

Banka e Pare e Investimeve sh.a.

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori IV viti 2011

(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

	31-Dhjetor-11
	000'lek
Aktivitet	
Arka dhe Banka qendrore	884,310
Hua dhe paradhenie neto per bankat dhe institucionet e kreditit	48,760
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me Banken	
Qendrore	947,184
Hua dhe paradhenie neto per klientet	4,069,983
Letra me vlere	1,133,713
Letra me vlere te blera dhe te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	1,800,749
Aktive te qendrueshme te trupezuara	177,920
Aktive te qendrueshme te patrupezuara	11,808
Aktive te tjera	137,957
Aktivitet gjithsej	9,212,384
Detyrimet dhe kapitali i aksionereve	
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve te kreditit	3,001
Detyrime ndaj klienteve	7,645,761
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	370,190
Detyrime te tjera	79,424
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime	48,627
Detyrimet gjithsej	8,147,003
Kapitali i paguar	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	147,111
Humbjet e mbartura	(469,672)
Humbja e vitit ushtrimor	(128,575)
Kapitali i aksionereve gjithsej	1,065,381
Pasivet gjithsej	9,212,384

2.Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve	31-Dhjetor-11
	000'lek
Te ardhura nga interesat	485,234
Shpenzime per interesat	318,392
Te ardhura neto nga interesat	166,842
Te ardhura neto nga veprimet financiare	155,703
Te ardhura nga komisionet	63,824
Shpenzime per komisione	11,509
Fitimi neto nga komisionet	52,315
Te ardhura / (Shpenzime) neto nga veprimtarite e tjera bankare	3,587
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	12,133
Totali i te ardhurave nga veprimtaria bankare	390,580
Shpenzime për personelin	146,939
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	3,204
Shpenzime per sherbime te jashtme	198,502
Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	348,645
Te ardhurat e veprimtarise perpara shpenzimeve per fonde reserve	41,935
Shpenzime neto per amortizimin dhe zhvleresimin e mjeteve te qendrushme	61,196
Shpenzime per fondet rezerve per huate	106,307
Shpenzime per fondet rezerve te tjera	(356)
Humbjet neto dhe shpenzimet per fondin rezerve	167,147
(Humbja) / Fitimi neto nga veprimtarite e jashtezakonshme	(3,363)
Humbja e vitit ushtrimor para tatimit mbi te ardhurat	(128,575)
Tatimi mbi fitimin	-
Fitimi i vitit ushtrimor	(128,575)

3. Aktivët dhe pasivët sipas maturimit të mbetur

	DITE	MUAJ				VITE		TOTALI
	Deri 7	7 dite - 1	1 - 3	3 - 6	6 - 12	1 - 5	> 5	
Aktivët								
Arka dhe Banka qendrore	144,402	739,908	-	-	-	-	-	884,310
Hua dhe paradhenie neto për bankat dhe institucionet e kreditit	48,760	-	-	-	-	-	-	48,760
Bono thesari dhe bono të tjera të pranueshme për refinancim me Bankën Qendrore	-	1,457	417,703	206,033	321,991	-	-	947,184
Hua dhe paradhenie neto për klientët	205,293	81,287	86,364	86,269	129,442	1,207,002	2,517,747	4,313,404
Letra me vlerë	-	-	-	71,238	306,979	755,495	-	1,133,712
Letra me vlerë të blera dhe të shitura sipas marrëveshjes së riblerjes	1,383,322	417,427	-	-	-	-	-	1,800,749
Aktive të qendrueshme të trupezuara	-	-	-	-	-	-	177,920	177,920
Aktive të qendrueshme të patrupezuara	-	-	-	-	-	-	11,808	11,808
Aktive të tjera	137,957	-	-	-	-	-	-	137,957
Aktivët gjithsej	1,919,734	1,240,079	504,067	363,540	758,412	1,962,497	2,707,475	9,455,804
Angazhime financiare të dhena kliente (pjesë e përdorur e linjave të kredise)	193,927	-	-	-	-	-	-	193,927
Totali i zerave jashtë bilancit	193,927	-	-	-	-	-	-	193,927
Totali i aktivitetit + totali i zerave jashtë bilancit	2,113,661	1,240,079	504,067	363,540	758,412	1,962,497	2,707,475	9,649,731

	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	3,001	-	-	-	-	-	-	3,001
Detyrime ndaj klienteve	2,112,539	342,726	1,186,452	1,108,057	2,759,428	136,560	-	7,645,761
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes								
Detyrime te tjera	87,805	-	282,384	-	-	-	-	370,190
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime	79,424	-	-	-	-	-	-	79,424
Detyrimet gjithsej	-	-	-	-	-	-	48,627	48,627
Kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	-	-	-	-	-	-	147,111	147,111
Humbjet e mbartura	-	-	-	-	-	-	(469,672)	(469,672)
Fitimi i vitit ushtrimor	-	-	-	-	-	-	(128,575)	(128,575)
Kapitali i aksionereve gjithsej	-	-	-	-	-	-	1,065,381	1,065,381
Pasivet gjithsej	2,282,769	342,726	1,468,836	1,108,057	2,759,428	136,560	1,114,008	9,212,384
Angazhime financiare te marra Institucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	416,790	-	-	-	-	-	-	416,790
Totali i zerave jashte bilancit	416,790	-	-	-	-	-	-	416,790
Totali i pasivit + totali i zerave jashte bilancit	2,699,559	342,726	1,468,836	1,108,057	2,759,428	136,560	1,114,008	9,629,174

4. Treguesi i likuiditetit

Aktivet likuide – Pasivet afatshkurtra			
(në mijë lekë)	Lekë	Valute	Totali
Arka	60,810	76,617	137,427
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 Bankes së Shqipërisë	163,262	1,398	164,660
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	582,149	65,035	647,184
80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si “të tregtueshme”/“të vendosjes”	280,000	-	280,000
Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	-	-	-
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	71	25,590	25,661
Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë	-	-	-
Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur i marrëveshjes së riblerjes është deri në 7 (shtatë) ditë	-	1,382,227	1,382,227
Totali i aktiveve likuide	1,086,292	1,550,867	2,637,159
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit	4,206,414	3,755,403	7,961,817
Treguesi i likuiditetit (në %)	Lekë	Valute	Totali
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100	25.82%	41.30%	33.12%

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))	-
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	147,111
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	1,663,628
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))	469,672
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	128,575
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	11,808
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	610,056
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	1,053,572
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	1,053,572
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	1,053,572

6. Raporti i mjaftueshmerise se kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		5,037,279
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		180,530
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		5,217,809
2. Kapitali rregullator		1,053,572
3. Kapitali bazë i llogaritur		1,053,572
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		20.19%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		20.19%
6. Raporti minimal i modifikuar		6 %
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12 %

7. Tregues te rentabilitetit te bankes

Kthyeshmëria nga aktivet (ROA) [Fitimi neto per tremujorin / Total aktive * 365/91]	-1.78%
Kthyeshmëria nga kapitali aksionar (ROE) [Fitimi neto / Kapitali aksionar mesatar * 12/3]	-14.66%

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	45,419	386,872
lekë	24,151	139,971
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	14,500	117,098
Individët	9,651	22,873
valutë	21,268	246,901
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	16,541	238,319
Individët	4,727	8,582
Kredi afatmesme	297,527	1,121,757
lekë	90,401	441,102
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	61,000	276,542
Individët	29,401	164,560
valutë	207,126	680,655
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	189,047	551,852
Individët	18,079	128,803
Kredi afatgjatë	261,311	2,723,355
lekë	112,435	632,279
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	94,500	432,963
Individët	17,935	199,316
valutë	148,876	2,091,076
Sektori shtetëror	-	-
Sektori privat	109,433	1,541,281
Individët	39,443	549,795
Totali	604,257	4,231,984

8.2 Klasifikimi i portofolit të kredise sipas tipit të industrise

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	485,021	3,158,055
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	-	1,523
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrëse	7,528	20,655
Industria përpunuese	16,282	292,817
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	49,009
Ndërtimi	142,196	719,452
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	142,560	932,286
Hotelet dhe restorantet	94,934	485,877
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	24,978	92,894
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	32,786	110,567
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	84,430
Administrimi publik	-	-
Arsimi	-	212,285
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	13,893	20,165
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	9,864	136,095
Të tjera	-	-
Individët	119,236	1,073,929
Kredi konsumatore	59,074	459,605
Kredi për blerje banesash	60,162	614,324
Totali	604,257	4,231,984

9. Te ardhura neto nga interesat

Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	15,012
Nga veprimet me klientët	403,789
Nga letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	66,433
Te ardhura nga interesat	485,234
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	16,930
Për veprimet me klientët	301,462
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-
Shpenzime per interesat	318,392
Te ardhura neto nga interesat	166,842

10. Te ardhura neto nga veprimet financiare

Nga Bonot e Thesarit te investimit	7,799
Nga Bonot e Thesarit te vendosjes	41,315
Nga Bonot e Thesarit	49,114
Nga Obligacionet qeveritare te investimit	69,109
Nga Obligacionet qeveritare te vendosjes	37,480
Nga Obligacionet qeveritare	106,589
Te ardhura neto nga veprimet financiare	155,703

11. Fitimi neto nga komisionet

Komisione nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	611
Nga transaksionet me klientët	39,190
Komisione për shërbimet bankare	23,812
Komisione të tjera	211
Te ardhura nga komisionet	63,824
Komisione për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	794
Komisione nga shërbime bankare	10,715
Komisione të tjera	-
Shpenzime per komisione	11,509
Fitimi neto nga komisionet	52,315