

Banka e Pare e Investimeve sh.a.

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori II viti 2013

(Sipas Kërkesave të Rregullores Nr. 60, datë 29.08.2008 të Bankës së Shqipërisë)

	faqe
PERMBAJTJA	
1. Bilanci	2
2. Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve	3
3. Aktivet dhe pasivet sipas maturimit te mbetur	4 - 5
4. Treguesi i likuiditetit	6
5. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise	7
6. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit	8
7. Tregues te rentabilitetit te bankes	8
8. Klasifikimi i portofolit te kredise	9 – 10
9. Te ardhura neto nga interesat	11
10. Te ardhura neto nga veprimet financiare	11
11. Fitimi neto nga komisionet	11

1. Bilanci

	30-Qershor-13
	000'lek
Aktivitet	
Arka dhe Banka qendrore	1,266,144
Hua dhe paradhenie neto per bankat dhe institucionet e kreditit	1,088,595
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me Banken Qendrore	415,616
Hua dhe paradhenie neto per klientet	6,353,861
Letra me vlere	3,322,714
Letra me vlere te blera dhe te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	724,021
Aktive te qendrueshme te trupezuara	142,365
Aktive te qendrueshme te patrupezuara	9,611
Aktive te tjera	187,899
Aktivitet gjithsej	13,510,827
Detyrimet dhe kapitali i aksionereve	
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve te kreditit	1,166,348
Detyrime ndaj klienteve	10,983,142
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	-
Detyrime te tjera	64,943
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime	77,530
Detyrimet gjithsej	12,291,963
Kapitali i paguar	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	171,419
Humbjet e mbartura	(499,412)
Fitimi i vitit ushtrimor	30,340
Kapitali i aksionereve gjithsej	1,218,864
Pasivet gjithsej	13,510,827

2.Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve	30-Qershor-13
	000'lek
Te ardhura nga interesat	364,808
Shpenzime per interesat	276,958
Te ardhura neto nga interesat	87,850
Te ardhura neto nga veprimet financiare	137,097
Te ardhura nga komisionet	54,006
Shpenzime per komisione	11,140
Fitimi neto nga komisionet	42,866
Te ardhura / (Shpenzime) neto nga veprimtarite e tjera bankare	(116)
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	5,839
Totali i te ardhurave nga veprimtaria bankare	273,536
Shpenzime për personelin	75,594
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	1,781
Shpenzime per sherbime te jashtme	104,146
Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	181,521
Te ardhurat e veprimtarise perpara shpenzimeve per fonde reserve	92,015
Shpenzime neto per amortizimin dhe zhvleresimin e mjeteve te qendrushme	17,490
Shpenzime per fondet rezerve per huate	44,019
Shpenzime per fondet rezerve te tjera	(100)
Humbjet neto dhe shpenzimet per fondin rezerve	61,409
(Humbja) / Fitimi neto nga veprimtarite e jashtezakonshme	(266)
Fitimi i vitit ushtrimor para tatimit mbi te ardhurat	30,340
Tatimi mbi fitimin	-
Fitimi i vitit ushtrimor	30,340

3. Aktivet dhe pasivet sipas maturimit te mbetur

Aktivet	DITE	MUAJ				VITE		Totali
	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
Arka dhe Banka qendrore	165,585	1,100,559	-	-	-	-	-	1,266,144
Hua dhe paradhenie neto per bankat dhe institucionet e kreditit	1,088,595	-	-	-	-	-	-	1,088,595
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me Banken Qendrore	-	60,388	131,809	117,761	105,658	-	-	415,616
Hua dhe paradhenie neto per klientet	352,507	105,960	37,942	164,796	368,503	1,937,393	3,680,702	6,647,804
Letra me vlere	178,006	-	51,651	50,117	460,214	2,582,726	-	3,322,714
Letra me vlere te blera dhe te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	724,021	-	-	-	-	-	-	724,021
Aktive te qendrueshme te trupezuara	-	-	-	-	-	-	142,365	142,365
Aktive te qendrueshme te patrupezuara	-	-	-	-	-	-	9,611	9,611
Aktive te tjera	187,899	-	-	-	-	-	-	187,899
Aktivitet gjithsej	2,696,613	1,266,907	221,402	332,674	934,375	4,520,119	3,832,680	13,804,770
Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	248,912	-	-	-	-	-	-	248,912
Totali i zerave jashte bilancit	248,912	-	-	-	-	-	-	248,912
Totali i aktivitet + totali i zerave jashte bilancit	2,945,525	1,266,907	221,402	332,674	934,375	4,520,119	3,832,680	14,053,682

	DITE	MUAJ				VITE		Totali
	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
Detyrimet dhe kapitali i aksionereve								
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve te kreditit	1,055,344	41,154	-	36,292	33,557	-	-	1,166,347
Detyrime ndaj klienteve	2,647,480	554,424	3,575,359	1,371,872	2,670,702	163,306	-	10,983,143
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	-	-	-	-	-	-	-	-
Detyrime te tjera	64,943	-	-	-	-	-	-	64,943
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime	-	-	-	-	-	-	77,530	77,530
Detyrimet gjithsej	3,767,767	595,578	3,575,359	1,408,164	2,704,259	163,306	77,530	12,291,963
Kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	-	-	-	-	-	-	171,419	171,419
Humbjet e mbartura	-	-	-	-	-	-	(499,412)	(499,412)
Fitimi i vitit ushtrimor	-	-	-	-	-	-	30,340	30,340
Kapitali i aksionereve gjithsej	-	-	-	-	-	-	1,218,864	1,218,864
Pasivet gjithsej	3,767,767	595,578	3,575,359	1,408,164	2,704,259	163,306	1,296,394	13,510,827
Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	422,880	-	-	-	-	-	-	422,880
Totali i zerave jashte bilancit	422,880	-	-	-	-	-	-	422,880
Totali i pasivit + totali i zerave jashte bilancit	4,190,647	595,578	3,575,359	1,408,164	2,704,259	163,306	1,296,394	13,933,707

4. Treguesi i likuiditetit

Aktivet likuide – Pasivet afatshkurtra			
(në mijë lekë)	Lekë	Valute	Totali
Arka	64,481	94,354	158,835
Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar te përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankës së Shqipërisë	266,945	7,419	274,364
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	338,441	77,175	415,616
80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	560,000	-	560,000
Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	178,006	-	178,006
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	218	62,222	62,440
Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	990,000	-	990,000
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	724,009	724,009
Totali i aktiveve likuide	2,398,091	965,179	3,363,270
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit	7,234,954	4,546,931	11,781,885
Treguesi i likuiditetit (në %)	Lekë	Valute	Totali
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100	33.15%	21.23%	28.55%

5. Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise

Kapitali rregullator per mbulimin e rreziqeve te kredise (në mijë lekë)	
Kapitali baze	
I . Elementet përbërëse që shtohen (A):	
1. Kapitali i nënshkruar (5711)	1,516,517
2. Rezervat (përvec rezervave të rivlerësimit) (5731, 5733, 5734)	-
3. Primet e emetimit dhe të fuzionimit (572)	-
4. Fitimet e pashpërndara (e bartura) (577(P))	-
5. Fitimi ushtrimor i fundit të vitit (578(P))	-
6. Fitimi ushtrimor i periudhës raportuese (578(P))	30,340
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	171,419
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	1,718,276
II . Elementet përbërëse që zbriten (B):	
1. Kapitali i nënshkruar i papaguar (5712)	-
2. Vlera nominale e aksioneve (të pashitura, të riblera)	-
3. Humbjet e pashpërndara (të bartura) (577(-P))	499,412
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	9,611
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	509,024
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	1,209,253
Kapitali shtese	
kapitalit shtesë pas zbritjes JA=0; në të kundërt JA=J-(P+Q+V)	-
kapitalit bazë CA=C+J-(P+Q+V); në të kundërt CA=C	1,209,253
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	1,209,253

6. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		7,252,724
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		13,783
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		6,652,318
2. Kapitali rregullator		1,209,253
3. Kapitali bazë i llogaritur		1,209,253
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		18.18 %
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		18.18 %
6. Raporti minimal i modifikuar		6 %
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12 %

7. Tregues të rentabilitetit të bankes

Kthyeshmëria nga aktivet (ROA) [Fitimi neto për tremujorin / Total aktive * 365/91]	0.29 %
Kthyeshmëria nga kapitali aksionar (ROE) [Fitimi neto / Kapitali aksionar mesatar * 12/3]	3.26%

8. Klasifikimi i portofolit te kredise

8.1 Klasifikimi i portofolit te kredise sipas sektoreve

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë (në mijë lekë)	Totali	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Kredi afatshkurtër	69,901	493,946
lekë	31,313	245,426
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	8,000	188,532
Individët	23,313	56,894
valutë	38,588	248,520
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	35,170	242,451
Individët	3,418	6,069
Kredi afatmesme	166,353	2,010,136
lekë	100,183	669,450
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	50,280	440,717
Individët	49,903	228,733
valutë	66,170	1,340,686
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	53,643	1,190,608
Individët	12,527	150,078
Kredi afatgjatë	282,984	4,040,137
lekë	68,863	866,248
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	40,800	599,065
Individët	28,063	267,183
valutë	214,121	3,173,889
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	135,300	2,415,895
Individët	78,821	757,994
Totali	519,238	6,544,219

8.2 Klasifikimi i portofolit të kredise sipas tipit të industrisë

Evidenca e kreditit sipas degëve të ekonomisë në mijë lekë Degët e ekonomisë	Totali	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
Bizneset	323,192	5,077,268
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	23,440	51,988
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrëse	-	21,412
Industria përpunuese	5,063	262,681
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	10,282	55,375
Ndërtimi	22,071	907,496
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	108,143	1,906,511
Hotelet dhe restorantet	138,645	725,456
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	563	198,994
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	112,969
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	14,633	83,715
Administrimi publik	-	-
Arsimi	-	427,804
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	-	28,246
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	352	294,621
Të tjera	-	-
Individët	196,046	1,466,951
Kredi konsumatore	88,669	471,702
Kredi për blerje banesash	107,377	995,249
Totali	519,238	6,544,219

9. Te ardhura neto nga interesat

Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	34,156
Nga veprimet me klientët	313,867
Nga letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	16,785
Te ardhura nga interesat	364,808
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	21,953
Për veprimet me klientët	255,005
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-
Shpenzime per interesat	276,958
Te ardhura neto nga interesat	87,850

10. Te ardhura neto nga veprimet financiare

Nga Bonot e Thesarit te investimit	(1,562)
Nga Bonot e Thesarit te vendosjes	21,693
Nga Bonot e Thesarit	20,131
Nga Obligacionet qeveritare te investimit	100,068
Nga Obligacionet qeveritare te vendosjes	16,898
Nga Obligacionet qeveritare	116,966
Te ardhura neto nga veprimet financiare	137,097

11. Fitimi neto nga komisionet

Komisione nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	
Nga transaksionet me klientët	17,281
Komisione për shërbimet bankare	36,715
Komisione të tjera	10
Te ardhura nga komisionet	54,006
Komisione për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	15
Komisione nga shërbime bankare	11,125
Komisione të tjera	
Shpenzime per komisione	11,140
Fitimi neto nga komisionet	42,866