

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 Dhjetor 2019

Përmbajtja

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën	3
1.1 Informacion i përgjithshëm mbi Bankën (emri, adresa , NIPT , Nr i aksioneve etj)	3
1.2 Informacion mbi aksionarët dhe strukturën organizative.....	3
1.3 Informacion mbi aktivitetet kryesore të Bankës	3
2. Bilanci kontabël, pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve , zërat jashtë bilancit dhe treguesit e rentabilitetit.....	3
2.1 Bilanci kontabël	3
2.2 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve	5
2.3 Zërat jashtë bilancit	6
2.4 Treguesit e Rentabilitetit	7
3. Struktura e kapitalit regullator	7
4. Mjaftueshmëria e kapitalit	8
4.1 Rreziku i kredisë.....	8
4.2 Rreziku i tregut	9
4.3 Rreziku operacional	9
4.4 Totali i zërave të bilancit dhe jashtë bilancit të ndara sipas klasave të ekspozimit dhe raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	9
4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit	10

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve	10
6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm	10
6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë	11
7. Rreziku i kredisë dhe teknikat e zbutjes së rrezikut	15
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. Format dhe elementët e shpërblimit për Këshillin Drejtues dhe drejtuesit ekzekutivë	21
14. Politikat kontabël.....	21

1. Informacion i përgjithshëm mbi Bankën

1.1 Informacion i përgjithshëm mbi bankën

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

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

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

1.2 Informacion mbi aksionarët dhe strukturën organizative të Bankës

1.3 Informacion mbi aktivitetet kryesore të Bankës

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

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

2.1 Bilanci kontabël

Bazuar në të dhënat e muajit Dhjetor 2019, 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 31 Dhjetor 2019 dhe 31 Dhjetor 2018.

AKTIVET (në mijë lekë)	31.12.2019	31.12.2018
VEPRIMET ME THESARIN DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	18,571,428	20,924,120
<i>Arka dhe Banka Qendrore</i>	13,153,086	18,251,733
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	2,990,631	2,242,435
<i>Llogari rrjedhëse në bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	2,267,706	429,951
<i>Depozita me bankat, institucionet e kreditit dhe institucione të tjera financiare</i>	160,004	-
VEPRIMET ME KLIENTËT	23,808,695	23,554,445
<i>Hua standarde dhe paradhënie për klientët</i>	20,196,140	17,874,138
<i>Hua dhe paradhënie të papaguara në afat për klientët</i>	272,073	1,477,387
<i>Hua dhe paradhënie në ndjekje</i>	1,168,532	1,578,446
<i>Hua nënstandarde</i>	1,872,605	2,446,299
<i>Hua të dyshimta</i>	1,429,916	1,682,609
<i>Hua të humbura</i>	628,600	918,275
<i>Detyrimet ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	-	-
<i>Llogari të tjera të klientëve</i>	-	-
<i>Llogari për t'u arkëtuar të klientëve përveç huave</i>	18,612	6,663
<i>minus fonde rezerve per huate</i>	(1,777,783)	(2,429,372)
VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	27,619,455	26,026,476
<i>Letra me vlerë me të ardhura fikse</i>	27,619,455	26,026,476
<i>Letra me vlerë të vendosjes</i>	16,627,934	15,858,356
<i>Letra me vlerë të investimit</i>	10,991,522	10,168,119
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	3,179,592	3,842,788
<i>Mjete të tjera</i>	4,312,503	4,405,596
<i>minus fonde rezerve per mjete te tjera</i>	(1,220,662)	(830,185)
<i>Llogari pezull dhe të pozicionit</i>	87,750	267,377
MJETET E QËNDRUESHME DHE BURIMET E PËRHERSHME	1,220,763	758,760
<i>Filiale</i>	100,500	41,375
<i>Mjete të qëndrueshme</i>	3,185,918	3,139,266
<i>Amortizimi I mjeteve te qendrueshme</i>	(2,065,655)	(2,421,881)
TOTALI	74,399,933	75,106,588

PASIVET (në mijë lekë)	31.12.2019	31.12.2018
VEPRIMET E THESARIT DHE TRANSAKSIONET NDËRBANKARE	1,275,065	1,343,237
<i>Banka Qendrore</i>	-	-
<i>Bono thesari dhe bono të tjera të përshtatshme për rifinancim me Bankën Qendrore</i>	1,200,051	1,041,723
<i>Depozita nga bankat, institucionet e kreditit dhe institucionet e tjera financiare</i>	75,014	301,514
VEPRIMET ME KLIENTËT	64,980,154	65,670,499
<i>Detyrime ndaj klientëve për llogaritë rrjedhëse dhe depozitat</i>	64,980,154	65,670,499
<i>Llogari rrjedhëse</i>	8,792,498	10,059,612
<i>Llogari depozitash pa afat</i>	11,159,311	7,238,141
<i>Llogari depozitash me afat</i>	44,923,832	48,294,528
<i>Llogari garancie</i>	104,513	78,218
MJETE DHE DETYRIME TË TJERA	1,155,019	1,164,437
<i>Detyrime të tjera</i>	562,621	240,347
<i>Transaksionet si agjente</i>	274,518	50,125
<i>Llogaritë pezull dhe të pozicionit</i>	316,510	873,565
<i>Tatimi i vlerës së shtuar</i>	1,371	400
MJETE TË QËNDRUESHME DHE BURIME TË PËRHERSHME	6,989,695	6,928,416
<i>Ndihma dhe financimi publik</i>	-	-
<i>Fondet rezervë specifike</i>	420,270	321,861
<i>Borxhi i varur</i>	-	373,059
<i>Kapitali i aksionerëve</i>	6,569,425	6,233,495
<i>Kapitali i paguar*</i>	3,450,935	3,085,459
<i>Primet e aksioneve</i>	-	-
<i>Rezerva</i>	1,905,856	1,796,776
<i>Diferenca e rivlerësimit</i>	(194,544)	(172,816)
<i>Fitimi (humbja) i pashpërndarë</i>	715,218	979,784
<i>Fitimi (humbja) i vitit ushtrimor</i>	691,960	544,292
TOTALI	74,399,933	75,106,588

2.2 Pasqyra e të ardhurave dhe shpenzimeve

Zërat kryesore të të ardhurave dhe shpenzimeve janë:

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

LLOGARIA FITIM E HUMBJE (në mijë lekë)	31.12.2019 (në mijë lekë)
Shpenzime të veprimtarisë bankare	647,068
<i>Shpenzime për interesa</i>	502,461
<i>Humbje nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimet financiare</i>	82,641
<i>Komisione</i>	60,754
<i>Shpenzime të tjera të veprimtarisë bankare</i>	1,212
Shpenzime për personelin	870,805
Taksa të tjera përveç taksave mbi të ardhurat	5,760
Shpenzime të përgjithshme të veprimtarisë	945,798
Amortizimi dhe fondet rezervë për zhvlerësimin e mjeteve të qëndrueshme	166,829
Humbje nga llogaritë për t'u arkëtuar të pambledhshme shpenzime për fonde rezervë	2,208,037
Shpenzime të jashtëzakonshme	-
Taksa mbi të ardhurat	191,572
Fitimi i vitit në vazhdim	691,960
TOTALI I SHPENZIMEVE	5,727,829
Të ardhura të veprimtarisë bankare	3,214,651
<i>Të ardhura nga interesat</i>	1,318,000
<i>Të ardhura nga veprimet me letrat me vlerë dhe veprimtaritë e tjera financiare</i>	1,457,903
<i>Komisione për shërbime bankare</i>	339,916
<i>Të ardhura nga veprimet e qirasë</i>	2,976
<i>Të ardhura të tjera të veprimtarisë bankare</i>	1,686
<i>Fitime nga veprimet me valutat</i>	94,170
Transferime nga fondet rezervë për zhvlerësimin e llogarive për t'u arkëtuar	2,513,177
Të ardhura të jashtëzakonshme	-
Humbja e vitit në vazhdim	-
TOTALI I TË ARDHURAVE	5,727,829

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)	31.12.2019
ANGAZHIME FINANCIMI	1,076,174
GARANCITË	71,963,726
TRANSAKSIONE NË VALUTË	530,570
TOTALI	73,570,470

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 - 2019	
Te ardhurat neto/aktivet mesatare*100/ ROA	0.9%
Rezultati neto i jashtezakonshem/aktivet mesatare	0.0%
Shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise/te ardhurat bruto te veprimtarise	61.9%
Te ardhurat neto nga interesi/shpenzimet e pergjithshme te veprimtarise	110.1%
Te ardhurat neto/kapitali aksionar mesatar*100/ ROAE	11.4%
Totali i aktiveve/Numri i punonjesve	199,999.82
Te ardhurat neto nga interesat/aktivet mesatare	2.9%
Shpenzimet per interesat/aktivet mesatare	0.8%
Te ardhurat neto nga interesat/te ardhurat bruto te veprimtarise	68.2%
Te ardhurat neto nga veprimtarite e tjera/aktivet mesatare	0.5%
Shpenzimet jo per interesa/te ardhurat bruto te veprimtarise	1.9%
Shpenzime personeli/te ardhurat bruto te veprimtarise	27.1%
Shpenzimet per provigjone/aktivet mesatare	-0.4%

3. Struktura e kapitalit rregullator

Kapitali rregullator është kapitali që shërben për mbulimin e rrezikut të kredisë, rrezikut të tregut dhe rrezikut operacional. Kapitali rregullator është llogaritur në zbatim të rregullores nr 69 për “Kapitalin rregullator” dhe përbëhet nga:

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

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

- Kapitali i paguar
- Fitimet e pashpërndara
- Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit)
- Diferenca rivleresimi 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 te 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 te ponderuara me rrezik.

KAPITALI RREGULLATOR		31.12.2019
Zëri	Shuma (në mijë lekë)	
KAPITALI RREGULLATOR	6,411,843	
KAPITAL I NIVELIT TE PARE	6,411,843	
KAPITAL BAZE I NIVELIT TE PARE	6,411,843	
Instrumenta të kapitalit të njohura si Kapital Bazë i Nivelit të Parë (KBN1)	3,450,935	
Kapitali i paguar	3,450,935	
Primet e aksioneve	-	
(-) Instrumenta të veta të Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	
(-) Pjesëmarrjet e drejtpërdrejta në instrumentat e Kapitalit Bazë të Nivelit të Parë	-	
Fitimet e pashpërndara	1,407,178	
Fitimet e pashpërndara dhe humbjet e mbartura nga periudhat e mëparshme	979,784	
Fitimi ushtrimor i fundit të vitit	(264,566)	
Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese	691,960	
Rezervat (përveç rezervave të rivlerësimit)	1,905,856	
Diferenca rivleresimi kreditore	(194,544)	
Rregullime të KBN1 lidhur me filtrat prudencialë	-	
(-) Aktive të tjera të patrupëzuara	(157,581)	
(-) Shuma bruto e aktiveve të tjera të patrupëzuara	157,581	
KAPITALI SHTESE I NIVELIT TE PARE	-	
KAPITALI I NIVELIT TE DYTE	-	
Instrumentat e kapitalit dhe borxhi i varur të njohur si kapital i nivelit të dytë	-	

4. Mjaftueshmëria e kapitalit

4.1 Rreziku i kredisë

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

- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve të klientëve individë (retail);
- Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;
- Ekspozime (kredi) me probleme;
- Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;
- Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;
- Ekspozime në pozicione të krijuara nga titullzimi (securitization);
- Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SIK; dhe/ose
- Zëra të tjerë

4.2 Rreziku i tregut

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

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

4.3 Rreziku operacional

Bankat llogarisin kërkesën për kapital për rrezikun operacional sipas metodës së treguesit të thjeshtë, e cila konsideron të ardhurën neto nga veprimtaria bankare për tre vitet e fundit të veprimitarisë 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 2019 paraqitet si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë :

KAPITALI RREGULLATOR	6,411,843
RMK (%)	19.27%
SHUMA TOTALE E EKSPOZIMEVE TE PONDERUARA ME RREZIK	33,282,048
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)	29,014,371
Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	29,014,371
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	1,133,549
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	511,638
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	8,040,423
Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	4,975,120
Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	6,277,310
Ekspozime (kredi) me probleme;	2,233,952
Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	4,193,106
Zëra të tjerë	1,649,274
RREZIQET E TREGUT	
Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	724,187
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	724,187
Rreziku i kursit të këmbimit	724,187
Rreziku i investimeve në mallra	-
RREZIKU OPERACIONAL	-
Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional	3,543,489
Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	3,543,489
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	-
Totali i zërave të aktivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë”, jorezidentë në valutë në periudhën raportuese	-
Rritja e zërave të aktivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	-
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	-
Rritja e zërave të pasivitetit i “Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare” dhe “Veprimeve me letrat me vlerë” të jorezidentëve, në valutë	-

4.5 Raporti i Mjaftueshmërisë së Kapitalit

Në Dhjetor 2019 banka raporton një normë mjaftueshmërie 19.27% duke përfshirë kapitalin e nivelit të dytë dhe një normë të mjaftueshme për kapitalin e nivelit të parë prej 19.27%.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma
(në mijë lekë)	
1. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	19.27%
2. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit baze te nivelit te pare	19.27%
3. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit te nivelit te pare	19.27%

5. Informacion i përgjithshëm cilësor për ekspozimin ndaj rreziqeve

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

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

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

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

Banka operon brenda territorit të Shqipërisë duke ju shërbyer klientëve në zonat më të populluara të vendit me prezencën e saj me rrjetin e Degëve (23 Degë).

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 standardeve dhe kufijve maksimalë për ekspozime në risqe specifike si më lart, si dhe adaptimet e tyre në bazë të zhvillimeve periodike të kushteve të tregut, produkteve dhe shërbimeve të ofruara, raportet periodike të *stress testeve*, përmirësimet e të gjithë kuadrit rregullativ (politikat & procedurat e brendshme) të menaxhimit të risqeve dhe monitorimi i aplikimit korrekt të tyre nga stafi.

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

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

Divizioni i Menaxhimit të Rrezikut & Kontrollit të Vazhdueshëm është njësi e specializuar që ka Banka që implementon në praktikë tërësinë e sistemeve, standardeve, dhe rregulloreve të menaxhimit të riskut në bashkëpunim të ngushtë me njësitë që e marrin atë përsipër në bazë ditore. Drejtori i këtij Divizioni ka direkt varësi funksionale & hierarkike nga Drejtori i Përgjithshëm Ekzekutiv i Bankës.

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

6. Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

6.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e kredisë

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

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

të Bankës së Shqipërisë për Adminisitrimin e Rrezikut të Kredisë. Në bazë të saj bëhet vlerësimi dhe ndarja e portofolit në 5 kategori risku të bazuara në:

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

Ketgoritë dhe normat e provigjioneve të aplikueshme janë:

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

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

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

Portofoli i kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike në 31 Dhjetor 2019 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas shpërndarjes gjeografike		
Rrethi	Në total	Kredi me probleme
Rrethi Tiranë	19,555,249	2,428,523
Rrethi Durrës	2,214,767	452,965
Rrethi Elbasan	224,277	77,990
Rrethi Shkodër	252,872	1,361
Rrethi Korçë	206,580	36,912
Rrethi Vlorë	331,517	46,262
Rrethi Lushnje	485,810	268,707
Rrethi Gjirokastër	282,524	26,058
Rrethi Fier	743,431	328,063
Rrethi Sarandë	158,289	25,741
Rrethi Kavajë	174,723	1,317
Rrethi Lezhë	682,381	227,228
Rrethi Berat	98,508	2,572
Rrethi Pogradec	96,077	15,305
Rrethi Kukës	75,176	10,365
Rrethi Bilisht	4,299	365
Total	25,586,478	3,949,733

Evidenca e kreditit dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë në 31 Dhjetor 2019 është si më poshtë dhe të dhënat janë në mijë Lekë:

Klasifikimi i portofolit të kredive dhe kreditë me probleme sipas degëve të ekonomisë		
Kodi i Industrisë	Në total	Kredi me probleme
Bizneset	13,762,489	2,693,468
Shërbime	1,244,154	139,950
Tregtia	5,305,396	1,399,304
Ndërtimi	1,803,885	6,631
Prodhimi	1,879,578	1,082,481
Pasuritë e patundshme	951,317	-
Të tjera	2,578,160	65,103
Individët	11,823,989	1,256,265
Total	25,586,478	3,949,733

Portofoli total i kredive bruto sipas maturitetit në 31 Dhjetor 2019 është si më poshtë:

Teprica Bruto e Kredise sipas shportave te maturitetit	
Maturiteti	Shuma në '000 lekë
1 - 7 dite	66,912
< 1 muaj	57,838
1 deri 3 muaj	976,610
3 deri 6 muaj	1,375,210
6 deri 12 muaj	2,969,589
1 deri 5 vjet	8,430,528
>5 vjet	11,709,791
Total	25,586,478

Kreditë që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë dhe shpërndarjes gjeografike në 31 Dhjetor 2019 janë si më poshtë:

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas shpërndarjes gjeografike	
Rrethi	Shuma në '000 lekë
Rrethi Tiranë	3,921,974
Rrethi Durrës	565,302
Rrethi Elbasan	86,555
Rrethi Shkodër	7,150
Rrethi Korçë	64,728
Rrethi Vlorë	63,917
Rrethi Lushnje	273,500
Rrethi Gjirokastrë	29,991

Rrethi Fier	335,837
Rrethi Sarandë	32,075
Rrethi Kavajë	2,882
Rrethi Lezhë	273,687
Rrethi Berat	13,683
Rrethi Pogradec	17,459
Rrethi Kukës	15,289
Rrethi Bilishti	685
Total	5,704,712

Klasifikimi i portofolit të kredive që u ka kaluar afati sipas degëve të ekonomisë	
Kodi i Industrisë	Shuma në '000 lekë
Bizneset	3,556,543
Shërbime	119,950
Tregtia	1,849,581
Ndërtimi	166,668
Prodhimi	1,196,882
Pasuritë e patundshme	125,273
Të tjera	98,188
Individët	2,148,169
Total	5,704,712

Lëvizjet në fondet rezervë sipas kategorive të krijuara nga Banka për tremujorin e katërt të vitit 2019 në mijë Lekë janë si më poshtë:

FONDET REZERVË TË KRIJUARA NGA BANKA	Teprica në	Shtimi i	Rimarrje e	Kreditë e	Korigjime	Teprica në
	fillim	provigjoneve	provigjoneve	fshira gjatë periudhës	të tjera gjatë periudhës	fund
Llogaritë						
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë nënstandarde	540,489	-	134,388	-	-	406,102
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e dyshimta	871,082	-	140,818	-	-	730,264
FR për mbulimin e humbjeve nga huatë e humbura	1,142,982	-	514,381	499,484	-	628,600
FR për llogaritë për t'u arkëtuar të klientëve në status të dyshimtë përveç huave	35,113	-	22,296	-	-	12,817
FR për zhvlerësimin e mjeteve të tjera	1,106,781	113,881	-	-	-	1,220,662
FR për rreziqe e shpenzime	255,729	150,760	-	-	-	406,489
FR specifike të tjera	16,808	-	3,027	-	-	13,780
Totali	3,968,984	264,641	814,911	499,484	-	3,418,714

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 qëndrore.
			(-) 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	75,864,506,691	75,864,506,691	959,787,361	19,497,387	74,904,719,330	1,091,744,547	190,993,802	349,292,626	-	73,485,533,429	29,014,371,204	-
Ndarja sipas llojit të ekspozimit												
Zërat e bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	73,977,628,992	73,977,628,992	704,940,636	14,293,451	73,272,688,355					73,272,688,355	28,904,395,912	
Zërat jashtë bilancit subjekt i rrezikut të kredisë	1,886,877,700	1,886,877,700	254,846,725	5,203,936	1,632,030,974	1,091,744,547	190,993,802	349,292,626	-	212,845,073	109,975,292	
Transaksionet 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, shumëzohet me 8% vlerën e këtij pozicioni, për llogaritjen e kërkesës për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit.

8.2 Kërkesa për kapital rregullator për rrezikun e kursit të këmbimit

	Te gjitha pozicionet		Pozicionet neto		Kërkesa për kapital (%)		Kërkesa për kapital	Ekspozimet e ponderuara me rrezik
	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje	Në blerje	Në shitje		
	020	030	040	050				
Pozicionet totale në monedhë të huaj	35,712,272,173	34,989,263,066	724,187,092	1,177,985			57,934,967	724,187,092
<i>Të gjitha monedhat (duke përfshirë investimet në SKI të trajtuara si monedhë e vecantë)</i>	35,712,272,173	34,989,263,066	724,187,092	1,177,985	8.00	8.00	57,934,967	
Ndarja e pozicioneve sipas llojit të instrumentit								
<i>Instrumenta financiare</i>	35,619,663,226	34,958,408,066						
<i>Zëra jashtë bilancit</i>	92,608,948	30,855,000						

9. Rreziku operacional

9.1 Informacion i përgjithshëm

Rreziku operacional është rreziku i humbjes së Bankës si rezultat i proceseve të brendshme 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;
- KRI (Indikatorët kyc të Riskut)

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 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)	1,355,374,145	1,748,301,849	2,565,906,985	283,479,149	3,543,489,362

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 përlogaritje behën për çdo monedhë kryesore mbi baza individuale dhe për monedhat e tjera mbi baza të agreguara. Pozicioni total neto i ponderuar nuk duhet të tejkalojë nivelin prej 20% të kapitalit rregullator të Bankës.

10.2 Raporti i IRRB

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	Emri i Bankës / institucionit të kredisë: Banka Amerikane e Investimeve	
			Modeli i raportimit: Data: 31/12/2019	
IRR		Monedha	Shuma	
		1	2	
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha LEKË	LEKË	623,999	
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR	(345,829)	
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD	(48,553)	
1.4.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha të tjera	Të tjera	(2,206)	
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT		227,412	
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		6,411,900	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		3.55%	

11. Rreziku i likuiditetit

11.1 Informacion i përgjithshëm mbi rrezikun e likuiditetit

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

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

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

11.2 Aktivet Likuide-Pasivet Afatshkurtra

Niveli i aktiveve likuide dhe pasiveve afat-shkurtra si edhe treguesit e likuiditetit në 31 Dhjetor 2019 janë si me poshte:

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA						
Kodi		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
	(në mijë lekë)					
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	24,671,305	1,963,724	7,973,043	67,345	34,675,417
B	TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR MATURIMI DERI NË 1 VIT	18,725,860	2,061,440	20,870,315	66,637	41,724,253
C	TREGUESI I LIKUJDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEKË)					131.75%
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)					43.50%
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)					83.11%

11.3 Aktivët dhe Pasivët sipas maturitetit

Aktivët dhe pasivët sipas maturitetit të mbetur në 31 Dhjetor 2019 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	10,292,970	1,256,122	511,420	1,724,579	2,351,191	2,435,146	-	18,571,428
2	VEPRIMET ME KLIENTËT	258,636	217,367	1,400,832	1,957,891	4,052,350	11,681,582	6,017,820	25,586,478
3	TRANSAKSIONE TË LETRAVE ME VLERË	22,975	1,518,347	384,501	153,032	4,112,647	12,515,273	8,912,681	27,619,455
4	MJETE TË TJERA	5	82,540	76,173	3,034	595,067	3,509,778	1,354,420	5,621,016
	Totali i aktivit	10,574,586	3,074,375	2,372,926	3,838,535	11,111,255	30,141,778	16,284,921	77,398,377
	Totali i zerave jashte bilancit	267,531	14,749	36,359	361,145	179,940	125,212	356,352	1,341,287
	TOTALI I AKTIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	10,842,117	3,089,124	2,409,285	4,199,680	11,291,195	30,266,990	16,641,273	78,739,665
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	1,240,063	-	35,002	-	-	-	-	1,275,065
2	VEPRIME ME KLIENTËT	1,866,207	6,584,460	6,228,994	7,476,703	19,348,091	20,714,359	2,761,340	64,980,154
3	VEPRIME ME LETRAT ME VLERË	-	-	-	-	-	-	-	-
42	DETYRIME TË TJERA	280,466	287,041	205,824	2,498	329,216	33,445	16,530	1,155,019
5	BURIMET E PËRHERSHME	38,190	89,766	242,200	359,538	848,653	4,444,753	966,596	6,989,695
	Totali i pasivit	3,424,926	6,961,267	6,712,019	7,838,738	20,525,959	25,192,557	3,744,466	74,399,933
	Totali i zerave jashte bilancit	265,457	-	-	-	-	-	-	265,457
	TOTALI I PASIVIT + TOTALI I ZERAVE JASHTË BILANCIT	3,690,383	6,961,267	6,712,019	7,838,738	20,525,959	25,192,557	3,744,466	74,665,389

12. Politikat e shpërblimit

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

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

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

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

14. Politikat kontabël

14.1. Bazat e Përgatitjes së Pasqyrave Financiare

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

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

14.2. Përmbledhje e politikave kryesore kontabël

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

(a) Monedha e huaj

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

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

Kurset zyrtare të këmbimit për monedhat e huaja kryesore të përdorura në konvertimin e gjëndjeve të bilancit në monedhë të huaj janë si më poshtë (në Lekë):

	31 Dhjetor 2019	31 Dhjetor 2018
1 USD	108.64	107.82
1 EUR	121.77	123.42
1 GBP	143.00	137.42

(b) Mjete monetare dhe të ngjashme

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

(c) Letrat me vlerë për investime

Të vlefshme për shitje

Letrat me vlerë të vlefshme për shitje janë ato letra me vlerë që Banka i blen me qëllim që ti mbajë për një periudhë më të vogël se gjashtë muaj, me përjashtim të atyre letrave me vlerë që Banka i mban deri në maturim dhe përmbushin rregullat në lidhje me letrat me vlerë për investim. Letrat me vlerë të vlefshme për shitje përfshijnë gjithashtu letrat me vlerë të cilat nuk mund të mbahen si letra me vlerë të tregtueshme dhe as si letra me vlerë për investim.

Letrat me vlerë të investimit të mbajtura për shitje njihen fillimisht me çmimin e blerjes minus koston e blerjes. Në çdo datë bilanci bëhen provizionet për humbjet e përealizuara të kapitalit të cilat rezultojnë nga diferenca midis vlerës kontabël dhe çmimit të tregut të letrave me vlerë. Fitimet e përealizuara të kapitalit nuk njihen në pasqyrën e të ardhurave.

Letrat me vlerë të investimit

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

(d) Huatë dhe paradhëniet për bankat dhe klientët

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

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

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

(e) Provizione për humbjet nga huatë

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

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

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

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

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

Letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve për tu rishitur (marrëveshjet e anasjellta të riblerjes) dhe letra me vlerë të shitura sipas marrëveshjeve për tu riblerë (marrëveshjet për riblerje), në përgjithësi trajtohen si transaksione financiare të garantuara dhe kryhen në formën e parapagimeve ose arkëtimeve plus interesin e përlogaritur. Letrat me vlerë të marra mbi bazën e marrëveshjeve të anasjellta të riblerjes dhe letrat me vlerë të dhëna sipas marrëveshjeve të riblerjes nuk njihen ose hiqen nga bilanci, derisa hiqet dore nga kontrolli i të drejtave kontraktuale të cilat përfshijnë këto letra me vlerë. Interesat e fituara nga marrëveshjet e anasjellta të riblerjeve dhe interesi i marrëveshjeve të riblerjeve njihen si të ardhura nga interesi ose shpenzime interesi për secilën marrëveshje, gjatë kohëzgjatjes së çdo marrëveshje. Të gjitha marrëveshjet e riblerjes dhe marrëveshjet e anasjellta kryhen me Bankën Qendrore të Shqipërisë.

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

(g) Aktivet afatgjata materiale

Ndërtesat dhe pajisjet mbahen me kosto minus amortizimin e akumuluar. Amortizimi llogaritet sipas metodës lineare me qëllim shpërndarjen e koston së aktiveve afatgjata mbi kohën e parashikuar të shfrytëzimit. Amortizimi llogaritet duke filluar nga muaji në vijim të muajit të blerjes.

Përqindjet e përdorura të amortizimit vjetor janë si më poshtë:

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

(h) Aktivet afatgjata jo materiale

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

(i) Inventari i aktiveve të marra në zotërim

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

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

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

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

(j) Depozitat dhe borxhi i varur

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

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

(k) Provizione për rreziqe dhe shpenzime

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

(l) Interesat

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

(m) Tarifat dhe Komisionet

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

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

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

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

(o) Shpenzimet e punonjësve

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

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

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

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

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

(q) Tatimi mbi fitimin

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

(r) Transaksionet jashtë bilancit

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

(s) Transaksione valutore

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