

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 2017

Përmbajtja

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

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

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën

1.1 Informacion mbi aktivitetet kryesore të Bankës

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

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

2.1 Bilanci kontabël

Bazuar në të dhënat e muajit Qershor 2017, 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 2017 dhe 31 Dhjetor 2016

| AKTIVET (në mijë lekë) | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE | 8,043,951 | 8,220,801 |
| <i>Arka dhe Banka Qendrore</i> | 6,328,425 | 6,562,655 |
| <i>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore</i> | 1,236,187 | 1,076,787 |
| <i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i> | 19,307 | 581,359 |
| <i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i> | 460,032 | - |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 10,429,572 | 9,404,034 |
| <i>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</i> | 6,712,090 | 5,268,020 |
| <i>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</i> | 26,163 | 20,972 |
| <i>Hua dhe paradhënie në ndjekje</i> | 495,065 | 598,205 |
| <i>Hua nënstandarde</i> | 352,363 | 401,956 |
| <i>Hua të dyshimta</i> | 669,044 | 798,315 |
| <i>Hua të humbura</i> | 294,207 | 656,474 |
| <i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i> | 2,541,626 | 2,765,797 |
| <i>Llogari të tjera të klientëve</i> | 48,945 | 48,726 |
| <i>Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave</i> | 34,481 | 38,564 |
| <i>minus fonde rezerve per huate</i> | (744,412) | (1,192,995) |
| VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | 16,264,266 | 16,240,613 |
| <i>Letra me vlerë me të ardhura fikse</i> | 16,264,266 | 16,240,613 |
| <i>Letra me vlerë të vendosjes</i> | 9,382,524 | 9,351,755 |
| <i>Letra me vlerë të investimit</i> | 6,881,743 | 6,888,858 |
| MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 2,283,024 | 2,159,151 |
| <i>Mjete të tjera</i> | 2,606,182 | 2,540,016 |

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| <i>minus fonde rezerve per mjete te tjera</i> | (330,326) | (387,818) |
| <i>Llogari pezull dhe të pozicionit</i> | 7,168 | 6,952 |
| MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME | 562,681 | 456,824 |
| <i>Filiale</i> | 21,250 | - |
| <i>Mjete të qëndrueshme</i> | 1,653,769 | 1,543,174 |
| <i>Amortizimi i mjeteve te qendrueshme</i> | (1,112,338) | (1,086,350) |
| TOTALI | 37,583,494 | 36,481,422 |

| PASIVET (në mijë lekë) | 30.06.2017 | 31.12.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE | 1,193,475 | 926,609 |
| <i>Banka Qendrore</i> | - | - |
| <i>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i> | 906,515 | 926,609 |
| <i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i> | 286,960 | - |
| VEPRIMET ME KLIENTËT | 31,983,316 | 31,459,195 |
| <i>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i> | 31,983,316 | 31,459,195 |
| <i>Llogari rrjedhëse</i> | 4,576,707 | 4,972,048 |
| <i>Llogari depozitash pa afat</i> | 3,712,080 | 3,607,971 |
| <i>Llogari depozitash me afat</i> | 23,679,862 | 22,865,718 |
| <i>Llogari garancie</i> | 14,667 | 13,458 |
| MJETE DHE DETYRIME TË TJERA | 203,520 | 372,601 |
| <i>Detyrime të tjera</i> | 78,361 | 170,538 |
| <i>Transaksionet si agjente</i> | 23,302 | 15,797 |
| <i>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</i> | 100,817 | 185,282 |
| <i>Tatimi i vlerës së shtuar</i> | 1,040 | 984 |
| MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME | 4,203,183 | 3,723,017 |
| <i>Ndihma dhe financimi publik</i> | - | - |
| <i>Fondet rezervë specifike</i> | 182,770 | 188,553 |
| <i>Borxhi i varur</i> | 798,693 | 1,091,909 |
| <i>Kapitali i aksionerëve</i> | 3,221,720 | 2,442,555 |
| <i>Kapitali i paguar*</i> | 7,983,629 | 7,708,537 |
| <i>Primet e aksioneve</i> | - | - |
| <i>Rezerva</i> | 57,162 | 57,162 |
| <i>Diferenca e rivlerësimit</i> | (73,211) | (46,816) |
| <i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i> | (5,276,328) | (5,963,547) |
| <i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i> | 530,469 | 687,218 |
| TOTALI | 37,583,494 | 36,481,422 |

2.2 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

Zërat kryesore të të ardhurave dhe shpenzimeve janë:

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

| LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë) | 30.06.2017 |
|--|------------------|
| Shpenzime të veprimtarisë bankare | 215,170 |
| <i>Shpenzime për interesa</i> | 192,309 |
| <i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i> | 6,823 |
| <i>Komisione</i> | 13,942 |
| <i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i> | 2,096 |
| Shpenzime për personelin | 196,251 |
| Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat | 1,237 |
| Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë | 228,053 |
| Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme | 51,194 |
| Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë | 824,467 |
| Shpenzime të jashtëzakonshme | - |
| Fitimi i vitit në vazhdim | 530,469 |
| TOTALI I SHPENZIMEVE | 2,046,841 |
| Të ardhura të veprimtarisë bankare | 927,790 |
| <i>Të ardhura nga interesat</i> | 285,211 |
| <i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i> | 484,989 |
| <i>Komisione për shërbime bankare</i> | 93,501 |
| <i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i> | 96 |
| <i>Fitime nga veprimet me valutat</i> | 63,993 |
| Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar | 1,119,037 |
| Të ardhura të jashtëzakonshme | 14 |
| Humbja e vitit në vazhdim | - |
| TOTALI I TË ARDHURAVE | 2,046,841 |

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 kolateralet e klienteve, Letër-Garancitë dhe Letër-Kreditë
3. Transaksionet në valutë

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

| ZËRAT JASHTË BILANCIT (në mijë lekë) | 30.06.2017 |
|--------------------------------------|------------|
| ANGAZHIME FINANCIMI | 481,947 |

| | |
|------------------------|-------------------|
| GARANCITË | 35,077,588 |
| TRANSAKSIONE NË VALUTË | 225,589 |
| TOTALI | 35,785,124 |

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 - 2017 | |
|---|------------|
| Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA | 2.9% |
| Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare | 0.0% |
| Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise | 11.1% |
| Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise | 40.7% |
| Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE | 37.5% |
| Totali i aktiveve/Numri i punonjesve | 159,252.09 |
| Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare | 0.5% |
| Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare | 1.0% |
| Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise | 4.5% |
| Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare | 2.4% |
| Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise | 64.7% |
| Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise | 9.6% |
| Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare | 4.5% |

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 60 për "Kapitalin rregullator" dhe përbëhet nga:

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

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

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

b) Kapitali i nivelit të dytë përbëhet nga: i) instrumentet e kapitalit dhe borxhi i varur që plotësojnë kushtet për t'u përfshirë në kapitalin e nivelit të dytë (dhe që nuk janë përfshirë në kapitalin e nivelit të parë) dhe nga ii) primet e emetimit të lidhura me instrumentet e përcaktuara në shkronjën "a" të këtij

paragrafi. Konkretisht në strukturën e kapitalit të ABI Bank përfshihet borxhi i varur që lidhet me kompaninë zotëruese Tranzit SHPK.

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

Ne qershor 2017 banka raporton një normë mjaftueshmërie 22.58% duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë (2016: 21.80%) dhe një normë të mjaftueshme për kapitalin e nivelit të parë prej 17.91% (2016: 14.73%).

| KAPITALI RREGULLATOR | | 30.06.2017 |
|---|-----------------------------|-------------------|
| Zëri | Shuma (në mijë lekë) | |
| KAPITALI RREGULLATOR | 3,858,697 | |
| KAPITAL I NIVELIT TE PARE | 3,060,005 | |
| KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE | 3,060,005 | |
| Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1) | 7,983,629 | |
| Kapitali i paguar | 7,983,629 | |
| Primet e aksioneve | - | |
| Fitimet e pashpërndara | (4,745,860) | |
| Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme | (5,963,547) | |
| Fitimi ushtrimor i fundit të vitit | 687,218 | |
| Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese | 530,469 | |
| Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit) | 57,162 | |
| Diferenca rivleresimi kreditore | (73,211) | |
| Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë | - | |
| (-) Aktive të tjera të patrupëzuara | (161,715) | |
| (-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara | 161,715 | |
| KAPITALI SHITESI I NIVELIT TE PARE | - | |
| KAPITALI I NIVELIT TE DYTE | 798,693 | |
| Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë | 798,693 | |

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 2017 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lek :

| | |
|--|-------------------|
| KAPITALI RREGULLATOR | 3,858,697 |
| RMK (%) | 22.58% |
| SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK | 17,087,290 |
| RREZIKU I KREDISE | |
| Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpatisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA) | 14,849,007 |
| Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullzimit | 14,849,007 |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore; | 616,359 |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura; | 98,367 |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | 5,771,048 |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | 2,425,235 |
| Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; | 1,537,893 |
| Ekspozime (kredi) me probleme; | 655,747 |
| Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | 3,086,161 |
| Zëra të tjerë | 658,196 |

| RREZIQET E TREGUT | |
|---|-------------|
| Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut | 25,266 |
| Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA) | 25,266 |
| Rreziku i kursit të këmbimit | 25,266 |
| Rreziku i investimeve në mallra | - |
| RREZIKU OPERACIONAL | |
| Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional | 2,213,018 |
| Metoda e Treguesit Bazik (BIA) | 2,213,018 |
| Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | - |
| Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2015 | 4,299,026 |
| Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorezidente në valutë në periudhën raportuese | 10,805 |
| Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | (4,288,221) |
| Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, mars 2015 | - |
| Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë, në periudhën raportuese | 21,777 |
| Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë | 21,777 |

4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

| Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (në mijë lekë) | Shuma |
|---|--------|
| 1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit | 22.58% |
| 2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit baze te nivelit te pare | 17.91% |
| 3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit te nivelit te pare | 17.91% |

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

- Banking Retail dhe kredi konsumatore;
- Banking Komercial (tregeti nderkombetare, kredi per kompanite e mesme dhe te medha);
- Pagesat (transfertat e parave brenda dhe jashte bankes);

- Broker dhe shitje të produkteve financiare (kembime, tregetime në tregjet financiare, norma interesi, etj);
- Sherbimi 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 në mënyrë periodike Strategjinë e menaxhimit të risqeve dhe zhvillon dhe miremban sistemin e matjes dhe monitorimit të tyre. Sistemet e riskut, përfshijnë por nuk limitohen në vendosjen dhe monitorimin e standarteve dhe kufijve maksimale për ekspozime në risqe specifike si më lart, si dhe adaptimet e tyre në baze të zhvillimeve periodike të kushteve të tregut, produkteve dhe shërbimeve të ofruara, raportet periodike të *stress testeve*, përmirësimet e të gjithë kuadrit rregullativ (politikave & procedurat e brendshme) të menaxhimit të risqeve dhe monitorimi i aplikimit korrekt të tyre nga stafi.

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

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

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

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

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë

Rreziku i kredise / kunderpartise është rreziku më dominant që ka Banka në portofolin e aseteve të saj. Banka është e ekspozuar ndaj rrezikut të kredisë nga huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve dhe institucioneve financiare, nga investimet në letra me vlerë dhe në zëra të tjerë jashtë bilancit. Rreziku i

kredisë është rreziku i humbjes financiare të Bankës në rast se huamarrësi ose pala tjetër e një instrumenti financiar nuk përmbush detyrimet e tij kontraktuale.

Banka ka 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 Adminisitrimin e Rrezikut te Kredise. Ne baze te saj behet vleresimi dhe ndarja e portofolit ne 5 kategori risku te bazuara ne:

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

Ketgorite dhe normat e provigjioneve te aplikueshme jane:

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

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

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

Portofoli i kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike në 30 Qershor 2017 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lek:

| Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike | | |
|---|-----------------|--------------------------|
| Rrethi | Në total | Kredi me probleme |
| Rrethi Tiranë | 8,232,372 | 999,951 |
| Rrethi Durrës | 1,001,613 | 58,834 |
| Rrethi Elbasan | 89,860 | 53,434 |
| Rrethi Shkodër | 91,352 | 59 |
| Rrethi Korçë | 52,469 | 12,968 |
| Rrethi Vlorë | 155,604 | 21,383 |
| Rrethi Lushnje | 123,802 | 293 |
| Rrethi Gjirokastër | 60,862 | 1,245 |
| Rrethi Fier | 1,065,292 | 160,117 |
| Rrethi Sarandë | 83,249 | 24,375 |

| | | |
|---------------|-------------------|------------------|
| Rrethi Kavajë | 37,198 | 6 |
| Rrethi Lezhë | 180,311 | 17,431 |
| TOTALI | 11,173,984 | 1,350,095 |

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në 30 Qershor 2017 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lek:

| Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë | | |
|--|-------------------|--------------------------|
| Kodi i Industrisë | Në total | Kredi me probleme |
| Bizneset | 7,297,037 | 837,892 |
| Shërbime | 1,292,752 | 513,501 |
| Tregtia | 2,816,163 | 232,676 |
| Ndërtimi | 375,553 | 9,613 |
| Prodhimi | 1,226,601 | 25,500 |
| Pasuritë e patundshme | 996,879 | - |
| Të tjera | 589,089 | 56,603 |
| Individët | 3,876,947 | 512,203 |
| Total | 11,173,984 | 1,350,095 |

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në 30 Qershor 2017 është si më poshtë:

| Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit | |
|---|--------------------------|
| Maturiteti | Shuma në '000 lek |
| 1 - 7 dite | 42,656 |
| < 1 muaj | 137,405 |
| 1 deri 3 muaj | 472,425 |
| 3 deri 6 muaj | 1,237,302 |
| 6 deri 12 muaj | 881,069 |
| 1 deri 5 vjet | 3,665,486 |
| >5 vjet | 4,737,642 |
| Totali | 11,173,984 |

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në 30 Qershor 2017 janë si më poshtë:

| Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike | |
|--|--------------------------|
| Rrethi | Shuma në '000 lek |
| Rrethi Tiranë | 1,360,395 |
| Rrethi Durrës | 55,647 |
| Rrethi Elbasan | 28,142 |
| Rrethi Shkodër | 102 |
| Rrethi Korçë | 10,826 |
| Rrethi Vlorë | 84,087 |

| | |
|--------------------|------------------|
| Rrethi Lushnje | 84,531 |
| Rrethi Gjirokastrë | 2,036 |
| Rrethi Fier | 402,946 |
| Rrethi Sarandë | 283 |
| Rrethi Kavajë | 131 |
| Rrethi Lezhë | 86,209 |
| TOTALI | 2,115,336 |

| Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë | |
|---|--------------------------|
| Kodi i Industrisë | Shuma në '000 lek |
| Bizneset | 1,484,642 |
| Shërbime | 438,845 |
| Tregtia | 352,660 |
| Ndërtimi | 115,482 |
| Prodhimi | 423,085 |
| Pasuritë e patundshme | 97,967 |
| Të tjera | 56,603 |
| Individët | 630,694 |
| Total | 2,115,336 |

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

| FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA | Teprica në fillim | Shtimi i provigjoneve | Rimarrje e provigjoneve | Kreditë e fshira gjatë periudhës | Korrigjime të tjera gjatë periudhës | Teprica në fund |
|---|-------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------------------|-------------------------------------|------------------|
| Llogaritë | fillim | provigjoneve | provigjoneve | periudhës | periudhës | fund |
| FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde | 91,521 | - | 18,498 | - | - | 73,023 |
| FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta | 421,383 | - | 78,682 | - | - | 342,701 |
| FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura | 676,744 | - | 382,537 | 508,589 | - | 294,207 |
| FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave | 38,311 | - | 3,829 | - | - | 34,481 |
| FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera | 384,394 | - | 54,067 | - | - | 330,326 |
| FR për rreziqe e shpenzime | 184,848 | - | 8,171 | - | - | 176,677 |
| FR specifike të tjera | 7,711 | - | 1,617 | - | - | 6,094 |
| Totali | 1,804,910 | - | 547,402 | 508,589 | - | 1,257,509 |

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:

- 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) | 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 | 38,002,381,957 | 38,002,381,957 | 252,097,302 | 3,345,244 | 37,750,284,655 | 481,947,000 | 76,617,952 | 43,409,448 | 49,500,000 | 37,185,338,570 | 14,849,007,179 | 98,082,434 |
| Ndarja sipas llojit të ekspozimit | | | | | | | | | | | | |
| Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë | 37,273,437,155 | 37,273,437,155 | 174,626,899 | 3,082,080 | 37,098,810,256 | | | | | 37,098,810,256 | 14,774,781,652 | |
| Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë | 728,944,802 | 728,944,802 | 77,470,403 | 263,164 | 651,474,399 | 481,947,000 | 76,617,952 | 43,409,448 | 49,500,000 | 86,528,314 | 74,225,527 | |
| Transaksio net e financimit të letrave me vlerë | | - | | | - | | | | | | | |

8. Rreziqet e tregut: Informacion i përgjithshëm

8.1 Informacion i përgjithshëm

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

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

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

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

8.2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit

| | Te gjitha pozicionet | | Pozicionet neto | | Kërkesa për kapital (%) | | Kërkesa për kapital | Ekspozimet e ponderuara me rrezik |
|--|----------------------|----------------|-----------------|-----------|-------------------------|-----------|---------------------|-----------------------------------|
| | Në blerje | Në shitje | Në blerje | Në shitje | Në blerje | Në shitje | | |
| | 020 | 030 | 040 | 050 | | | | |
| Pozicionet totale në monedhë të huaj <i>Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)</i> | 15,691,028,351 | 15,669,051,520 | 25,265,670 | 3,288,839 | | | 2,021,254 | 25,265,670 |
| | 15,691,028,351 | 15,669,051,520 | 25,265,670 | 3,288,839 | 8.00 | 8.00 | 2,021,254 | |
| Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit | | | | | | | | |
| <i>Instrumenta financiare</i> | 15,578,326,851 | | | | | | | |
| <i>Zëra jashtë bilancit</i> | 112,701,500 | - | | | | | | |

9. Rreziku operacional

9.1 Informacion i përgjithshëm

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së Bankës si rezultat i proçeseve 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 Komitetin e Kontrollit të Brendshëm.

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

9.2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun operacional

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

10. Rreziku i normës së interesit në librin e bankës

10.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e normës së interesit

Banka mat rrezikun e normave të interesit, bazuar në udhëzimin “Mbi administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës” date 30.04.2013, nëpërmjet metodës së vlerësimit të ndryshimit në ekspozimin e librit të bankës duke supozuar një goditje (shock) prej +200 pikësh bazë në kurbën referencë të kthimit.

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

10.2 Raporti i IRRB

| Forma totale e IRRBB-s | | Totali i pozicioneve të ponderuara | Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Banka Amerikane e Investimeve | |
|------------------------|--|------------------------------------|---|--|
| | | | Modeli i raportimit: Data: 30/06/2017 | |
| IRR | | Monedha | Shuma | |
| | | 1 | 2 | |
| 1.1. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK | LEK | 741,844 | |
| 1.2. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR | EUR | (258,029) | |
| 1.3. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD | USD | (16,690) | |
| 1.4. | POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera | Te tjera | (55) | |
| 2. | NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT | | 467,071 | |
| 3. | KAPITALI RREGULLATOR (own funds) | | 3,858,697 | |
| 4. | (NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100 | | 12.10% | |

11. Rreziku i likuiditetit

11.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e likuiditetit

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

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

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

11.2 Aktivet Likuide-Pasivet Afatshkurtra

Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit në 30 Qershor 2017 janë si më poshtë:

| AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA | | | | | | |
|--|--|-------------------|----------------|------------------|--------------|-------------------|
| Kodi | | LEKË | USD | EUR | TË TJERA | TOTALI |
| | (në mijë lekë) | | | | | |
| A | TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE | 9,082,476 | 703,601 | 2,085,355 | 2,098 | 11,873,530 |
| B | TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT | 12,963,282 | 818,816 | 8,765,503 | 1,661 | 22,549,262 |
| C | TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %) | | | | | |
| 1 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK) | | | | | 70.06% |
| 2 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja) | | | | | 29.12% |
| 3 | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total) | | | | | 52.66% |

11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit

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

| Kodi | AKTIVET SIPAS MATURIMIT TË MBETUR | DITE | MUAJ | | | | VITE | | TOTALI |
|------|---|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|-------------------|
| | (në mijë lekë) | Deri 7 | 7 dite - 1 | 1 - 3 | 3 - 6 | 6 - 12 | 1 - 5 | > 5 | |
| 1 | VEPRIME ME THESARIN DHE NDËRBANKARE | 4,774,614 | 835,905 | 275,407 | 756,646 | 920,966 | 480,414 | - | 8,043,951 |
| 2 | VEPRIMET ME KLIENËTËT | 112,043 | 226,201 | 681,132 | 1,552,523 | 1,359,985 | 4,911,037 | 2,331,064 | 11,173,984 |
| 3 | TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË | - | 137,843 | 53,405 | 111,303 | 250,825 | 5,830,693 | 9,880,196 | 16,264,266 |
| 4 | MJETE TË TJERA | - | 2,935 | 2,236 | 776 | 324,132 | 2,151,859 | 694,092 | 3,176,030 |
| | Totali i aktivit | 4,886,657 | 1,202,884 | 1,012,180 | 2,421,248 | 2,855,909 | 13,374,002 | 12,905,352 | 38,658,232 |
| | Totali i zerave jashte bilancit | 118,781 | 2,412 | 53,609 | 113,175 | 84,927 | 182,524 | 39,220 | 594,648 |
| | TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT | 5,005,437 | 1,205,296 | 1,065,790 | 2,534,424 | 2,940,836 | 13,556,526 | 12,944,572 | 39,252,881 |
| 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 | 1,193,475 | - | - | - | - | - | - | 1,193,475 |
| 2 | VEPRIME ME KLIENËTËT | 1,177,907 | 3,128,814 | 4,984,183 | 4,765,565 | 8,283,155 | 7,696,047 | 1,947,645 | 31,983,316 |
| 3 | VEPRIME ME LETRAT ME VLERË | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 42 | DETYRIME TË TJERA | 24,849 | 79,766 | 37,794 | 24 | 12,358 | 48,015 | 713 | 203,520 |
| 5 | BURIMET E PËRHERSHME | 15,084 | 43,318 | 95,518 | 130,708 | 334,422 | 2,087,787 | 1,496,346 | 4,203,183 |
| | Totali i pasivit | 2,411,316 | 3,251,898 | 5,117,495 | 4,896,296 | 8,629,935 | 9,831,850 | 3,444,704 | 37,583,494 |
| | Totali i zerave jashte bilancit | 112,888 | - | - | - | - | - | - | 112,888 |
| | TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT | 2,524,203 | 3,251,898 | 5,117,495 | 4,896,296 | 8,629,935 | 9,831,850 | 3,444,704 | 37,696,381 |

12. Politikat kontabël

12.1. Bazat e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare

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

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

12.2. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël

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

a) Monedha funksionale dhe prezantuese

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

b) Transaksionet në monedhë të huaj

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

| | 30 Qershor 2017 | 31 Dhjetor 2016 |
|-------|------------------------|------------------------|
| 1 USD | 116.30 | 128.17 |
| 1 EUR | 132.59 | 135.23 |
| 1 GBP | 151.03 | 157.56 |

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

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

(c) Mjete monetare dhe ekuivalente

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

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

(d) Letrat me vlerë të vlefshme për shitje

Letrat me vlere te vendosjes

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

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

Letrat me vlere te investimit

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

(e) Huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve

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

(f) Provigjonet specifike dhe statistike për humbjet nga huatë

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

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

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

| Kategoria e Rrezikut | Normat e provigjionimit mbi principalin | Normat e provigjionimit mbi interesin |
|-----------------------------|--|--|
| Standarde | 1% | 1% |
| Në ndjekje | 5%-10% | 5%-10% |

| | | |
|---------------|------|------|
| Nën-standarde | 20% | 100% |
| Të dyshimta | 50% | 100% |
| Të humbura | 100% | 100% |

(g) Aktivet afatgjata materiale

Aktivitet afatgjata materiale mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare për ndërtesat dhe me metodën e vlerës kontabël të mbetur për aktivet e tjera 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) Aktivet afatgjata jomateriale

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

(i) Njohja e të ardhurave

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

(j) Përfitimet e punonjësve (detyrime për pensione)

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

(k) Qiraja dhe përmiresimet e qirasë

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

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

(l) Huamarrjet

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

m) Provigjone

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

(n) Kapitali aksionar

Kapitali i paguar

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

Rezerva ligjore

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

Diferenca e rivlerësimit

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

(o) Tatimi mbi fitimin

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

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

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

(q) Transaksionet e zërave jashtë bilancit

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

(r) Korrigjimi i gabimeve

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

(s) Të dhënat krahasuese

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