

# Bankat & Pasqyrat Financiare të Klientëve

---



**Endrita Xhaferaj**  
**Maj 2013**

# Sektori Financiar në Shqipëri

## Përbërja



Subjekte	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Banka dhe degë bankash të huaja	15	16	17	17	17	16	16	16	16	16
Institucione financiare Jo Banka	7	7	7	5	6	7	7	17	19	21
Zyra Këmbimi	58	54	58	60	112	189	207	284	301	322
Unione të Shoqërive të Kursim - Kredive	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Shoqëri të Kursim - Kredive	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	126	126	126

# Sistemi Bankar Shqiptar

## Karakteristikat



- **Dominon Sektorin Financiar Shqiptar, duke zotëruar më shumë se 96 % të totalit të aktiveve;**
- **Sistem bankar Universal;**
- **Në pjesën më të madhe në zotërim të huaj (14 nga 16 bankat janë me pronësi të huaj);**
- **Prezencë e grupeve bankarë të njohur ndërkombëtar si Raiffeisen, Intesa San Paolo, Societe Generale, Credit Agricole etj.;**
- **Të gjitha bankat në pronësi private;**
- **Sistem bankar me përqendrim të theksuar: pesë bankat më të mëdha zënë 67.8 % të totalit të kredisë dhe 74.4% të totalit të depozitave (dhjetor 2012)**

# Sistemi Bankar Shqiptar

## Shpërndarja



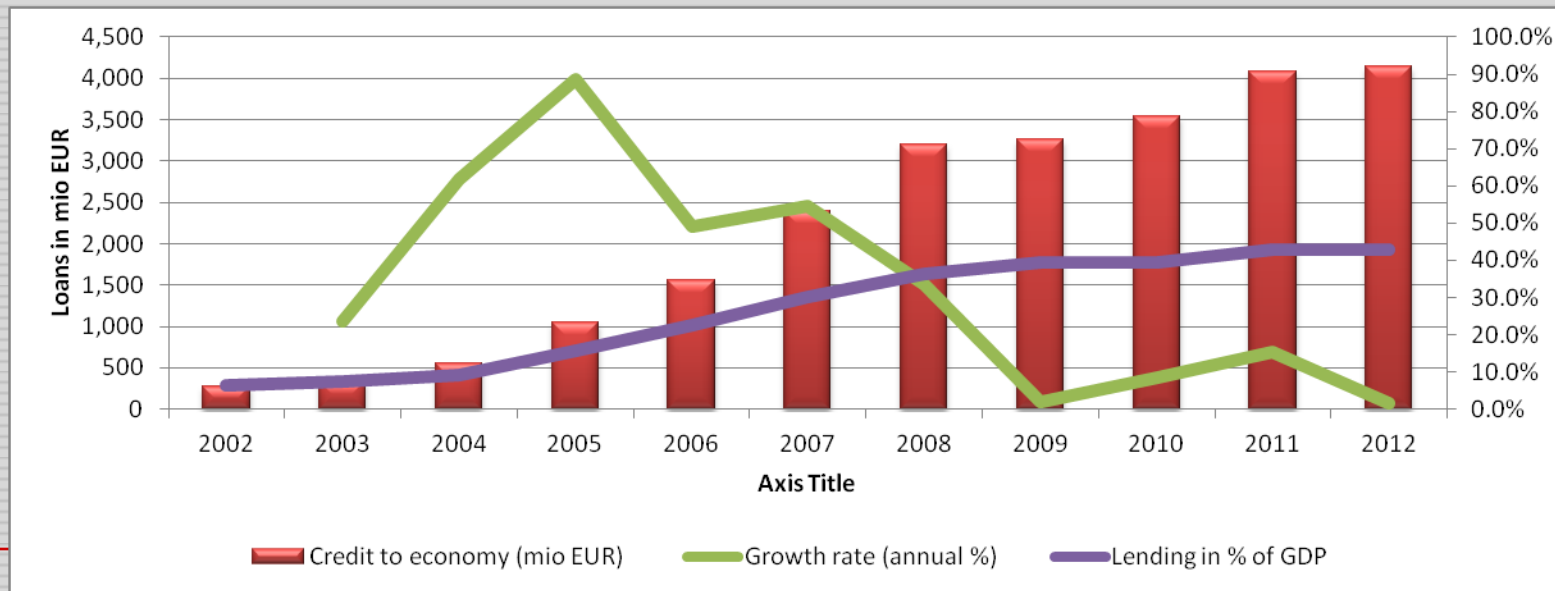
- Numri i degëve e agjencive të bankave është rritur ndër vite;
- Është rritur gjithashtu edhe numri i punonjësve në banka.

	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
<b>Numri i punonjësve</b>	<b>3,479</b>	<b>4,263</b>	<b>5,206</b>	<b>6,479</b>	<b>6,103</b>	<b>6,430</b>	<b>6,714</b>	<b>6,820</b>
<b>Numri i degëve&amp;agjencive</b>	<b>250</b>	<b>292</b>	<b>392</b>	<b>517</b>	<b>533</b>	<b>548</b>	<b>553</b>	<b>556</b>
<b>Numri i punonjësve për:</b>								
<b>-bankë</b>	<b>217</b>	<b>251</b>	<b>306</b>	<b>405</b>	<b>381</b>	<b>402</b>	<b>420</b>	<b>426</b>
<b>-degë&amp;agjenci</b>	<b>13</b>	<b>15</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>11</b>	<b>12</b>	<b>12</b>	<b>12</b>
<b>Numër popullsie për:</b>								
<b>-bankë</b>	<b>176,718</b>	<b>175,367</b>	<b>173,813</b>	<b>182,933</b>	<b>181,136</b>	<b>179,401</b>	<b>177,683</b>	<b>175,984</b>
<b>-degë&amp;agjenci</b>	<b>12,017</b>	<b>10,210</b>	<b>7,538</b>	<b>5,661</b>	<b>5,437</b>	<b>5,188</b>	<b>5,092</b>	<b>5,014</b>
<b>-punonjës banke</b>	<b>864</b>	<b>699</b>	<b>568</b>	<b>452</b>	<b>475</b>	<b>442</b>	<b>419</b>	<b>409</b>

# Sistemi Bankar Shqiptar

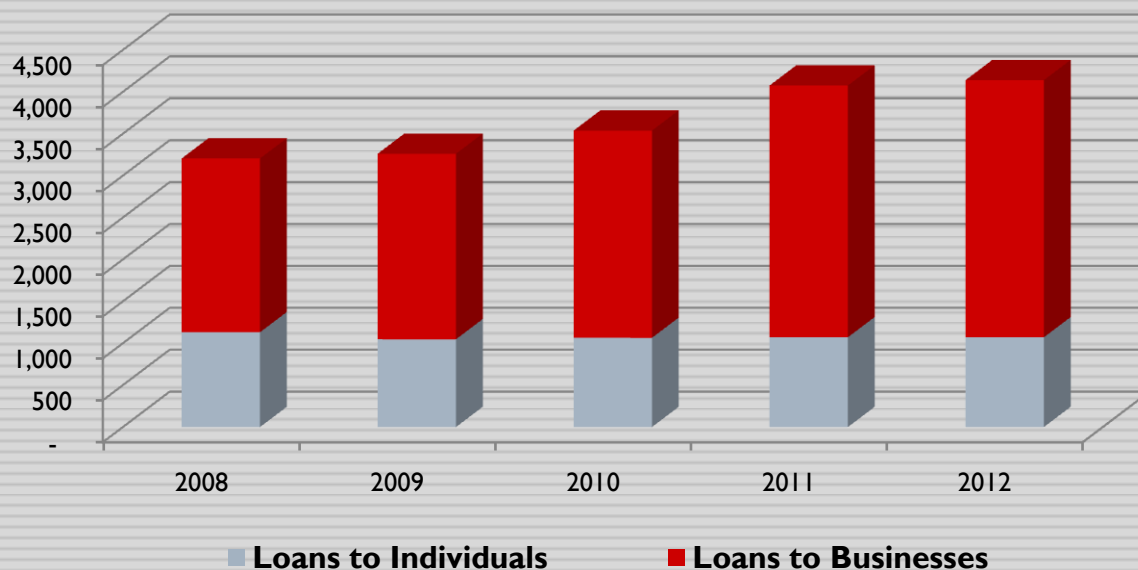
## Huadhënia

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Huatë (mil EUR)	276	341	552	1,042	1,553	2,401	3,205	3,261	3,537	4,076	4,139
Rritja vjetore e huave (%)		23.6%	61.9%	88.8%	49.0%	54.6%	33.5%	1.8%	8.5%	15.2%	1.6%
Huadhënia në % të PBB	6.3%	7.3%	9.3%	15.7%	22.4%	30.2%	36.5%	39.3%	39.5%	42.8%	42.7%
Huadhënia në % të aktiveve	11.5	13.7	16.9	25.1	31.3	35.8	47.6	50.8	49.6	50.5	48.6



# Huadhënia sipas subjekteve

<b>Në milionë EUR</b>	<b>2008</b>	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>
Hua për individë	1,131	1,047	1,065	1,072	1,071
Në % të totalit të huasë	35.3%	32.1%	30.1%	26.3%	25.9%
Hua për bizneset	2,074	2,214	2,473	3,004	3,068
Në % të totalit të huasë	64.7%	67.9%	69.9%	73.7%	74.1%



# Cilësia e Portofolit të Huave

	2007	2008	2009	2010	2011	2012	March 2013
<b>Hua standarde në %</b>	<b>96.0</b>	<b>93.4</b>	<b>89.5</b>	<b>86.0</b>	<b>81.2</b>	<b>77.5</b>	<b>76.3</b>
<b>Hua me Probleme në %</b>	<b>4.0</b>	<b>6.6</b>	<b>10.5</b>	<b>14.0</b>	<b>18.8</b>	<b>22.5</b>	<b>23.7</b>

- **Përqindja e huave me probleme për të gjithë sistemin bankar arrit në 23.7 % në mars 2013;**
- **Përkeqësimi me norma shumë të shpejta në tre vitet e fundit për shkak të ngadalësimit të ekonomisë por edhe si rrjedhim i rritjes jo të kujdesshme të huadhënies deri në vitin 2009**
- **Rritja e NPL e dëmton fitueshmërinë e sistemit bankar si dhe kredidhënien e mëtejshme;**
- **A është kjo pika më e lartë e NPL apo do të përkeqësohen më tej?**

# Sfidat Kryesore

## *Rritja e huadhënies*



- 
- **Mungesa e likuiditetit në treg për shkak të rënies së ekonomisë;**
  - **Rrezik më i madh në perceptimin e bankave dhe bizneseve;**
    - **Për pasojë rënie të kërkesës bashkë me ofertën**
  - **Niveli i lartë i ekonomisë informale;**
  - **Zbatimi i dobët i ligjit dhe struktura institucionale inefficente;**
  - **Probleme me të drejtën e pronës dhe mungesa e një tregu të mirëfilltë;**
  - **Qasje e mangët në informacion të besueshëm.**
-



# Sfidat Kryesore

## *Cilësia e huadhënies*



- 
- **Bankat kanë shtrënguar kriteret e kredidhënies në vijim të perceptimit të rrezikut më të lartë duke:**
    - **Kërkuar më shumë dokumentacion e informacion nga klientët potencialë;**
    - **Kërkuar analiza më të thella nga oficerët e kredive mbi projektet për financim (rritja e trajnimeve e kontrolleve të brendshme)**
  - **Informacioni sa më i besueshëm e i plotë nga klientët është një domosdoshmëri!**
-

# Ajo që pritet ...

- 
- **KKK të vazhdojë e përmirësojë punën e mirë për përkthimin e amendimin e standardeve të raportimit financiar të bizneseve (veçanërisht të vegjël e të mesëm);**
  - **Autoritetet të sigurojnë zbatimin e standardeve të arsyeshëm për të gjitha palët, si dhe uljen e ekonomisë informale;**
  - **Spektori bankar, edhe nëpërmjet Shoqatës, të përfshihet në proceset e mësipërme në mënyrë që të mundësohet:**
    - **Informacion financiar më i dobishëm për përdoruesit;**
    - **Akses i standardizuar e më i lehtë në financim.**
-