

Banka e Pare e Investimeve sh.a.

RAPORTE FINANCIARE PERIODIKE

Tremujori II viti 2014

(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-14
	000'lek
Aktivet	
Arka dhe Banka qendrore	1,931,049
Hua dhe paradhenie neto per bankat dhe institucionet e kreditit	498,988
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me Banken Qendrore	478,779
Hua dhe paradhenie neto per klientet	6,623,330
Letra me vlere	4,797,346
Letra me vlere te blera dhe te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	1,953,409
Aktive te qendrueshme te trupezuara	128,618
Aktive te qendrueshme te patrupezuara	10,102
Aktive te tjera	282,091
Aktivet gjithsej	16,703,712
Detyrimet dhe kapitali i aksionereve	
Detyrime ndaj bankave dhe institucioneve te kreditit	1,257,381
Detyrime ndaj klienteve	13,844,039
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	
Detyrime te tjera	158,500
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime	87,249
Detyrimet gjithsej	15,347,169
Kapitali i paguar	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	163,037
Humbjet e mbartura	(392,676)
Fitimi i vitit ushtrimor	69,665
Kapitali i aksionereve gjithsej	1,356,543
Pasivet gjithsej	16,703,712

2.Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve

Pasqyra e te ardhurave dhe shpenzimeve	30-Qershor-14
	000'lek
Te ardhura nga interesat	355,277
Shpenzime per interesat	245,632
Te ardhura neto nga interesat	109,645
Te ardhura neto nga veprimet financiare	171,088
Te ardhura nga komisionet	92,768
Shpenzime per komisione	13,370
Fitimi neto nga komisionet	79,398
Te ardhura / (Shpenzime) neto nga veprimtarite e tjera bankare	(514)
Fitimi neto nga veprimtaria valutore	4,389
Totali i te ardhurave nga veprimtaria bankare	364,006
Shpenzime për personelin	85,403
Taksa përveç taksave mbi të ardhurat	1,671
Shpenzime per sherbime te jashtme	107,245
Shpenzime te pergjithshme te veprimtarise	194,319
Te ardhurat e veprimtarise perpara shpenzimeve per fonde reserve	169,687
Shpenzime neto per amortizimin dhe zhvleresimin e mjeteve te qendrueshme	15,418
Shpenzime per fondet rezerve per huate	84,277
Shpenzime per fondet rezerve te tjera	47
Humbjet neto dhe shpenzimet per fondin rezerve	99,742
(Humbja) / Fitimi neto nga veprimtarite e jashtezakonshme	(281)
Fitimi i vitit ushtrimor para tatimit mbi te ardhurat	69,665
Tatimi mbi fitimin	-
Fitimi i vitit ushtrimor	69,665

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	547,707	1,383,342	-	-	-	-	-	1,931,049
Hua dhe paradhenie neto per bankat dhe institucionet e kreditit	498,988	-	-	-	-	-	-	498,988
Bono thesari dhe bono te tjera te pranueshme per refinancim me Banken Qendrore	-	49,149	248,724	89,490	91,416	-	-	478,779
Hua dhe paradhenie neto per klientet	443,673	89,539	57,548	177,920	388,148	2,034,622	3,879,684	7,071,134
Letra me vlere	-	51,940	174,440	654,678	1,228,006	2,226,975	461,307	4,797,346
Letra me vlere te blera dhe te shitura sipas marreveshjes se riblerjes	1,953,409	-	-	-	-	-	-	1,953,409
Aktive te qendrueshme te trupezuara							128,618	128,618
Aktive te qendrueshme te patrupezuara							10,102	10,102
Aktive te tjera	282,091	-	-	-	-	-	-	282,091
Aktivet gjithsej	3,725,867	1,573,970	480,712	922,088	1,707,571	4,261,597	4,479,711	17,151,516
Angazhime financiare te dhena kliente (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	318,370	-	-	-	-	-	-	318,370
Totali i zerave jashte bilancit	318,370	-	-	-	-	-	-	318,370
Totali i aktivitet + totali i zerave jashte bilancit	4,044,237	1,573,970	480,712	922,088	1,707,571	4,261,597	4,479,711	17,469,886

	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	1,109,679	5,668	50,955	57,203	33,877	-	-	1,257,382
Detyrime ndaj klienteve	4,541,321	688,915	3,707,764	1,693,858	3,006,249	205,931	-	13,844,039
Letra me vlere dhe bono thesari te shitura sipas marreveshjes se riblerjes								-
Detyrime te tjera	158,500			-	-	-	-	158,500
Fonde rezerve per rreziqe dhe shpenzime							87,249	87,249
Detyrimet gjithsej	5,809,500	694,584	3,758,719	1,751,061	3,040,126	205,931	87,249	15,347,169
Kapitali i paguar	-	-	-	-	-	-	1,516,517	1,516,517
Diferenca rivleresimit te kapitalit	-	-	-	-	-	-	163,037	163,037
Humbjet e mbartura	-	-	-	-	-	-	(392,676)	(392,676)
Fitimi i vitit ushtrimor	-	-	-	-	-	-	69,665	69,665
Kapitali i aksionereve gjithsej	-	-	-	-	-	-	1,356,543	1,356,543
Pasivet gjithsej	5,809,500	694,584	3,758,719	1,751,061	3,040,126	205,931	1,443,792	16,703,712
Angazhime financiare te marra Instucione te kreditit (pjesë e paperdorur e linjave te kredise)	420,780	-	-	-	-	-	-	420,780
Totali i zerave jashte bilancit	420,780	-	-	-	-	-	-	420,780
Totali i pasivit + totali i zerave jashte bilancit	6,230,280	694,584	3,758,719	1,751,061	3,040,126	205,931	1,443,792	17,124,492

4. Treguesi i likuiditetit

Aktivet likuide – Pasivet afatshkurtra (në mijë lekë)	Lekë	Valute	Totali
Arka	330,453	177,924	508,377
Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të percaktuar me akt nenligjor të Bankes së Shqipërisë	355,338	264	355,602
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si otë tregtueshme/otë vendosjes	316,748	162,031	478,779
80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si otë tregtueshme/otë vendosjes	1,320,000	61,602	1,381,602
Letra me vlerë otë investimitit të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj	51,940	-	51,940
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare	3,267	452,007	455,274
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	-	1,953,246	1,953,246
Totali i aktiveve likuide	2,377,745	2,807,074	5,184,819
Totali i pasiveve afatshkurtra me afat të mbetur maturimi deri në 1 vit	8,161,591	6,619,985	14,781,576
Treguesi i likuiditetit (në %)	Lekë	Valute	Totali
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100	29.13%	42.40%	35.08%

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))	69,665
7. Diferenca rivlerësimi kreditore (574(P))	163,037
Nëntotali A=(1+2+3+4+5+6+7)	1,749,219
	-
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))	392,676
4. Humbja ushtrimore (578(-P))	-
5. Diferenca rivlerësimi debitore (negative) (574(-P))	-
6. Aktive të qëndrueshme të patrupëzuara (531)	10,102
Nëntotali B=(1+2+3+4+5+6)	402,778
Totali kapitalit bazë C=(A-B)	1,346,441
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	1,346,441
Totali i kapitalit bazë dhe kapitalit shtesë: E=(JA+CA)	1,346,441

6. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit	Shuma	
(në mijë lekë)		
Totali i zërave të aktivitetit të ponderuara me rrezikun		7,746,895
Totali i zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		12,696
Shtesat për rritjen në klasat në ÷veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankareë dhe ÷veprimet me letrat me vlerëë të jorezidentëve, në valutë		616,598
Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2013		1,006,375
1. Totali i aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të ponderuara me rrezikun		7,369,815
2. Kapitali rregullator		1,346,441
3. Kapitali bazë i llogaritur		1,346,441
4. Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit (2/1)*100		18.27%
5. Raporti i modifikuar i mjaftueshmërisë së kapitalit (3/1)*100		18.27%
6. Raporti minimal i modifikuar		6 %
7. Raporti minimal i mjaftueshmërisë së kapitalit		12 %

7. Tregues të rentabilitetit të bankës

Kthyeshmëria nga aktivet (ROA) [Fitimi neto për tremujorin / Total aktive * 365/91]	0.74%
Kthyeshmëria nga kapitali aksionar (ROE) [Fitimi neto / Kapitali aksionar mesatar * 12/3]	9.35%

8. Klasifikimi i portofolit te kredise

8.1 Klasifikimi i portofolit te kredise sipas sektoreve

Kredi për rezidentët sipas degëve të ekonomisë	Totali	
	Kredi e re (për tremujorin)	Teprica gjithsej në fund të tremujorit
(në mijë lekë)		
Kredi afatshkurtër	85,354	639,232
lekë	32,276	236,020
Spektori shtetëror		
Spektori privat	13,900	188,216
Individët	18,376	47,804
valutë	53,077	403,212
Spektori shtetëror		
Spektori privat	49,091	396,690
Individët	3,986	6,522
Kredi afatmesme	152,829	1,821,690
lekë	108,743	610,018
Spektori shtetëror		
Spektori privat	70,193	358,448
Individët	38,550	251,570
valutë	44,086	1,211,673
Spektori shtetëror		
Spektori privat	34,801	1,089,599
Individët	9,285	122,074
Kredi afatgjatë	213,597	4,437,677
lekë	118,268	1,255,046
Spektori shtetëror		
Spektori privat	56,500	886,356
Individët	61,768	368,690
valutë	95,329	3,182,631
Spektori shtetëror		
Spektori privat	12,587	2,272,950
Individët	82,742	909,680
Totali	451,781	6,898,599

8.2 Klasifikimi i portofolit te kredise sipas tipit te 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	237,074	5,192,259
Bujqësia, gjuetia dhe silvikultura	2,000	53,229
Peshkimi	-	-
Industria nxjerrëse	-	16,006
Industria përpunuese	-	312,367
Prodhimi, shpërndarja e energjisë elektrike, e gazit dhe e ujit	-	368,419
Ndërtimi	54,729	830,961
Tregtia, riparimi i automjeteve dhe artikujve shtëpiak	147,913	1,722,535
Hotelet dhe restorantet	11,500	739,053
Transporti, magazinimi dhe telekomunikacioni	6,500	294,605
Ndërmjetësim monetar dhe financiar	-	111,240
Pasuritë e patundshme, dhënia me qira etj.	-	88,532
Administrimi publik	-	-
Arsimi	-	362,035
Shëndeti dhe veprimtaritë sociale	11,700	30,726
Shërbime kolektive, sociale dhe individuale	2,732	262,549
Të tjera	-	-
Individët	214,707	1,706,340
Kredi konsumatore	71,960	429,060
Kredi për blerje banesash	142,747	1,277,280
Totali	451,781	6,898,599

9. Te ardhura neto nga interesat

Nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	20,150
Nga veprimet me klientët	330,338
Nga letrat me vlerë të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes	4,789
Te ardhura nga interesat	355,277
Për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	10,156
Për veprimet me klientët	235,476
Për borxhe që përfaqësohen nga letrat me vlerë	-
Shpenzime per interesat	245,632
Te ardhura neto nga interesat	109,645

10. Te ardhura neto nga veprimet financiare

Nga Bonot e Thesarit te investimit	(11)
Nga Bonot e Thesarit te vendosjes	9,563
Nga Bonot e Thesarit	9,552
Nga Obligacionet qeveritare te investimit	112,153
Nga Obligacionet qeveritare te vendosjes	49,383
Nga Obligacionet qeveritare	161,536
Te ardhura neto nga veprimet financiare	171,088

11. Fitimi neto nga komisionet

Komisione nga veprimet e thesarit dhe ndërbankare	
Nga transaksionet me klientët	21,441
Komisione për shërbimet bankare	71,327
Komisione të tjera	-
Te ardhura nga komisionet	92,768
Komisione për veprimet e thesarit dhe ndërbankare	19
Komisione nga shërbime bankare	13,351
Komisione të tjera	-
Shpenzime per komisione	13,370
Fitimi neto nga komisionet	79,398