË ARDHURAVE	4,824,096	5,802,957

Analizë mbi ecurinë e zërave të pasqyrës së fitim/(humbjes):

Rezultati i Dhjetor 2020 është 448.24 milionë LEK ose 65.16% më i lartë se rezultati (fitimi) i Dhjetor 2019. Ky përmirësim i ndjeshëm i fitimit ka ardhur falë rritjes/përmirësimit të elementëve si më poshtë:

Të ardhurat neto nga interesat janë rritur me 288.18 milionë LEK, të ardhurat neto nga komisionet janë rritur me 63.13 milionë LEK, fitimi nga veprimet me valutat është rritur me 107.49 milionë LEK, shpenzimet e personelit dhe shpenzimet administrative janë ulur me 311.75 milionë LEK, ndërkohë që shpenzimet e lidhura me rrezikun rezultojnë 327.77 milionë LEK më të ulëta se Dhjetor 2019. Pritet që dhe në tre mujoret në vazhdim të qëndrojë në të njëjtat nivele përfitueshmërie.

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)	31.12.2020
ANGAZHIME FINANCIMI	1,588,958
GARANCITË	75,936,339
TRANSAKSIONE NË VALUTË	37,135
TOTALI	77,562,432

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 Dhjetor - 2020	
Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	1.4%
Rezultati neto i jashtezakonshëm/aktivet mesatare	0.00%
Shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë/te ardhurat bruto të veprimtarisë	47.1%
Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e përgjithshme të veprimtarisë	146.0%
Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	17.5%
Totali i aktiveve/Numri i punonjësve	230,481.89
Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	3.1%
Shpenzimet për interesat/aktivet mesatare	0.7%
Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto të veprimtarisë	68.7%
Te ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera/aktivet mesatare	0.6%
Shpenzimet jo për interesa/te ardhurat bruto të veprimtarisë	2.0%
Shpenzime personeli/te ardhurat bruto të veprimtarisë	21.8%
Shpenzimet për provigjone/aktivet mesatare	-0.1%

3. Struktura e kapitalit rregullator

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 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 me poshtë:

- Kapitali i paguar
- Fitimet e pashpërndara
- 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. Minimumi i kërkuar për normën e kapitalit bazë të 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.

KAPITALI RREGULLATOR		31.12.2020
Zëri		Shuma (në mijë lekë)
KAPITALI RREGULLATOR		7,398,542
KAPITAL I NIVELIT TE PARE		7,398,542
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE		7,398,542
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)		3,450,935
Kapitali i paguar		3,450,935
Primet e aksioneve		-
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë		-
(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë		-
Fitimet e pashpërndara		2,401,747
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme		715,218
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit		550,350
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese		1,136,179
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)		2,043,444
Diferenca rivlerësimi kreditore		(351,362)
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë		-
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara		(146,223)
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara		146,223
KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE		-
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE		-
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë		-

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 Dhjetor 2020 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

KAPITALI RREGULLATOR	7,398,542
RMK (%)	20.98%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	35,265,074
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)	30,678,674
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	30,678,674
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	-
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	344,852
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	11,371,667
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	4,318,665
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	6,931,241
Ekspozime (kredi) me probleme;	2,056,753
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,219,125
Zëra të tjerë	1,436,372
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	4,586,401
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	4,586,401
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 aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2015	-
Totali i zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidente në valutë në periudhën raportuese	-
Rritja e zërave të aktivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2015	-
Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	-
Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-

4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Në Dhjetor 2020 banka raporton një normë mjaftueshmërie 20.98% duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë dhe një normë të mjaftueshme për kapitalin e nivelit të parë prej 20.98%.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	20.98%
2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit baze te nivelit te pare	20.98%
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit te nivelit te pare	20.98%

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/kundërpartisë
- b) rreziku i likuiditetit
- c) rreziku i tregut
- d) rreziku operacional

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

- Banking Retail dhe kredi konsumatore;
- Banking Komercial (tregëti ndërkombëtare, kredi për kompanitë e mesme dhe të mëdha);
- Pagesat (transfertat e parave brenda dhe jashtë bankës);
- Broker dhe shitje të produkteve financiare (këmbime, tregtime në tregjet financiare, norma interesi, etj);
- Faktoring;
- Shërbime ndërmjetëse për ankandet kryesore, brokerim, kujdestari e letrave me vlerë dhe shërbime depozitare për Investime & fonde Pensioni;
- Shërbimi i ruajtjes (Safekeeping services);
- Broker i produkteve të sigurimeve (të lidhura me produktet e kredisë);
-

Banka operon brenda territorit të Shqipërisë duke ju shërbyer klientëve në zonat më të populluara të vendit me prezencën e saj me rrjetin e Degëve (21 Degë).

Banka harton dhe rishikon në mënyrë periodike Strategjinë e menaxhimit të risqeve, zhvillon dhe mirëmban sistemin e matjes dhe monitorimit të tyre. Sistemet e riskut, përfshijnë por nuk limitohen në vendosjen dhe monitorimin e standardeve dhe kufijve maksimalë për ekspozime në risqe specifike si më lart, si dhe adaptimet e tyre në bazë të zhvillimeve periodike të kushteve të tregut, produkteve dhe shërbimeve të ofruara, raportet periodike të *stress testeve*, përmirësimet e të gjithë kuadrit rregullativ (politikat & 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 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 të Rrezikut & Kontrollit të Vazhdueshëm është njësi e specializuar që ka Banka që implementon në praktikë tërësinë e sistemeve, standardeve, dhe rregulloreve të menaxhimit të riskut në bashkëpunim të ngushtë me njësitë që e marrin atë përsipër në bazë ditore. Drejtori i këtij Divizioni ka direkt varësi funksionale & hierarkike nga Drejtori i Përgjithshëm Ekzekutiv i Bankës.

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 kredisë / kundërpartisë 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 kredisë në një nivel të lartë që është Komiteti i Kredisë, 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 të Bankës së Shqipërisë për Adminisitrimin e Rrezikut të Kredisë. Në bazë të saj bëhet vlerësimi dhe ndarja e portofolit në 5 kategori risku të bazuara në:

- ditët në vonesë si dhe në kritere të tjera cilësore të cilat keqësojnë situatën financiare dhe ligjore të klientit;
- statusi i implementimit të një skeme ristrukturimi (periudha prove ose pas saj);

Ketgoritë dhe normat e provigjioneve të aplikueshme janë:

- | | |
|------------------|----------|
| - Standarde: | min 1% |
| - Në Ndjekje: | min 5% |
| - Nën-Standarde: | min 20% |
| - E Dyshimtë: | min 50% |
| - E Humbur: | min 100% |

Kreditë me probleme janë të gjitha ato kredi që janë kategorizuar në një nga klasat Nënstandarde, të Dyshimta dhe të Humbura.

Banka aplikon Politika të mirëfillta për Menaxhimin e Rrezikut të Kredisë për cdo segment të portofolit të saj si psh: për Individët, Bizneset e vogla, të mesme dhe ato të mëdha. Këto politika dokumentojnëe principet bazë, definicionet, standardet dhe rregullat e riskut të kredisë për ta identifikuar, vlerësuar, aprovuar, monitoruar dhe raportuar atë. Këto politika përfaqësojnë kriteret minimale të kërkuara për aplikim. Ato gjithsesi nuk zëvendësojnë eksperiencën njerëzore, gjykimin e drejtë dhe llogjik.

Portofoli i kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike në 31 Dhjetor 2020 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	21,926,654	2,271,934
Rrethi Durrës	3,768,528	563,877
Rrethi Elbasan	218,189	44,855
Rrethi Shkodër	371,803	1,854
Rrethi Korçë	187,598	38,187
Rrethi Vlorë	933,837	34,498
Rrethi Lushnje	474,720	297,495
Rrethi Gjirokastër	110,503	32,600
Rrethi Fier	642,144	42,406
Rrethi Sarandë	185,913	26,658
Rrethi Kavajë	500,661	2,468
Rrethi Lezhë	624,227	261,083
Rrethi Berat	100,964	6,272
Rrethi Pogradec	79,149	13,097
Rrethi Kukës	61,473	13,399
Rrethi Bilisht	3,374	1,132
Total	30,189,737	3,651,815

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në 31 Dhjetor 2020 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	18,992,806	2,119,178
Shërbime	4,532,790	136,794
Tregtia	5,864,420	1,178,104
Ndërtimi	1,680,157	206,366
Prodhimi	2,665,117	550,949
Pasuritë e patundshme	1,214,984	-
Të tjera	3,035,339	46,965
Individët	11,196,931	1,532,637
Total	30,189,737	3,651,815

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në 31 Dhjetor 2021 është si më poshtë:

Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit	
Maturiteti	Shuma në '000 lekë
1 - 7 dite	38,753
< 1 muaj	89,726
1 deri 3 muaj	672,594
3 deri 6 muaj	1,326,124
6 deri 12 muaj	3,872,105
1 deri 5 vjet	8,570,716
>5 vjet	15,619,718
Total	30,189,737

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në 31 Dhjetor 2020 janë si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike	
Rrethi	Shuma në '000 lekë
Rrethi Tiranë	5,044,571
Rrethi Durrës	1,388,779
Rrethi Elbasan	35,685
Rrethi Shkodër	6,365
Rrethi Korçë	28,517
Rrethi Vlorë	51,662
Rrethi Lushnje	43,063
Rrethi Gjirokastrë	34,713
Rrethi Fier	64,328
Rrethi Sarandë	30,291
Rrethi Kavajë	4,701
Rrethi Lezhë	319,466
Rrethi Berat	7,298
Rrethi Pogradec	12,626
Rrethi Kukës	24,812
Rrethi Bilishti	1,262
Total	7,098,140

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë	
Kodi i Industrisë	Shuma në '000 lekë
Bizneset	4,755,618
Shërbime	587,162
Tregtia	1,953,688
Ndërtimi	316,063
Prodhimi	426,205
Pasuritë e patundshme	100,612
Të tjera	1,371,888
Individët	2,342,522
Total	7,098,140

Lëvizjet në fondet rezervë sipas kategorive të krijuara nga Banka për tremujorin e katërt të vitit 2020 në mijë Lekë 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						
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	239,148	13,836	-	-	-	252,984
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	696,252	70,144	-	-	-	766,396
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	950,309	-	40,176	118,884	-	910,134
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	14,928	725	-	-	-	15,653
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,254,080	-	42,784	-	-	1,211,296
FR për rreziqe e shpenzime	431,719	-	39,102	-	-	392,617
FR specifike të tjera	4,923	-	385	-	-	4,537
Totali	3,591,359	84,706	122,447	118,884	-	3,553,617

7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut

7.1 Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standarde

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:

- a) 100% e vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të lartë;
- b) 50% të vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të mesëm;
- c) 20% të vlerës së tij, për kategorinë me rrezik të ulët;
- d) 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)	Teknikat e zbutjes së rrezikut të kredise me efekte zëvendësimi të ekspozimit		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 jashte bilancit sipas faktoreve te				Vlera e ekpozimit	Shuma e ekspozimeve të klasifikuara sipas rrezikut	Nga e cila: me cilësi të kredisë të derivuar nga cilësisa e kredisë së qeverisë qëndrore.
		Mbrojtja e pafinancuar e kredisë: Vlera e rregulluar (Ga)	Zëvendësimi i ekspozimeve si rezultat i teknikave të zbutjes		(-) Kolaterali financiar: Vlera e rregulluar(Cvam)	(-) Rregullimet e luhatshmëri së dhe maturitetit		0%	20%	50%	100%			
		Garancitë	Totali i flukseve dalëse/outflow											
		040	050		090	110=040-090+100		130	140	150 = 110 + 120 - 130	160			
	Totali i ekspozimeve	86,007,582,326	458,608,147	458,608,147	85,548,974,180	1,010,426,597	16,127,402	84,538,547,583	1,831,504,129	103,674,651	158,161,251	-	82,545,023,107	30,678,673,505
Ndarja sipas llojit të ekspozimit														
Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	83,715,714,119	458,608,147	458,608,147	83,257,105,972	811,898,420	15,742,619	82,445,207,551					82,445,207,551	30,598,710,660	
Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	2,291,868,208	-	-	2,291,868,208	198,528,176	384,783	2,093,340,031	1,831,504,129	103,674,651	158,161,251	-	99,815,556	79,962,845	
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, 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			090	100
Pozicionet totale në monedhë të	39,520,049,942	39,493,189,812	29,741,082	2,880,952			2,379,287	29,741,082
<i>Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)</i>	39,520,049,942	39,493,189,812	29,741,082	2,880,952	8.00	8.00	2,379,287	
Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit								
<i>Instrumenta financiare</i>	39,427,440,994	39,462,334,812						
<i>Zëra jashtë bilancit</i>	92,608,948	30,855,000						

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;
- KRI (Indikatore të Riskut)

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 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	070	071
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	1,748,301,849	2,528,120,668	3,061,818,290	366,912,040	4,586,400,505

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: 31/12/2020	
IRR			Monedha	Shuma
			1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEKË		LEKË	827,845
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR		EUR	34,202
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD		USD	(36,071)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha të tjera		Të tjera	-
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		825,976	
3.	KAPITALI RREGULLATOR (oën funds)		7,398,542	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		11.16%	

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 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 Aktivët Likuide-Pasivët Afatshkurtra

Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit në 31 Dhjetor 2020 janë si më poshtë:

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	21,151,065	1,935,270	10,079,597	63,167	33,229,099
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	17,649,566	2,025,414	22,207,549	65,970	41,948,499
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhen kombetare LEKË)					119.84%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (për monedhat e huaja)					49.71%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (në total)					79.21%

11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit

Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 31 Dhjetor 2020 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	11,617,213	1,373,305	730,615	680,472	957,122	2,575,033	-	17,933,760
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	302,358	313,141	1,187,962	2,050,141	4,715,142	13,505,395	8,115,599	30,189,737
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	11,649	318,530	1,628,399	318,677	2,303,851	20,743,532	8,450,431	33,775,068
4	MJETE TË TJERA	10	10,283	123,312	625	398,699	3,520,027	1,330,833	5,383,788
	Totali i aktivit	11,931,229	2,015,260	3,670,287	3,049,914	8,374,814	40,343,988	17,896,863	87,282,353
	Totali i zerave jashte bilancit	20,360	85,492	257,641	720,477	319,191	161,683	42,686	1,607,531
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	11,951,589	2,100,751	3,927,927	3,770,391	8,694,005	40,505,671	17,939,549	88,889,884

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	4,251,213	1,614,839	1,335,202	-	-	-	-	7,201,255
2	VEPRIME ME KLIENTËT	2,029,373	6,880,432	7,017,315	7,674,638	18,575,757	22,803,723	3,217,881	68,199,118
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	9,413	131,846	180,068	434	416,828	27,804	17,204	783,598
5	BURIMET E PËRHERSHME	42,911	89,115	234,908	354,832	785,965	4,678,714	1,755,475	7,941,919
	Totali i pasivit	6,332,910	8,716,231	8,767,493	8,029,904	19,778,550	27,510,241	4,990,560	84,125,891
	Totali i zerave jashte bilancit	18,562	-	-	-	-	-	-	18,562
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	6,351,473	8,716,231	8,767,493	8,029,904	19,778,550	27,510,241	4,990,560	84,144,453

12. Politikat e shpërblimit

Politika e shpërblimit apo sistemi i bonusit për punonjësit e Bankës Amerikane të Investimeve bazohet në Procesin e Vlerësimit të Performancës. Ky proces ka në fokus të tij performancën sasiore dhe atë cilësore. Për të gjitha pozicionet ku konsiderohet e mundur, aplikohet vlerësimi 360°. Procesi i Vlerësimit të Performancës synon të identifikojë, monitorojë, vlerësojë e shpërblejë përpjekjet dhe rezultatet e çdo punonjësi, gjithashtu edhe të evidentojë e mentorojë në vazhdim potencialet dhe zhvillimin e talentëve. Nëpërmjet indikatorëve të përfshirë në të, ky proces ndikon gjithashtu në ndërtimin e një kulture organizative në bankë, duke e konsideruar këtë të fundit si një element suksesi afatgjatë.

13. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë

Anëtarët joekzekutivë të Këshillit Drejtues të Bankës, marrin/përfitojnë vetëm një tarifë fikse vjetore për kontributin e tyre dhe pjesëmarrjen në mbledhjet e Këshillit Drejtues, tarifë e cila është e njëjtë për secilin prej tyre.

Anëtarët ekzekutivë të Bankës, nuk kanë/përfitojnë asnjë trajtim të vecantë ndryshe nga punonjësit e tjerë të Bankës.

14. Politikat kontabël

14.1. 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 se një vit ndërmjet kostos dhe vlerës së drejtë. Të dhënat aktuale dhe ato krahasuese janë shprehur në mijë Lekë Shqiptar (“ALL”).

14.2. 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. Aktivitetet 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.

Aktivitetet 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):

	31 Dhjetor 2020	31 Dhjetor 2019
1 USD	100.84	108.64
1 EUR	123.70	121.77
1 GBP	137.93	143.00

(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 shkurtër 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 përmbushjen 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 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 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 fiks, 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 koston 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) Aktivët afatgjatë jo materiale

Aktivët afatgjatë jo materiale mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Aktivët afatgjatë 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 aktivët e marra në zotërim nëpërmjet ekzekutimit të garancisë që siguron kreditë me probleme dhe paradhëniet e klientit të cilat Banka nuk planifikon ti japë 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 aseteve, 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 paluajtshme dhe atyre të luajtshme 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 aktivit (ose të një aktivi të ngjashëm) me çmim fiks në një datë në të ardhme ("repo" ose "stock lending") marrëveshja kontabilizohet si depozitë, dhe aktivi 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 ngjarje 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 nënshkruara 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 operationale 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 valutues 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 përgjegjëse 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 aktivi ose aktiveve të caktuara dhe marrëveshja njihet të drejtën për të përdorur aktivin.

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 aktivet 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 pazbritëshme.

(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. Moshja 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.