

BANKA AMERIKANE E INVESTIMEVE

Raporte Financiare, 3- Mujore 6-Mujore, Vjetore

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 Dhjetor 2015

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	4
2.1 Bilanci kontabël.....	4
2.2 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve.....	5
2.3 Zërat jashtë bilancit.....	6
2.4 Treguesit e Rentabilitetit.....	6
3. Struktura e kapitalit regullator	7
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.....	11
6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë.....	11
7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut.....	14
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	16
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 e shpërblimit	21
13. Politikat kontabël	21

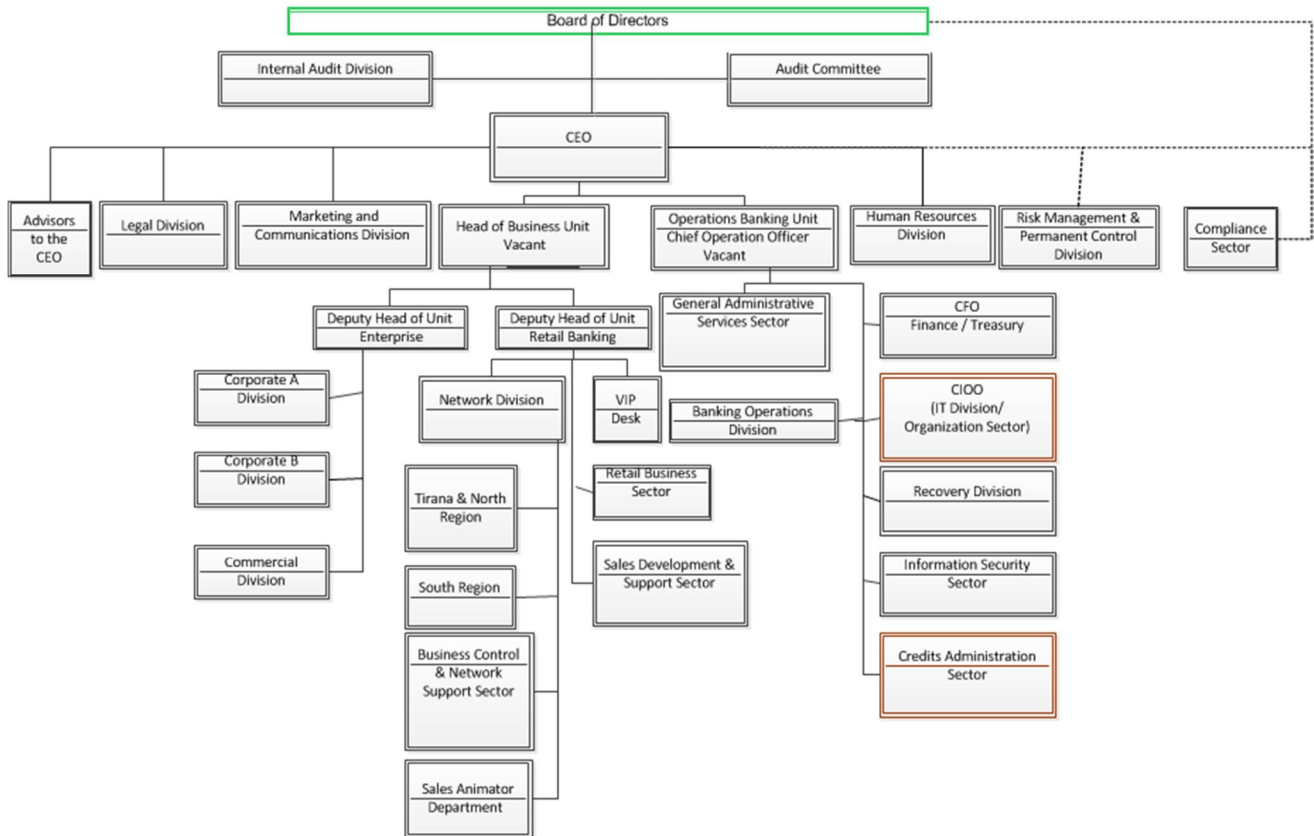
1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën

1.1 Informacion i përgjithshëm mbi bankën

<http://www.abi.al/about-us/about-usgrupi-administrativ/>

1.2 Informacion mbi aksionarët dhe strukturën organizative të Bankës

Numri total i stafit ne fund te muajit Dhjetor 2015: 252



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 licensuar 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 2015, 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 vitin e mbyllur më 31 Dhjetor 2015

AKTIVET	TOTALI
	(në mijë lekë)
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	9,734,846
<i>Arka dhe Banka Qendrore</i>	6,983,570
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore</i>	456,353
<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	804,850
<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	1,490,073
VEPRIMET ME KLIENTËT	8,682,079
<i>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</i>	3,804,627
<i>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</i>	14,308
<i>Hua dhe paradhënie në ndjekje</i>	1,190,634
<i>Hua nënstandarde</i>	625,264
<i>Hua të dyshimta</i>	848,095
<i>Hua të humbura</i>	593,146
<i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	2,743,023
<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	43,665
<i>Llogari për t`u arkëtuar të klientëve përveç huave</i>	52,255
<i>minus fonde rezerve per huate</i>	(1,232,938)
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	5,132,497
<i>Letra me vlerë me të ardhura fikse</i>	5,132,497
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	2,196,267
<i>Mjete të tjera</i>	2,585,574
<i>minus fonde rezerve per mjete te tjera</i>	(394,159)
<i>Llogari pezull dhe të pozicionit</i>	4,852
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	511,745
<i>Mjete të qëndrueshme</i>	1,553,860
<i>Amortizimi I mjeteve te qendrueshme</i>	(1,042,115)
TOTALI	26,257,434

PASIVET	TOTALI
	(në mijë lekë)
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	172,940
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	172,931
<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	9
VEPRIMET ME KLIENTËT	22,848,075
<i>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	22,848,075
<i>Llogari rrjedhëse</i>	3,272,466
<i>Llogari depozitash pa afat</i>	2,153,854
<i>Llogari depozitash me afat</i>	17,408,089
<i>Llogari garancie</i>	13,666
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	158,604
<i>Detyrime të tjera</i>	67,230
<i>Transaksionet si agjente</i>	17,734
<i>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</i>	60,862
<i>Tatimi i vlerës së shtuar</i>	12,778
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	3,077,815
<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-
<i>Fondet rezervë specifike</i>	192,661
<i>Borxhi i varur</i>	1,113,597
<i>Kapitali i aksionerëve</i>	1,771,557
<i>Kapitali i paguar*</i>	7,708,537
<i>Primet e aksioneve</i>	-
<i>Rezerva</i>	57,162
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	22,909
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	(5,340,548)
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	(676,503)
TOTALI	26,257,434

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	TOTALI
	(në mijë lekë)
Shpenzime të veprimtarisë bankare	477,746
<i>Shpenzime për interesa</i>	372,519
<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	88
<i>Komisione</i>	105,139

Shpenzime për personelin	516,093
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	5,581
Shpenzime të përgjithshme të veprimitarisë	584,867
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	132,044
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	6,032,696
Shpenzime të jashtëzakonshme	189
TOTALI I SHPENZIMEVE	7,749,216
Të ardhura të veprimitarisë bankare	1,919,060
<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,607,619
<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimitaritë e tjera financiare</i>	80,251
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	130,531
<i>Të ardhura të tjera të veprimitarisë bankare</i>	3,589
<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	97,070
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	5,153,552
Të ardhura të jashtëzakonshme	101
Humbja e vitit në vazhdim	676,503
TOTALI I TË ARDHURAVE	7,749,216

2.3 Zërat jashtë bilancit

Zërat kryesore jashtë bilancit janë:

1. Angazhimet Financiare përfaqësuar nga pjesët e papërdorura të limiteve të huave dhe paradhënies të dhëna klientëve.
2. Garancitë përfaqësuar nga 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	TOTALI
	(në mijë lekë)
ANGAZHIME FINANCIMI	508,549
GARANCITË	34,657,961
TRANSAKSIONE NË VALUTË	858,776
TOTALI	36,025,285

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-2015	
Të ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	-3%
Rezultati neto i jashtëzakonshëm/aktivet mesatare	0%
Shpenzimet e përgjithshme të veprimitarisë/të ardhurat bruto të veprimitarisë	8%
Të ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e përgjithshme të veprimitarisë	211%
Të ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	-38%

Totali i aktiveve/Numri i punonjësve	104,196.17
Të ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	5%
Shpenzimet për interesat/aktivet mesatare	1%
Të ardhurat neto nga interesat/të ardhurat bruto të veprimtarisë	17%
Të ardhurat neto nga veprimtaritë e tjera/aktivet mesatare	-7.28%
Shpenzimet jo për interesa/të ardhurat bruto të veprimtarisë	104%
Shpenzime personeli/të ardhurat bruto të veprimtarisë	7%
Shpenzimet për provigjone/aktivet mesatare	23%

3. Struktura e kapitalit rregullator

Në 31 Dhjetor 2015, struktura e kapitalit rregullator të bankës përbëhet nga:

1. Kapitali i paguar
2. Fitimet e pashpërndara
3. Rezervat dhe diferencat e rivlerësimit
4. Instrumenti i borxhit të varur si pjesë e kapitalit të nivelit të dytë

Që nga Maj 2015 banka ka llogaritur kapitalin rregullator bazuar në rregulloren e re për “Kapitalin Rregullator të Bankave”.

Në 31 Dhjetor 2015 Kapitali Rregullator është si më poshtë:

KAPITALI RREGULLATOR		(në mijë lekë)
Rreshtat	Zëri	Shuma
010	KAPITALI RREGULLATOR	2,357,934
015	KAPITAL I NIVELIT TE PARE	1,571,956
020	KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	1,571,956
030	Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	7,708,537
040	Kapitali i paguar	7,708,537
060	Primet e aksioneve	-
130	Fitimet e pashpërndara	(6,017,050)
140	Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	(3,985,395)
150	Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	(1,355,152)
160	Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	(676,503)
200	Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	57,162
	Diferenca rivleresimi kreditore	22,909
250	Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-
340	(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(199,602)
350	(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	199,602
530	KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE	-
750	KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	785,978
760	Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	785,978

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 qëndrore ose bankave qëndrore;
- 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 2015 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në Lek :

	KAPITALI RREGULLATOR	2,357,933,583.21
	RMK (%)	15.15%
	SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	15,563,970,163.58
	RREZIKU I KREDISE	
1.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA)	13,063,060,477.47

1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	13,063,060,477.47
1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	619,421,849.91
1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	461,936,764.80
1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	4,139,690,230.71
1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	1,894,744,218.34
1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	2,169,963,624.43
1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,263,095,223.38
1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	9,484,285.53
1.1.14	Zëra të tjerë	2,504,724,280.38
	RREZIQET E TREGUT	
2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	247,104,879.30
2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	247,104,879.30
2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	247,104,879.30
2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
	RREZIKU OPERACIONAL	-
3.	Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	2,253,804,806.81
3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	2,253,804,806.81
4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorezidentëve, në valutë	-
5.	Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2015	-

4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma (në lekë)
1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit $(3/4)*100$	15.15%
2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit bazë të nivelit të parë $(1/4)*100$	10.10%
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit të nivelit të parë $(2/4)*100$	10.10%

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

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

- reziku i kredisë/kundërpartisë
- reziku i likuiditetit
- reziku i tregut
- reziku operacional

Banka konsiderohet si një Bankë Retail që ofron për klientët e vet produkte dhe 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, tregëtime në tregjet financiare, norma interesi, etj);
- 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 (17 Degë + 2 Agjenci).

Banka harton dhe rishikon në mënyrë periodike Strategjinë e menaxhimit të risqeve dhe zhvillon dhe mirëmban 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 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 Komitetin e 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 dhe Kontrollit të Vazhdueshëm është njësia e specializuar që ka Banka që implementon në praktikë tërësinë e sistemeve, standarteve, 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 dhe 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 të 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 Administrimin 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);

Kategoritë dhe normat e provigjioneve të aplikueshme janë:

Standarde:	min 1%
Në Ndjekje:	min 5%
Nën-Standarte:	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 çdo segment të portofolit të saj si psh: për Individët, Bizneset e vogla, të mesme dhe ato të mëdha. Këto politika dokumentojnë principet bazë, definicionet, standartet 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 2015 është si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike		
në '000 lek		
Rrethi	Në total	Kredi me probleme
Rrethi Tiranë	8,324,073	1,695,189
Rrethi Durrës	371,348	60,402
Rrethi Elbasan	48,152	22,004

Rrethi Shkodër	106,357	78
Rrethi Korçë	87,013	45,884
Rrethi Vlorë	181,966	94,408
Rrethi Lushnje	35,212	257
Rrethi Gjirokastër	76,779	1,351
Rrethi Fier	505,978	149,691
Rrethi Sarandë	103,857	35,463
Rrethi Kavajë	2,756	9
Rrethi Lezhë	71,525	14,022
TOTALI	9,915,017	2,118,760

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në 31 Dhjetor 2015 është si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë
në '000 lek

Kodi i Industrisë	Në total	Kredi me probleme
Bizneset	6,644,911	1,647,386
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	48,284	48,284
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrëse	-	-
Industria përpunuese	776,180	22,951
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	390,144	174,435
Ndërtimi	403,181	-
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	3,204,961	806,093
Hotelet dhe restorantet	227,330	78,207
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	338,875	19,859
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	-
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	66,159	-
Administrimi publik	-	-
Arsimi	-	-
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	551,328	497,555
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	638,469	-
Të tjera	-	-
Individët	3,270,106	471,374
Total	9,915,017	2,118,760

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në 31 Dhjetor 2015 është si më poshtë:

Teprica Bruto e Kredisë sipas shportave të maturitetit	
Maturiteti	Shuma (në mijë lekë)
1 - 7 dite	149,663
< 1 muaj	140,533

1 deri 3 muaj	656,354
3 deri 6 muaj	2,124,327
6 deri 12 muaj	1,007,467
1 deri 5 vjet	4,325,154
>5 vjet	1,511,519
Totali	9,915,017

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në 31 Dhjetor 2015 janë si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike	
në '000 lek	
Rrethi	Shuma
Rrethi Tiranë	2,790,702
Rrethi Durrës	141,004
Rrethi Elbasan	27,977
Rrethi Shkodër	71
Rrethi Korçë	52,289
Rrethi Vlorë	67,774
Rrethi Lushnje	208
Rrethi Gjirokastër	373
Rrethi Fier	154,559
Rrethi Sarandë	39,987
Rrethi Kavajë	172
Rrethi Lezhë	13,478
TOTALI	3,288,595

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë	
në '000 lek	
Kodi i Industrisë	Shuma
Bizneset	2,448,907
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	48,284
Peshkimi	
Industria nxjerrëse	
Industria përpunuese	49,676
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	174,604
Ndërtimi	20,278
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	1,287,713
Hotelet dhe restorantet	104,977
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	195,373

Ndërmjetësim monetar dhe financiar	
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	66,159
Administrimi publik	
Arsimi	
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	497,555
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	4,289
Të tjera	
Individët	839,688
Total	3,288,595

Lëvizjet në fondet rezervë sipas kategorive të krijuara nga Banka për tremujorin e katërt të vitit 2015 janë si më poshtë:

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA (në mijë lekë)	Teprica në	Shtimi i provigjoneve	Rimarrje e provigjoneve	Kreditë e fshira gjatë periudhës	Korrigjime të tjera gjatë periudhës	Teprica në fund
Llogaritë	fillim					
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	210,697	-	57,058	-	-	153,639
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	364,147	69,751	-	-	-	433,898
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	2,473,546	-	1,880,400	1,630,284	-	593,146
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	127,209	-	74,955	-	-	52,255
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	353,414	40,745	-	-	-	394,159
FR për rreziqe e shpenzime	224,221	-	31,559	-	-	192,661
Totali	3,753,234	110,496	2,043,973	1,630,284	-	1,819,758

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

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

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

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

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

	Ekspozimi original para faktoreve të konvertimit (neto nga rregullimet e vlerës dhe provigjonet)	Ekspozimi neto pas efektit zëvendësues të teknikave të zbutjes së kredisë, përpara aplikimit të faktorëve të konvertimit	Metodat e zbutjes së rrezikut të kredisë që prekin vlerën e ekspozimit: Mbrotjtja e kredisë e financuar, 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	
			(-) Kolaterali financiar: Vlera e rregulluar (Cvam)	(-) Rregullimet e luhatshmërisë dhe maturitetit		0%	20%	50%	100%		Nga e cila: me cilësi të kredisë të derivuar nga cilësia e kredisë së qeverisë qëndrore.	
	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	26,825,815,936	26,825,815,936	172,135,092	10,229,487	26,653,680,844	416,647,740	72,197,784	383,499,823	-	5,987,524,965	13,063,060,477	461,936,765
Ndarja sipas llojit të ekspozimit												
Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	25,903,526,689	25,903,526,689	122,191,192	10,229,487	25,781,335,497					25,781,335,497	12,836,703,133	
Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	922,289,247	922,289,247	49,943,900	-	872,345,347	416,647,740	72,197,784	383,499,823	-	206,189,468	226,357,344	
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/emetuesit) 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	17,230,246,476	16,984,763,028	247,104,879	1,621,432			19,768,390	247,104,879
<i>Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)</i>	17,230,246,476	16,984,763,028	247,104,879	1,621,432	8	8	19,768,390	
Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit								
<i>Instrumenta financiare</i>	17,219,563,671	16,559,188,223						
<i>Zëra jashtë bilancit</i>	10,682,805	425,574,805						

9. Rreziku operacional

9.1 Informacion i përgjithshëm

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

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

Monitorimi i Rrezikut Operacional sipas instrumentave të lartpërmendura shtjellohet në raporte mujore, tremujore dhe vjetore të cilat adresohen në mbledhjet e 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 veprimitarisë 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	070	071
010	1. TOTALI I AKTIVITETEVE BANKARE SUBJEKT I METODËS SË TREGUESIT BAZIK (BIA)	1,447,375,431	1,100,186,735	1,058,525,525	180,304,385	2,253,804,807

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 : Banka Amerikane e Investimeve	
			Data: 31/12/2015	
IRR			Monedha	Shuma
			1	2
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEK		LEK	252,844
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR		EUR	17,257
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD		USD	(21,535)
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha te tjera		Te tjera	(1,122)
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		247,445	
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		2,357,934	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		10.49%	

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:

- Të jetë gjithmonë dhe në mënyrë të kënaqshme në gjendje për të financuar rritjen e aktiveve të saj;
- Të jetë gjithmonë 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 ne 31 Dhjetor 2015 si edhe treguesit e likuiditetit për secilën javë janë si më poshtë:

	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	6,046,042	496,258	4,399,843	37,881	10,980,024
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	10,492,121	1,204,000	9,473,012	42,187	21,211,321
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)	Java I	Java II	Java III	Java IV	Java V
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	43.44%	46.28%	47.44%	51.35%	57.62%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	61.19%	61.58%	59.15%	57.64%	46.03%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	52.93%	54.39%	53.63%	54.62%	51.76%

11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit

Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 31 Dhjetor 2015 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	7,205,907	557,498	76,490	312,229	388,384	1,194,339	
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	149,663	140,533	656,354	2,124,327	1,007,467	4,325,154	1,511,519	9,915,017
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	-	-	-	42,703	3,324	2,286,470	2,800,000	5,132,497
4	MJETE TË TJERA	35,593	-	-	644	205,147	1,896,720	58,163	2,196,267
5	MJETE TË QËNDRUESHME	-	-	-	-	-	112,603	399,142	511,745
	Totali i aktivit	7,391,162	698,031	732,844	2,479,903	1,604,322	9,815,286	4,768,824	27,490,372
	Totali i zërave jashtë bilancit	457,538	5,093	105,530	179,599	71,501	100,102	18,574	937,936
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	7,848,700	703,124	838,374	2,659,501	1,675,823	9,915,388	4,787,398	28,428,308

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	9	-	172,931	-	-	-	
2	VEPRIME ME KLIENTËT	5,932,961	1,533,916	3,094,253	2,601,719	7,792,270	1,892,955	-	22,848,075
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	158,604	-	-	-	-	-	-	158,604
5	BURIMET E PËRHERSHME	63	22,442	33,077	65,022	138,036	1,433,466	1,385,710	3,077,815
	Totali i pasivit	6,091,636	1,556,358	3,300,261	2,666,741	7,930,306	3,326,422	1,385,710	26,257,434
	Totali i zërave jashtë bilancit	425,575	-	-	-	-	-	-	425,575
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	6,517,211	1,556,358	3,300,261	2,666,741	7,930,306	3,326,422	1,385,710	26,683,009

12. Politikat e shpërblimit

www.abi.al/wp-content/uploads/2012/11/Politika-e-shperblimit.pdf

13. Politikat kontabël

13.1. 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”).

13.2. 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 në monedhë të huaj (jo lek) rregjistrohen me kursin e këmbimit të datës që kryhet transaksioni.

Aktivitetet dhe detyrimet monetare rikonvertohen me kurset e këmbimit të datës së bilancit. Të gjitha fitimet dhe humbjet që rezultojnë nga këmbimi paraqiten në pasqyrën e të ardhurave.

(c) Mjete monetare dhe ekuivalente

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

(d) Letrat me vlerë të vlefshme për shitje

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje janë ato letra me vlerë që Banka i blerë 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 regtueshme dhe as si letra me vlerë për investim.

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje njihen fillimisht me cmimin e blerjes minus kostot e blerjes. Në çdo datë bilanci, provigjonet janë bërë kundrejt humbjeve kapitale të përealizuara që rezultojnë nga

diferencat ndërmjet vlerës kontabël dhe cmimit të tregut të letrave me vlerë. Fitimet kapitale të porealizuara nuk janë kontabilizuar në këtë llogari.

(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.

Rimarrjet e huave të fshira gjatë një periudhe të mëparshme, njihen si të ardhura nga rimarrjet.

(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 20011, 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%	5%
Nën-standarde	20%	100%
Të dyshimta	50%	100%
Të humbura	100%	100%

Klasifikimi i rrezikut kryhet për çdo klient.

i) Provigjonet specifike për humbjet nga huatë

Vlera e humbjeve të identifikuar në një mënyrë specifike (huatë e klasifikuara në kategoritë nën-standarde, të dyshimta dhe të humbura), njihet si shpenzim dhe zbritet nga totali i vlerës së mbartur të huave si një provigjion për humbje nga huatë dhe paradhëniet.

ii) Provigjone të përgjithshme për humbjet nga huatë

Provigjonet për humbjet e mundshme nga huatë janë krijuar në përputhje me kërkesat rregullatore të cilat lidhen me huatë dhe paradhëniet ndaj klientëve të klasifikuara në fund të periudhës raportuese si standarde dhe në ndjekje.

Këto provigjone njihen si shpenzim dhe paraqiten si një provigjion në pasiv të Bilancit Kontabël.

iii) Interesat e përllogaritur

Në përputhje me Metodologjinë e Raportimit të Bankës së Shqipërisë, Banka ka ndërprerë përllogaritjen e interesave për huatë që kanë 90 ditëvonesë. Ky interes përllogritet si zë jashtë bilancit dhe Banka ka të drejtë ligjore për të kërkuar atë nga klienti kur shlyhet huaja ose riposedohet kolaterali.

(g) Aktivët afatgjatë materiale

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

Përqindjet e përdorura të amortizimit vjetor janë si më poshtë:

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

Rikonstruksionet e ambienteve të marra me qira mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit të ambienteve të marra me qira.

(h) Aktivët afatgjatë jomateriale

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

(i) Njohja e të ardhurave

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

(j) Përfitimet e punonjësve (detyrime për pensione)

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

(k) Qiraja dhe përmiresimet e qirasë

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

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

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

(l) Huamarrjet

Huamarrjet njihen fillimisht me vlerën e drejtë minus kostot e transaksionit. Kreditë në vijim mbahen me kosto të amortizuar. Çdo diferencë mes shumëve të disburuar 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. Kapitali i paguar i Bankës duhet të shprehet në EUR. Kapitali i nënshkruar është konvertuar në LEK sipas kursit të këmbimit në datën e rritjes së kapitalit bazuar në vendimin e Asamblesë së Përgjithshme të Aksionerëve.

(o) Tatimi mbi fitimin

Tatimi mbi fitimin llogaritet në përputhje me dispozitat e Legjislacionit Shqiptar mbi tatimin mbi fitimin. Në vitin 2015, tatimi mbi fitimin është llogaritur me normën 15% mbi fitimin e tatueshëm.

Fitimi i tatueshëm llogaritet duke korigjuar 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.

(p) Transaksionet e këmbimeve në monedhë të huaj

Transaksionet e këmbimeve në monedhë të huaj regjistrohen me kursin zyrtar të këmbimit të shpallur në ditën e transaksionit. Aktivet 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):

	<u>31 Dhjetor 2015</u>	<u>31 Dhjetor 2014</u>
1 USD	125.79	115.23
1 EUR	137.28	140.14
1 GBP	186.59	179.48

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.

(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) Korigjimi i gabimeve

Në përputhje me manualin e politikave kontabël të Bankës Qëndrore, gabimet korigjohen në vitin financiar në të cilin zbulohen, dhe nuk kanë efekt në retrospektiv. Impakti i këtyre korigjimeve 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.