## Untitled-1drapeau+map





Një projekt i zbatuar nga një **Konsorcium** i **Business and Strategies Europe**

**asistenca teknike e bashkimit Evropian**



Ky projekt financohet nga Bashkimi Evropian dhe

menaxhohet nga Zyra e Bashkimit Evropian në Kosovë

**MBËSHTETJE E BE-së PËR AUTORITETIN KOSOVAR TË KONKURRENCËS DHE KOMISIONIN E NDIHMËS SHTETËRORE**

**(www.**[**eufaircompetition-kosovo.org/**](http://eufaircompetition-kosovo.org/)**)**

**Europe Aid/139447/DH/SER/XK**

***Raport mbi një studim të tregut në sektorin e shërbimeve bankare dhe financiare në Kosovë***

**Livia Solange West dhe Besnik Krasniqi**

**Tetor 2022**



Mbështete e BE-së për Autoritetin Kosovar të Konkurrencës dhe Komisionin e Ndihmës Shtetërore – *një projekt i financuar nga BE-ja i menaxhuar nga Zyra e Bashkimit Evropian në Kosovë dhe zbatuar nga një Konsorcium B&S Europe*

***Raport mbi një studim të tregut në sektorin e shërbimeve bankare dhe financiare***

***(Aktiviteti i Projektit 1.3.5 Zbatimi i analizave të tregut të sektorit)***

***Livia Solange West dhe Besnik Krasniqi***

***Tetor 2022***

|  |
| --- |
| ***Përjashtim përgjegjësie***  *Përmbajtja e këtij Raporti është përgjegjësi e vetme e B & S Europe dhe partnerëve të saj të Konsorciumit dhe mendimet e shprehura në këtë Raport nuk duhet të kuptohen në asnjë mënyrë si pasqyrim i një opinioni zyrtar të Bashkimit Evropian.* |

*SHKURTESAT*

|  |  |
| --- | --- |
| **ABPK** | Autoriteti Bankar dhe i Pagesave i Kosovës |
| **ATM** | Makineri të Automatizuara për Tërheqje |
| **BE** | Banka Ekonomike |
| **BKT** | Banka Kombëtare Tregtare |
| **BPB** | Banka për Biznes |
| **BE** | Bashkimi Evropian |
| **GRK** | Qeveria e Republikës së Kosovës |
| **HHI** | Herfindahl–Hirschman index |
| **ISB** | IsBank |
| **ShBK** | Shoqata e Bankave të Kosovës |
| **AKK** | Autoriteti Kosovar i Konkurrencës |
| **KKK** | Komisioni Kosovar i Konkurrencës |
| **BQK** | Banka Qendrore e Kosovës |
| **NLB** | NLB Prishtina Bank |
| **PCB** | ProCredit Bank |
| **RBKO** | Raiffeisen Bank në Kosovë |
| **MSA** | Marrëveshja e Stabilizim Asociimit |
| **KNSh** | Komisioni i Ndihmës Shtetërore |
| **DNSh** | Departamenti i Ndihmës Shtetërore i Ministrisë së Financave |
| **NVM** | Ndërmarrjet e Vogla dhe të Mesme |
| **TEB** | Banka TEB |

**TABELA E PËRMBAJTJES**

|  |  |
| --- | --- |
|  | *Page* |
| *Përmbledhje Ekzekutive* | **6** |
| **1. Hyrje** | **9** |
| **2. Detyra dhe aktivitetet kryesore** | **12** |
| **3. Analiza** | **14** |
| **3.1 Tregjet përkatëse** | **14** |
| **3.2 Karakteristikat e tregut** | **14** |
| **3.3 Struktura e tregut** | **16** |
| **3.4 Përqendrimi i tregut** | **16** |
| **3.5 Praktikat tregtare** | **17** |
| **3.6 Shërbime vetëm në internet** | **19** |
| **3.7 Pengesat për hyrje dhe dalje** | **20** |
| **4. Konkluzione dhe Rekomandime** | **22** |
| ***Anekset*** |  |
| **Aneksi 1: Termat e Referencës – ekstrakte thelbësore** |  |
| **Aneksi 2: Studimi i Tregut 2011: Analiza e Monitorimit në Sektorin Bankar në Kosovë** |  |
| **Aneksi 3: Pyetësori i dërguar nga BQK-ja te nëntë bankave më 19 prill 2021** |  |
| **Aneksi 4: Pjesëmarrjet në treg për asetet, depozitat dhe kreditë (2016-2020)** |  |

*PËRMBLEDHJE EKZEKUTIVE*

Projekti i financuar nga BE-ja “Mbështetje e BE-së për Autoritetin Kosovar të Konkurrencës dhe Komisionin e Ndihmës Shtetërore” filloi punën në Prishtinë më 15 janar 2019. Projekti po operohet nga një konsorcium i udhëhequr nga B&S Europe dhe duke përfshirë Këshillin e Konkurrencës të Republikës së Lituanisë, Kosovo Legal Services Company LLC dhe firmën italiane Archidata. Projekti tani do të zgjasë deri më 14 shkurt 2023.

Në veçanti, Projekti synon të harmonizojë më tej legjislacionin për konkurrencën dhe ndihmën shtetërore me rregullat e BE-së, të forcojë kapacitetet operacionale të Autoritetit Kosovar të Konkurrencës (AKK), Komisionit të Ndihmës Shtetërore dhe Departamentit të Ndihmës Shtetërore (të Ministrisë së Financave, Punës dhe Transfereve ). Për më tepër, Projekti po punon me këto organe dhe institucione të tjera publike dhe palë të interest në të dyja fushat për të përmirësuar ndërgjegjësimin dhe avancimin e iniciativave të trajnimit.

Objektivi i përgjithshëm i projektit është të mbështesë qeverinë e Kosovës për të zhvilluar më tej kapacitetet e saj institucionale, për të krijuar bazën për standarde të ekonomisë së qëndrueshme në përputhje me acquis të BE-së dhe kërkesat e MSA-së.

Në mars të vitit 2020, u ra dakord që Projekti do ta ndihmonte AKK-në me përgatitjen e një studimi të tregut për sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë gjatë vitit 2020.

Qëllimi i këtij raporti është të përshkruajë, bazuar në informacionin në dispozicion, gjendjen e konkurrencës në dy tregje përkatëse brenda sektorit më të gjerë të Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë, si dhe të ofrojë konkluzione dhe rekomandime për atë se si AKK-ja mund të përmirësojë konkurrencën në këto tregje përkatëse.

Pas diskutimeve fillestare me përfaqësuesit e AKK-së dhe të Projektit, u mor vendimi për të vlerësuar strukturën e tregut dhe shkallën e konkurrencës në sektor përmes dy metodave: (i) përditësimi i të dhënave të agreguara ekonomike të përdorura në studimin e tregut në këtë sector të kryer në vitin 2011 (bashkangjitur si ***Aneksi 2***); dhe (ii) një rishikim i praktikave tregtare në dy tregje përkatëse.

Për qëllime të këtij raporti dhe bazuar në informacionin e disponueshëm, tregjet e produkteve përkufizohen si më poshtë:

1. Llogaritë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave për familjet dhe subjektet tregtare, dhe
2. Shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme për individë dhe subjekte tregtare.

Duke pasur parasysh kornizën rregullative kombëtare për shërbimet financiare, grumbullimin në nivel kombëtar të të dhënave sasiore të ofruara në këtë studim nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK-ja), dhe përgjigjet e pjesëmarrësve në treg, për qëllimet e këtij studimi, tregu përkatës gjeografik konsiderohet të jetë Republika e Kosovës.

Karakteristikat kryesore të anës së kërkesës që duhet të merren parasysh përfshijnë: (i) marrja dhe vlerësimi i informacionit, (ii) papërshtatshmëria për të ndërruar dhe (iii) vendndodhja e degëve.

Karakteristika kryesore që duhet pasur parasysh nga ana e ofertës është se sistemi bankar mbetet i dominuar nga kapitali i huaj.

Për sa i përket strukturës së tregut, pjesëmarrjet në treg të llogaritura për asetet, depozitat dhe kreditë për secilën bankë në secilin prej viteve ndërmjet 2016 dhe 2020 tregojnë se, gjatë kësaj periudhe pesëvjeçare, asnjë nga bankat nuk e ka tejkaluar ndjeshëm pjesëmarrjen në treg prej 25% (pragu i përmendur në Ligjin për Mbrojtjen e Konkurrencës, para rishikimit të tij të fundit[[1]](#footnote-2)) në cilëndo nga kategoritë përkatëse të llogaritura sipas këtij studimi. Megjithatë, dy bankat me pjesëmarrjen më të lartë në treg gjatë periudhës pesëvjeçare kanë pjesëmarrje në treg afër këtij pragu prej 25%; ndonëse, pjesëmarrjet e tyre në treg janë ulur midis 2016 dhe 2020, ndërsa pjesëmarrjet në treg të bankave të tjera janë rritur.

Për sa i përket përqendrimit të tregut, nga viti 2011 (data e studimit të fundit në sektorin bankar) dhe 2020, tre bankat më të mëdha ulën pjesëmarrjen e tyre të përbashkët në treg me rreth 21%. Për më tepër, indeksi Herfindahl–Hirschman (HHI) i industrisë bankare në Kosovë për vitin 2020 është 1,525 për asetet, 1,518 për depozitat dhe 1,535 për kreditë, që sipas literaturës përkatëse i klasifikon këto tregje si të **përqendruara mesatarisht.**

Duke shqyrtuar përgjigjet e bankave në lidhje me praktikat tregtare për tregun përkatës të llogarive rrjedhëse, disa kushte kyçe të ofertave tregtare duken në thelb të ngjashme. Gjithashtu, secila prej bankave nuk raportoi pothuajse asnjë ndryshim në këto tarifa dhe kushte gjatë periudhës përkatëse pesëvjeçare.

Duke shqyrtuar përgjigjet e bankave në lidhje me praktikat tregtare për tregun përkatës të kredive për pasuri të paluajtshme, kushtet kryesore të ofertave tregtare duket se kanë disi më shumë dallime ndërmjet bankave sesa ato të vërejtura për llogaritë rrjedhëse. Si grup, bankat raportuan gjithashtu më shumë ndryshueshmëri në ofertat e tyre për kredi për pasuri të paluajtshme nga viti në vit gjatë periudhës pesëvjeçare sesa për ofertat e tyre për llogaritë rrjedhëse.

Sa i përket pengesave për hyrje, sistemi bankar në Kosovë është krijuar pas Luftës së Kosovës 1998-99. Duket se ka tri periudha ku grupet e bankave kanë hyrë në tregun e Kosovës: 1999-2002, 2007-8, dhe 2014-16. Në bazë të nenit 8, paragrafit 1.2 të Ligjit Nr. 03/L-209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës, BQK-ja është autoriteti kompetent kombëtar për mbikëqyrjen e institucioneve kreditore në Kosovë. Sipas Ligjit Nr. 04/L-093 për bankat, institucionet mikro-financiare dhe institucionet financiare jo-banka (Ligji për bankat), të gjitha bankat që operojnë në Kosovë duhet të kenë licencë nga BQK-ja dhe të ruajnë kapitalin e paguar në shumën minimale prej €. 7 000 000. Duke pasur parasysh se nëntë banka hynë në Kosovë ndërmjet viteve 1999 dhe 2016, përkundër kërkesave për licencim dhe investime kapitale, këto barriera për hyrje duket që janë arsyeshëm të kapërcyeshme.

Duke pasur parasysh praninë e nëntë bankave në tregjet përkatëse, dhe duke qenë se dy bankat me pjesëmarrjet më të mëdha në treg në depozita dhe kredi në vitin 2016 kanë humbur pjesë tregu ndërkohë që shumë nga bankat e tjera kanë rritur pjesët e tyre në treg në këto zona, mund të pritet që të shihen disa efekte të presioneve konkurruese, si rënia e çmimeve, rritja e cilësisë së shërbimeve të ofruara, diferencimi midis ofertave me shumë zgjedhje dhe risi e vazhdueshme në veçoritë e shërbimit.

Këto efekte të presioneve konkurruese nuk u vunë re për tregun përkatës të shërbimeve të llogarisë rrjedhëse, sepse, pavarësisht disa ndryshimeve në pjesët e tregut për depozitat e përgjithshme, pati pak ndryshime në kushtet kryesore të ofertave tregtare nga viti në vit gjatë periudhës 2016-2020. Për shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme, ashtu siç duket se ka më shumë lëvizje në pjesët e tregut për kreditë e përgjithshme, gjithashtu duket se ka një shkallë më të madhe ndryshimi në ofertat tregtare nga viti në vit sesa vërehet në lidhje me llogaritë rrjedhëse. Megjithatë, presionet e përgjithshme konkurruese për kreditë për pasuri të paluajtshme ende duken relativisht të ulëta, veçanërisht presionet e përgjithshme konkurruese nga gjashtë bankat me pjesët më të vogla në treg për kreditë ndaj tre bankave me pjesët më të mëdha në treg për kredi, sepse gjatë periudhës pesëvjeçare pjesa e përbashkët në treg e të tre bankave më të mëdha u zvogëluan vetëm me 3%.

Nga informacioni i pranuar, nuk është lehtësisht e dukshme, shkalla në të cilën ekziston një diferencim domethënës midis ofertave të ndryshme tregtare për llogaritë rrjedhëse, ose shkalla në të cilën ka ndërrim nga ana klientëve për të përfituar nga ndonjë ofertë më e favorshme e disponueshme në çdo moment në kohë. Për sa i përket kredive për pasuri të paluajtshme, ofertat duken të jenë më të diferencuara, por shkalla në të cilën ka ndërrim nga klientët për të përfituar nga ofertat më të favorshme nuk është gjithashtu e qartë nga informacioni i marrë.

Rekomandimet për veprime të AKK-së përfshijnë si në vijim:

1. të marrë përgjigje adekuate për të gjitha pyetjet në pyetësor nga të gjitha bankat në studim;
2. të mbledhë më shumë informacion në lidhje me angazhimin e klientit nëpërmjet një sondazhi të klientit për të përcaktuar nëse mungesa e presionit konkurrues të vërejtur në tregjet përkatëse po nxitet kryesisht nga karakteristikat e kërkesës që ulin stimujt e klientëve për të ndërruar bankat, ose nga forca të tjera , si p.sh., koordinimi anti-konkurrues ndërmjet bankave;
3. të vazhdojë përpjekjet avokuese për të lehtësuar ndërrimin e bankave duke hartuar një opinion për BQK-në për disa rregulla që duhet të miratohen duke kërkuar që të gjitha bankat në Kosovë të veprojnë si në vijim:

* të ofrojnë të gjithë informacion e plotë në lidhje me çmimet dhe kushtet për shërbimet e llogarisë rrjedhëse në faqet e tyre të internetit;
* të bashkëpunojë përmes BQK-së për të prodhuar një metodë standarde dhe miqësore për përdoruesit për krahasimin e kushteve kryesore për shërbimet e llogarisë rrjedhëse të ofruara nga të gjitha bankat në Kosovë dhe pastaj ta bëjë këtë të disponueshme në ueb-faqen e secilës bankë;
* të mbyllin llogaritë përmes internetit pa pasur nevojë të vizitojnë degët personalisht nëse banka ofron mundësinë e hapjes së një llogarie rrjedhëse vetëm përmes internetit (për të shmangur asimetritë që rezultojnë në përdorimin e internetit për hapjen e lehtë të llogarive ndërsa mbyllja e llogarive mbetet e vështirë); dhe
* të mbyllin llogaritë brenda 24 orëve pa kërkuar pagesën e tarifave ose borxheve të papaguara përpara se të zbatohet mbyllja (dhe shtyrja e mbledhjes së borxheve të papaguara në rrjedhën e rregullt të biznesit); dhe

1. (iv) të vazhdojë përpjekjet e avokimit për të miratuar legjislacionin në fushën e konkurrencës së drejtë që do t'i mundësonte AKK-së të ndërmarrë drejtpërdrejt veprime që synojnë rritjen e fuqisë negociuese të individëve dhe NVM-ve kur negociojnë kushtet e shërbimit me bankat (që zakonisht mbajnë një pozitë më të fuqishme negociuese duke u mundësuar kështu atyre të vendosin kushte të rënda për klientët e tyre shumë më pak të fuqishëm).

***1. HYRJE***

***1.1. PROJEKTI***

Projekti i financuar nga BE-ja *“Mbështetje e BE-së për Autoritetin Kosovar të Konkurrencës dhe Komisionin e Ndihmës Shtetërore”* filloi punën në Prishtinë më 15 janar 2019. Projekti po operohet nga një konsorcium i udhëhequr nga B&S Europe dhe duke përfshirë Këshillin e Konkurrencës të Republikës së Lituanisë, Kosovo Legal Services Company L.L.C dhe firma italiane Archidata. Projekti do të zgjasë deri më 14 shkurt 2023.

Përfituesit kryesorë janë Komisioni Kosovar i Konkurrencës (KKK), Autoriteti Kosovar i Konkurrencës (AKK), Komisioni i Ndihmës Shtetërore (KNSh), Departamenti i Ndihmës Shtetërore (DNSh) në Ministrinë e Financave, Punës dhe Transfereve dhe dhënësit e Ndihmës Shtetërore të identifikuar në nivel qendror (ndër ministritë kryesore) dhe në nivel lokal (administrata, komunat). Përfituesit dytësorë përfshijnë Zyrën e Integrimit Evropian (tani në Zyrën e Kryeministrit), ministritë e linjës të përfshira në zbatimin e legjislacionit (p.sh. Ministria e Drejtësisë, Ministria e Ekonomisë, Ministria e Industrisë, Sipërmarrjes dhe Tregtisë dhe Ministria e Zhvillimi Rajonal), gjyqësori, rregullatorët e tjerë, komuniteti i biznesit dhe shoqëria civile.

Objektivi i përgjithshëm i Projektit është të mbështesë Qeverinë e Kosovës për të zhvilluar më tej kapacitetin e saj institucional, për të krijuar bazën për standarde të një ekonomie të qëndrueshme në përputhje me acquis të BE-së dhe kërkesat e MSA-së. Në veçanti, Projekti synon të kontribuojë në sigurimin e një mjedisi konkurrues në Kosovë dhe një nivel më të lartë të disiplinës në ndihmat shtetërore duke rritur dhe forcuar efikasitetin dhe efektivitetin e kapaciteteve administrative në fushat e konkurrencës dhe ndihmës shtetërore dhe duke siguruar përafrimin e legjislacionit në këto fusha me kornizën ligjore të BE-së.

Operacionalisht, Projekti është i ndarë në dy komponentë. *Komponenti 1* adreson nevojat dhe prioritetet e autoriteteve të Kosovës në lidhje me legjislacionin dhe praktikën rregullatore për konkurrencën (anti-trustin). *Komponenti 2* adreson nevojat dhe prioritetet e autoriteteve të Kosovës në lidhje me përafrimin e Ndihmës Shtetërore me acquis të BE-së në përputhje me nenin 75 të Marrëveshjes së Stabilizim Asociimit BE-Kosovë (MSA). Çdo komponent synon një sërë aktivitetesh të projektuara për të kontribuar në rezultatet specifike të Projektit gjatë jetëgjatësisë së tij, në lidhje me sektorët e konkurrencës/anti-trustit dhe të ndihmës shtetërore. Në veçanti, rezultatet e synuara të Projektit fokusohen në arritjen e një pozite ku institucionet përgjegjëse për konkurrencën dhe ndihmën shtetërore janë të afta të kryejnë detyrat e tyre në fushat përkatëse dhe legjislacioni i Kosovës në lidhje me Konkurrencën dhe Ndihmën Shtetërore janë përafruar më tej me acquis të BE-së.

***1.2. HISTORIKU DHE KONTEKSTI I KËSAJ DETYRE***

Komisioni Kosovar i Konkurrencës (KKK) është autorizuar me nenin 28 të Ligjit për Mbrojtjen e Konkurrencës që të “propozojë bazën metodologjike për hulumtimin e konkurrencës në treg përmes udhëzimit administrativ”.

Në mars të vitit 2020, u ra dakord që Projekti do ta ndihmonte AKK-në me përgatitjen e një studimi të tregut për sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë gjatë vitit 2020.

Termat e Referencës (nga të cilat ekstraktet kryesore thelbësore janë paraqitur në Shtojcën 1) ofronin një sërë informacionesh si kontekst specifik për këtë detyrë. Kjo është përmbledhur në paragrafët e mëposhtëm.

Bazuar në informacionet në dispozicion, Raiffeisen është banka më e madhe në Kosovë me një pjesë të tregut prej rreth 22 për qind të kredive dhe depozitave. Ajo ka gjithashtu më së shumti degë (46) dhe ATM (115). Pro-Credit Bank është banka e dytë më e madhe në Kosovë për sa i përket aseteve.

Shoqata e Bankave të Kosovës (SHBK) është themeluar në vitin 2002 dhe përfaqëson industrinë bankare në Kosovë duke bashkëpunuar me Qeverinë, Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës, organizatat ndërkombëtare dhe shoqërinë civile. Qëllimi i SHBK-së është të mbështesë një sistem të shëndoshë bankar dhe konkurrencë të hapur dhe të drejtë, si dhe edukim financiar dhe arsimim për klientët bankar, në mënyrë që të promovojë zhvillimin afatgjatë ekonomik në Kosovë. Prandaj, Shoqata e Bankave të Kosovës lehtëson bashkëpunimin ndërmjet bankave duke ofruar një platformë të vetme për diskutimin e iniciativave të reja; identifikon dhe rishikon nismat ligjore dhe rregullatore; koordinon aktivitetet e përbashkëta për industrinë bankare dhe nxit aktivitetet bankare.

ShBK-ja përfaqëson nëntë banka komerciale:

* Banka Ekonomike (BE) (në pronësi të Kosovës),
* Banka Kombëtare Tregtare (BKT) (në pronësi turke),
* Banka për Biznes (BPB) (në pronësi të Kosovës),
* IsBank (ISB) (në pronësi turke),
* NLB Prishtina (NLB) (në pronësi Sllovene),
* ProCredit Bank (PCB) (në pronësi gjermane),
* Raiffeisen Bank (RBKO) (në pronësi austriake),
* TEB Bank (TEB) (në pronësi turke) dhe
* Ziraat Bank (në pronësi turke).

Përveç kësaj, sektori i shërbimeve financiare në Kosovë përfshin 10 shoqata të kursim-kreditit, 12 institucione mikro-financiare, 4 institucione të tjera financiare jo-bankare dhe 8 kompani sigurimesh.

Shërbimet Bankare dhe Financiare rregullohen në Kosovë nga Banka Qendrore e Kosovës (BQK)[[2]](#footnote-3) e cila është themeluar në qershor të vitit 2008. BQK-ja është subjekt juridik i pavarur dhe i raporton drejtpërdrejt Kuvendit të Kosovës.

Sektori bankar i Kosovës është zhvilluar në mënyrë dramatike vitet e fundit dhe ka treguar rritje mbresëlënëse për një vend të vogël. Kreditë e papaguara në fund të 2019 arritën në 3.03 miliardë euro (një rritje prej 10% në vitin 2018 dhe dyfishi i totalit prej 1.4 miliardë euro). Normat e interesit të kredive gjithashtu janë ulur në mënyrë dramatike nga një mesatare prej 14% në 2010 në 6% në 2018. Ndërkohë, depozitat u rritën me 73% që nga viti 2010 në një total prej 3.36 miliardë euro në 2018 dhe pati një rritje të mëtejshme prej 16.2% në 2019. Përveç kësaj rritjeje të fortë, sektori bankar i Kosovës konsiderohet se jep vazhdimisht tregues performance mbresëlënës, me një Raport të të Hyrave me Kostot prej rreth 50% në 2018, kredi me probleme prej 3%, si dhe fitim të vlerësuar prej 87 milionë euro[[3]](#footnote-4). Shifrat e fundit të Bankës Qendrore të Kosovës tregojnë për një rënie të lehtë të fitimeve (86.2 milionë euro) në vitin 2019.

Në të njëjtën kohë, ekziston ende një përqindje e konsiderueshme e popullsisë individuale jashtë sistemit bankar ose vetëm pjesërisht e angazhuar në banka: vetëm 52% e të rriturve të Kosovës kanë një llogari bankare. Normat në vendet fqinje si Serbia (71%) dhe Maqedonia e Veriut (77%) janë shumë më të larta. Për më tepër, tregu i hipotekave për banim mbetet i pazhvilluar me një portofol total të kredive në Kosovë prej rreth 100 milionë euro krahasuar me 600 milionë euro në Maqedoninë e Veriut (një vend me një popullsi të ngjashme) dhe portofoli i hipotekave të Malit të Zi prej 1.5 miliardë euro për një popullsi prej vetëm 600,000.

***1.3. KY RAPORT***

Qëllimi i këtij raporti është të përshkruajë, bazuar në informacionin në dispozicion, gjendjen e konkurrencës në dy tregje relevante (shërbimet e llogarisë rrjedhëse dhe shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme) brenda sektorit më të gjerë të Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë si dhe të ofrojë konkluzione dhe rekomandimet se si konkurrenca në këto tregje relevante mund të përmirësohet nga AKK-ja.

Pjesët kryesore të Raportit mbulojnë sa vijon: (i) një hyrje në Projektin dhe këtë detyrë, duke përfshirë metodologjinë e përdorur për të kryer studimin; (ii) një analizë e karakteristikave, strukturës, përqendrimit, praktikave tregtare dhe barrierave për hyrje në tregjet përkatëse; dhe (iii) konkluzione dhe rekomandimet.

***2. DETYRA DHE AKTIVITETET KRYESORE***

**2.1. HYRJE**

Detyra aktuale synon të kontribuojë në Nën-komponentin 1.3 dhe Aktivitetin 1.3.5 duke i ofruar AKK-së një vlerësim (Studim të Tregut) të strukturës dhe shkallës së konkurrencës në dy tregje përkatëse brenda sektorit më të gjerë të Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë.

**2.2. DETYRA**

Qëllimi kryesor i Studimit të Tregut është të vlerësojë strukturën e tregut dhe shkallën e konkurrencës në sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare duke u fokusuar në dy tregje përkatëse. Studimi i tregut identifikon karakteristikat e çdo tregu përkatës, nëntë bankat kryesore pjesëmarrëse të tij dhe marrëveshjet ekzistuese dhe/ose praktikat tregtare që përcaktojnë se si këta pjesëmarrës konkurrojnë kundër njëri-tjetrit për të prokuruar biznesin e klientëve të tyre.

Në veçanti, studimi i tregut përfshin:

* një përkufizim i dy tregjeve përkatëse;
* një përshkrim ose vlerësim i madhësisë së secilës bankë, i shprehur në kategoritë e gjera të aseteve, depozitave dhe huave;
* një përshkrim i nëntë pjesëmarrësve kryesorë të tregut për secilin prej tregjeve përkatëse me fokus në shifrat kryesore ekonomike dhe financiare si qarkullimi dhe pjesët e tregut për kategoritë e gjera të aseteve, depozitave dhe huave, si dhe ofertat dhe praktikat e tyre tregtare etj.;
* një përshkrim dhe analizë e praktikave kryesore tregtare për çdo treg përkatës, duke theksuar modelet kryesore nëpërmjet të cilave shitësit dhe blerësit bëjnë biznes;
* një analizë e detajuar e barrierave për hyrje dhe dalje që karakterizojnë çdo treg përkatës, duke përfshirë por pa u kufizuar në investimet financiare, rregullat e qasjes dhe pengesa të tjera rregullatore si licencat dhe autorizimet.

**2.3 METODOLOGJIA**

Pas diskutimeve fillestare me drejtuesit e AKK-së dhe projektit, u mor vendimi për të vlerësuar strukturën e tregut dhe shkallën e konkurrencës në sektor përmes dy metodave: (i) përditësimi i të dhënave të agreguara ekonomike të përdorura në studimin e tregut në këtë sektori të kryer në vitin 2011 (bashkangjitur si ***Aneksi 2***); dhe (ii) një rishikim i praktikave tregtare në dy tregje përkatëse (shërbimet e llogarisë rrjedhëse dhe shërbimet e huave për pasuri të paluajtshme) bazuar në informacionin e dhënë nga nëntë bankat e specifikuara më sipër në përgjigje të një pyetësori. Gjithashtu u ra dakord që fushëveprimi i studimit do të ngushtohej për të përfshirë, jo të gjithë sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë siç ishte paraparë fillimisht, por strukturën dhe shkallën e konkurrencës në dy tregje përkatëse.

Më pas, pyetësori është dërguar nga AKK-ja në BQK me kërkesë për bashkëpunim dhe ndihmë sipas kushteve të Memorandumit të Mirëkuptimit (MM) ndërmjet Bankës Qendrore të Kosovës dhe Autoritetit Kosovar të Konkurrencës të shtatorit 2011. Më 19 prill 2021, BQK-ja ua dërgoi pyetësorin (bashkangjitur si ***Aneksi 3***) nëntë bankave, duke kërkuar përgjigje më ose para datës 15 dhjetor 2021. Ky afat më vonë u shty deri në shkurt 2022. Pas një numri kërkesash për sqarime, përgjigjet u morën në fillim të vitit 2022.

Në qershor 2022, u mor vendimi për të rishikuar më tej detyrat që lidhen me detyrën për të përshpejtuar dhe thjeshtuar dhënien e saj. Konkretisht, u vendos që ekspertët të hartojnë Raportin Përfundimtar për Studimin e Tregut në bazë të shqyrtimit dhe vlerësimit të përgjigjeve të pyetësorëve dhe që ky raport të dorëzohet në radhë të parë në AKK-në për komente. Gjithashtu u ra dakord që, pas këtij rishikimi të AKK-së, AKK-ja do të marrë një vendim për mbajtjen e një tryeze të rrumbullakët për AKK-në dhe BQK-në për të diskutuar gjetjet dhe rekomandimet.

***3. ANALIZA***

***3.1 TREGJET PËRKATËSE***

Përkufizimi i tregut është një mjet që përdoret për të identifikuar në mënyrë sistematike kufizimet konkurruese midis firmave. Për këtë qëllim, një ”treg përkatës” është një treg në të cilin shitet një produkt ose shërbim i caktuar. Ky koncept përgjithësisht kuptohet në kontekstin e ligjeve të konkurrencës si ndërthurja e një tregu përkatës të produktit dhe një tregu përkatës gjeografik. Objektivi i përcaktimit të një tregu si në dimensionin e produktit ashtu edhe në atë gjeografik është të identifikojë firmat aktuale që janë në gjendje të kufizojnë sjelljen e njëra-tjetrës përmes presionit konkurrues. Prandaj, koncepti i tregut përkatës për qëllime të vlerësimit të konkurrencës sipas ligjeve të konkurrencës në fuqi mund të jetë i ndryshëm nga përkufizimet e tjera të tregjeve të përdorura në kontekste të tjera.

Pyetësori për pjesëmarrësit në treg kërkonte informacion në lidhje me (i) llogaritë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave për individët dhe subjektet tregtare, dhe (ii) shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme për individë dhe subjekte tregtare. Pyetësori kërkoi gjithashtu pikëpamjet e secilit pjesëmarrës në lidhje me një përkufizim të tregjeve përkatëse të produktit dhe gjeografik.

***3.1.2 Tregu i Produktit***

Në përgjithësi pranohet që tregu i produktit përcaktohet duke vlerësuar tre burime kryesore të kufizimeve konkurruese: zëvendësueshmërinë e kërkesës, zëvendësueshmërinë e ofertës dhe konkurrencën e mundshme. Pesha më e madhe zakonisht vendoset në zëvendësimin e kërkesës, sepse besohet se përbën forcën disiplinore më të menjëhershme dhe efektive për furnitorët e një produkti të caktuar. Prandaj, tregu përkatës i produkteve zakonisht përfshin të gjitha produktet që janë të këmbyeshme nga konsumatori, për shkak të karakteristikave, çmimeve dhe përdorimeve të synuara të produkteve.

Për qëllime të këtij raporti dhe bazuar në informacionin e disponueshëm, tregjet e produkteve janë përkufizuar si më poshtë:

1. Llogaritë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave për familjet dhe subjektet tregtare, dhe
2. Shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme për individë dhe subjekte tregtare.

***3.1.3 Tregu Gjeografik***

Tregu gjeografik përgjithësisht kuptohet si një zonë në të cilën kushtet e konkurrencës që zbatohen për produktin në fjalë janë në thelb të njëjta për të gjithë pjesëmarrësit e tregut.

Duke pasur parasysh kornizën rregullative kombëtare për shërbimet financiare, grumbullimi në nivel kombëtar i të dhënave sasiore të ofruara në këtë studim nga BKK-ja dhe përgjigjet e pjesëmarrësve në treg, për qëllimet e këtij studimi, tregu përkatës gjeografik konsiderohet të jetë Republika e Kosovës.

***3.2 KARAKTERISTIKAT E TREGUT***

***3.2.1 Ana e kërkesës***

Klientët e bankave pjesëmarrëse në këtë studim janë individë/familje dhe biznese/subjekte tregtare.

Karakteristikat kryesore të anës së kërkesës që duhet të merren parasysh përfshijnë sa vijon:

***3.2.1.1 Marrja dhe vlerësimi i informacionit***

Ndërkohë që të gjitha bankat pjesëmarrëse në këtë studim kanë faqe interneti, vetëm katër prej tyre bëjnë të disponueshme on-line informacionin mbi çmimet dhe kushtet e shërbimit për tregjet përkatëse. Pjesa tjetër e bankave përdorin faqet e tyre të internetit kryesisht si një mjet marketingu për të bindur klientët që të kontaktojnë drejtpërdrejt bankën për më shumë informacion. Në praktikë, krahasimi i çmimeve dhe kushteve ndërmjet bankave zakonisht kërkon që klientët të vizitojnë një degë dhe t'i bëjnë pyetje stafit të bankës.

Për sa i përket të kuptuarit dhe përpunimit të informacionit të marrë nga bankat, klientët duhet të përballen me një sasi të konsiderueshme informacioni mbi çmimin e përpiluar për shumë shërbime të bankës në një dokument pdf që zakonisht referohet si një listë çmimesh. Vëllimi i madh i tarifave të detajuara për llojet e ndryshme të shërbimeve të listuara mund të mbulojë shumë faqe dhe mund të duket e frikshme në shikim të parë. Kështu, kërkohet kohë dhe përpjekje për të deshifruar tarifat që lidhen me tregjet përkatëse të mbuluara nga ky studim. Për të identifikuar ofertën më tërheqëse, klientët duhet të kombinojnë tarifa të ndryshme transaksioni bazuar në njohuritë për përdorimin e tyre të mundshëm. Në mënyrë të ngjashme, kushtet e përgjithshme të shërbimit përmbahen në një dokument të gjatë të shkruar zakonisht nga avokatët dhe përgjithësisht jo të kuptueshëm menjëherë nga personi mesatar. Për të identifikuar ofertën më të mirë, klientët duhet të kombinojnë informacionin mbi tarifat e ndryshme për llogaritë, kriteret e përshtatshmërisë dhe strukturat e tarifimit të mbitërheqjes, me një njohuri të detajuar të përdorimit të llogarisë së tyre. Nuk duket se ka asnjë burim që ofron një mënyrë të standardizuar të krahasimit të çmimeve dhe kushteve për tregjet përkatëse. Nuk ka faqe interneti për krahasimin e çmimeve ose burime offline që lehtësojnë krahasimin e shërbimeve bazë si ato të mbuluara nga tregjet përkatëse në këtë studim.

***3.2.1.2 Papërshtatshmëria për të ndërruar***

Në lidhje me llogaritë rrjedhëse, ka një barrë të konsiderueshme administrative lidhur me informimin e punëdhënësve ose klientëve dhe partnerëve në rastin e Ndërmarrjeve të Vogla dhe të Mesme (NVM) në lidhje me një llogari të re bankare. Departamentet financiare të punëdhënësve, klientëve dhe partnerëve zakonisht kanë procedura për ndërrimin e llogarive bankare dhe veprimet nuk janë të menjëhershme. Kjo rezulton në rreziqe që pagesat do të vonohen për shkak të gabimeve ose jo-efikasitetit gjatë procesit.

Në lidhje me kreditë (huat) për pasuri të paluajtshme, procesi i kalimit nga një bankë kredi-dhënëse në tjetrën kërkon që huamarrësi të përsërisë procesin e shqyrtimit dhe miratimit intensiv në kohë me një bankë tjetër, si dhe të përballet me barrën administrative të transferimit të kredisë dhe menaxhimit të dy palë procedurave me dy banka të ndryshme. Procesi është i lodhshëm dhe mund të jetë i vështirë për t’u kuptuar dhe orientuar. Përveç kësaj, shumë individë dhe NVM kanë vetëm një hipotekë gjatë jetës së tyre; prandaj, edhe nëse nuk janë të kënaqur me shërbimin e tyre të kredisë, ata mund të mos kenë mundësinë të kalojnë tek një ofrues tjetër në të ardhmen.

***3.2.1.3 Vendndodhja e degëve***

Nëse klientëve u kërkohet të vizitojnë fizikisht degët për të hapur llogari rrjedhëse ose për të marrë kredi për pasuri të paluajtshme, vendndodhja e një dege bëhet një faktor shumë i rëndësishëm në zgjedhjen e një oferte të caktuar, sepse kostot e transportit mund të jenë të konsiderueshme, veçanërisht në krahasim me variacionet e pakta të çmimeve në oferta të ndryshme.

***3.2.2 Ana e furnizimit***

Në Kosovë, sistemi bankar mbetet i dominuar nga kapitali i huaj. Edhe pse ka pasur një rritje të lehtë të peshës së kapitalit vendas nga 9.8% në vitin 2009 në 11.16% në vitin 2020, përsëri gati 89% e kapitalit është në pronësi të huaj (Tabela 1). Duke qenë se selitë e shtatë nga nëntë bankat pjesëmarrëse në këtë studim janë në vende të tjera, karakteristikat lokale të ofertave në ato tregje vendase për llogaritë rrjedhëse dhe shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme mund të ndikojnë në natyrën e ofertave tregtare nga këto banka për tregjet përkatëse në Kosovë.

***TabeLA 1. KAPITALI I VENDAS DHE I HUAJ NË SEKTORIN BANKAR***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Bankat | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| Kapitali i huaj | 88.84% | 87.73% | 89.07% | 90.20% | 91.40% |
| Kapitali vendor | 11.16% | 12.27% | 10.93% | 9.80% | 8.60% |
| Totali | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% | 100.00% |

Burimi: Banka Qendrore e Kosovës

***3.3 STRUKTURA E TREGUT***

Gjatë vitit 2021, në Kosovë operonin 9 banka me pakicë. Ka disa ndryshueshmëri ndërmjet bankave sa i përket numrit të degëve në mbarë Kosovën. Pro Credit Bank dhe Raiffeisen Bank kanë një mbulim më të lartë gjeografik në mbarë Kosovën. Më pas, NLB, TEB, BpB, BE dhe BKT, kanë mbulim të konsiderueshëm gjeografik në Kosovë.

Pjesëmarrjet (pjesët) në treg të llogaritura për asetet, depozitat dhe kreditë për secilën bankë në secilin prej viteve ndërmjet 2016 dhe 2020 janë paraqitur në ***Aneksin 4*** të këtij Raporti.

Gjatë periudhës pesëvjeçare, asnjë nga bankat nuk e kaloi ndjeshëm pjesën në treg prej 25% (pragu i përmendur në Ligjin për Mbrojtjen e Konkurrencës për dominimin e supozuar të tregut përpara rritjes së këtij pragu në 40% në Ligjin e ri të miratuar në qershor 2022) në cilëndo nga kategoritë përkatëse të llogaritura sipas këtij studimi. Megjithatë, dy bankat me pjesët më të larta të tregut gjatë periudhës pesëvjeçare kanë pjesë në treg afër atij pragu prej 25%; ndonëse, pjesët e tyre në treg janë ulur ndërmjet viteve 2016 dhe 2020, ndërsa pjesët e tregut të bankave të tjera janë rritur.

Për depozitat, dy bankat që mbanin pjesët më të larta në treg në vitin 2016 raportuan zvogëlim të pjesës së tregut me përkatësisht 6% dhe 4% deri në vitin 2020. Të gjithë të tjerët rritën pjesën e tyre të tregut për depozitat gjatë periudhës pesëvjeçare.

Për kreditë, banka me pjesën më të lartë në treg në vitin 2016 mbeti lider në vitin 2020 me një pjesë të qëndrueshme në treg. Banka që ishte në pozitën e dytë në vitin 2016 ra në vendin e tretë deri në vitin 2020 dhe humbi 5 pikë përqindje të pjesës së tregut. Një bankë e tretë gjithashtu uli pjesën e saj të tregut me 3 pikë përqindje midis 2016 dhe 2020. Një bankë mbajti një pjesë të sheshtë të tregut pasi u rrit dhe më pas e zvogëloi pjesën e saj në treg gjatë periudhës pesëvjeçare. Të gjitha bankat e tjera rritën pjesët e tyre në treg gjatë periudhës pesëvjeçare.

***3.4 PERQENDRIMI I TREGUT***

Një nga metodat e përdorura zakonisht për vlerësimin e përqendrimit të tregut është llogaritja e pjesës totale në treg të tre pjesëmarrësve më të mëdhenj të tregut në një industri. Në vitin 2011, datë e studimit të fundit në sektorin bankar (shih ***Aneksin 2***), tre bankat më të mëdha mbanin një pjesë në treg prej 77.4% ndërsa në vitin 2020, të njëjtat tre bankat më të mëdha kishin një pjesëmarrje në treg prej 56.6%.

Vlerësimi i shkallës së përqendrimit të industrisë bazohet në indeksin Herfindahl–Hirschman (HHI), një mjet i përdorur nga rregullatorët për të përcaktuar madhësinë e firmave në lidhje me tregun në të cilin ato operojnë dhe nivelin e konkurrencës ndërmjet tyre. Tabela 2 më poshtë tregon HHI të industrisë bankare në Kosovë për vitin 2020. HHI është 1,525 për asetet, 1,518 për depozitat dhe 1,535 për kreditë, që sipas literaturës përkatëse i klasifikon këto tregje si të përqendruara mesatarisht.

***TabElA 2. INDEKSI HERFINDAHL-HIRSCHMAN PËR TOTALIN E ASETEVE, DEPOZITAVE DHE KREDIVE***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Sheshi i pjesës së tregut | | |
| Bankat | Assets | Deposits | Loans |
| PBC | 310 | 316 | 274 |
| BPB | 43 | 44 | 37 |
| BEK | 52 | 59 | 63 |
| RBKO | 477 | 452 | 515 |
| NLB | 296 | 302 | 340 |
| BKT | 173 | 167 | 127 |
| TEB | 168 | 173 | 171 |
| ISB | 4 | 3 | 5 |
| ZIRAAT | 2 | 2 | 3 |
| HHI | **1,525** | **1,518** | **1,535** |

Gjithashtu, ne kemi llogaritur pjesët e përbashkëta të tregut për tri bankat më të mëdha në sektorin bankar në Kosovë për çdo vit gjatë periudhës pesëvjeçare (Tabela 3). Gjatë kësaj periudhe, pjesët e përbashkëta të tregut për tre bankat më të mëdha për sa i përket pjesës së tregut (PBC, RBKO, dhe NLB) u ulën me rreth 10 pikë përqindjeje për depozitat, ndërsa ulja për kreditë ishte vetëm 3 pikë përqindje.

**TabELA 3: AKSIONET E TREGUT PËR TRI BANKA ME MË TË MËDHA (ASETET, DEPOZITAT DHE KREDItë)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Viti | Asetet | Depozitat | Kreditë |
| 2016 | 63.9 | 64.8 | 60.9 |
| 2017 | 61.9 | 62.9 | 59.8 |
| 2018 | 58.1 | 59.0 | 59.4 |
| 2019 | 57.6 | 57.7 | 58.9 |
| 2020 | 56.7 | 56.4 | 57.7 |

Burimi: Llogaritjet e autorëve bazuar në të dhënat e Autoritetit të Konkurrencës.

***3.5 Praktikat Komerciale***

***3.5.1 Llogaritë rrjedhëse***

Disa kushte kyçe të ofertave tregtare për tregun përkatës në llogaritë rrjedhëse duken në thelb të ngjashme. Gjatë shqyrtimit të informacionit më të detajuar të ofruar nga bankat në lidhje me hapjen e llogarive rrjedhëse, tarifat dhe mbylljen e llogarive rrjedhëse, duket se ka dallime ndërmjet ofertave, por këto diferenca mund të karakterizohen më së miri si të vogla.

Gjithashtu, secila prej bankave nuk raportoi pothuajse asnjë ndryshim në këto tarifa dhe kushte gjatë periudhës përkatëse pesëvjeçare.

***3.5.1.1 Hapja e llogarive rrjedhëse***

Për sa i përket hapjes së llogarive rrjedhëse gjatë periudhës përkatëse, klientët duhej të vizitonin personalisht vendndodhjen e degës për çdo bankë (potencialisht me një përjashtim për një bankë e cila raportoi se opsioni ekziston në vitin 2022 për të hapur një llogari rrjedhëse pa vizituar një degë). Kështu, përderisa këto nëntë banka operojnë në mbarë Kosovën, lokacioni fizik dhe afërsia e degëve është një aspekt kyç i vendimmarrjes kur zgjedh një ofrues të llogarisë rrjedhëse.

***3.5.1.2 Tarifat***

Gjatë shqyrtimit të informacionit të dhënë në lidhje me tarifat e një-here, tarifat e përsëritura, tarifat e mbitërheqjes, tarifat e tërheqjes, tarifat e makinerive të automatizuara (ATM) dhe tarifat e transfertës bankare, detajet e këtyre çmimeve mbetën të pagjetura ose të paqarta në shumë raste. Nga informacioni i disponueshëm, përgjithësisht duket se ndërmjet bankave këto tarifa janë (1) vetëm paksa të ndryshme dhe (2) relativisht të ulëta në të gjitha rastet për transaksion. Për shkak të këtyre dallimeve të vogla dhe çmimeve relativisht të ulëta, çmimet duket se luajnë një rol më të vogël në zgjedhjen e një ofruesi të llogarisë rrjedhëse sesa në tregjet e tjera ku çmimi luan një rol më të rëndësishëm në zgjedhjen e klientit.

Të gjitha bankat raportuan përpjekje për marketing për tregjet përkatëse, shumë prej të cilave përfshijnë televizionin dhe mediat sociale. Megjithatë, mbetet e paqartë se sa nga përpjekjet e marketingut përfshijnë zbritje ose oferta çmimesh preferenciale.

***3.5.1.3 Fushëveprimi për negocimin e devijimeve nga ofertat tregtare***

Tre banka nuk raportuan asnjë mundësi për devijime individuale nga oferta standarde jashtë fushatave promocionale. Bankat e tjera raportuan procedura për dorëzimin e kërkesave për devijime me shkrim tek menaxhmenti në Kosovë dhe, në raste të caktuara, edhe tek menaxhmenti në selitë qendrore jashtë Kosovës. Megjithatë, nuk u dhanë detaje rreth këtyre procedurave. Një bankë dha informacion në lidhje me kriteret e kufizuara të përdorura për vlerësimin e kërkesave për devijime, duke treguar se devijimet mund të jenë të disponueshme vetëm për ata me kushte të mira financiare.

***3.5.1.4 Mbyllja e llogarive rrjedhëse***

Ka ngjashmëri ndërmjet procedurave të kërkuara nga bankat për mbylljen e llogarive rrjedhëse. Shtatë banka janë përgjigjur se kërkojnë që klientët të vizitojnë personalisht degën për të kërkuar mbylljen e llogarisë. Të gjitha bankat, përveç njërës, kërkojnë që klientët t'i paguajnë të gjitha borxhet ndaj bankës përpara se të mbyllen llogaritë rrjedhëse – me sa duket, kjo duket se tregon se nëse një klient kundërshton borxhet e tij/saj, ai/ajo nuk mund ta mbyllë llogarinë pa paguar një borxh që klienti e konsideron të pasaktë. Pesë banka kërkojnë pagesën e një tarife të veçantë mbylljeje.

***3.5.1.5 Bankimi online***

Në lidhje me shërbimet bankare online, çdo bankë përveç njërës raportoi se ofronte opsionin e shërbimeve bankare online gjatë periudhës përkatëse. Ekziston një variacion i madh ndërmjet bankave për sa i përket përqindjes së klientëve që përdorin opsionin bankimin online dhe përqindjes së operacioneve të pagesave të kryera nëpërmjet përdorimit të këtyre shërbimeve. Disa banka kanë parë rritje të vazhdueshme në këto përqindje gjatë periudhës përkatëse, ndërsa të tjera kanë parë ulje ose kanë rezultate të përziera nga viti në vit. Çdo bankë raportoi se më pak se 50% e klientëve të saj përdorën bankimin online gjatë periudhës përkatëse. Për vitin 2020, një e treta e bankave raportuan se mbi 80% e operacioneve të pagesave kryheshin online, ndërsa një e treta raportuan afërsisht 50% dhe një e treta raportuan nën 15%.

Në lidhje me shërbimet bankare të qasura përmes aplikacioneve celulare, gjashtë nga nëntë banka raportuan se ofronin një aplikacion bankar celular gjatë periudhës përkatëse. Secila nga gjashtë bankat që ofronin një aplikacion celular raportoi një rritje në përdorimin e aplikacionit celular çdo vit pas vitit fillestar në të cilin u ofrua aplikacioni.

Kur u pyetën për përqindjen e klientëve që shkarkojnë aplikacionin bankar në një pajisje celulare, për vitin 2020, tre banka raportuan më pak se 10%, dy banka raportuan midis 10% dhe 35% dhe një bankë raportoi pak më shumë se 60%. Nga ata klientë që shkarkojnë aplikacionin, përqindja e klientëve që në fakt përdorën aplikacionin për të kryer operacione bankare u raportua nga dy banka në më pak se 10%, dy banka midis 10 dhe 30% dhe dy banka midis 40 dhe 51%. Kur u pyetën për përqindjen e të gjitha operacioneve të pagesave të kryera duke përdorur një aplikacion bankar celular, dy banka raportuan më pak se 3%, tre banka raportuan midis 10 dhe 15% dhe një bankë raportoi midis 80 dhe 90%.

***3.5.2 Shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme***

Kushtet kryesore të ofertave tregtare për këtë treg përkatës duket se kanë disi më shumë dallime ndërmjet bankave sesa ato të vërejtura për llogaritë rrjedhëse. Informacioni i dhënë në lidhje me madhësinë e kredisë, kohëzgjatjen dhe normat e interesit, duket se zbulon ekzistencën e disa ndryshimeve të mundshme domethënëse midis ofertave të bankave. Prandaj, kushtet financiare për kreditë për pasuri të paluajtshme duket se luajnë një rol disi më të madh në zgjedhjen e një ofruesi të kredisë për pasuri të paluajtshme sesa vërehet për ofruesit e llogarisë rrjedhëse.

Si grup, bankat raportuan gjithashtu më shumë ndryshueshmëri në ofertat e tyre për kredi për pasuri të paluajtshme nga viti në vit gjatë periudhës pesëvjeçare sesa për ofertat e tyre për llogaritë rrjedhëse. Ndërsa rreth gjysma e bankave raportuan pothuajse asnjë ndryshueshmëri në ofertat e tyre nga viti në vit gjatë periudhës përkatëse, gjysma tjetër raportoi disa ndryshime në shumat, kohëzgjatjen ose normat e interesit të kredisë. Megjithatë, vetëm tre banka raportuan ulje të normave të interesit ndërsa një bankë rriti normat e interesit gjatë periudhës pesëvjeçare.

***3.5.2.1 Madhësia e kredisë, kohëzgjatja dhe norma e interesit***

Tabela 4 më poshtë tregon informacionin e raportuar nga bankat në përgjigjet e tyre për madhësinë e kredisë, kohëzgjatjen e kredisë dhe normat e interesit për dhënien e kredive për pasuri të paluajtshme për individët dhe subjektet tregtare.

***TABELA 4 MADHËSIA, KOHËZGJATJA DHE NOMA E INTERESIT të kredisë (NE EURO)***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Përshkrimi** | **2020** | **2019** | **2018** | **2017** | **2016** |
| PBC | a) Madhësia e kredisë (EUR) | Maksimumi 250,000 | Maksimumi 250,000 | Maksimumi 250,000 | Maksimumi 250,000 | Maksimumi 250,000 |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | Maksimumi 240 muaj | Maksimumi 240 muaj | Maksimumi 240 muaj | Maksimumi 240 muaj | Maksimumi 240 muaj |
| c) Norma e interesit (%) |  |  |  |  |  |
| BEK | a) Madhësia e kredisë (EUR) | Maksimumi 350,000 | Maksimumi 350,000 | Maksimumi 350,000 |  |  |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | Maksimumi 360 muaj | Maksimumi 360 muaj | Maksimumi 360 muaj |  |  |
| c) Norma e interesit (%) | 6.49% | 6.49% | 8.99% | 9.80% | 9.80% |
| RBKO | a) Madhësia e kredisë (EUR) | Maksimumi 350,000 | Maksimumi 350,000 | Maksimumi 350,000 | Maksimumi 350,000 | Maksimumi 350,000 |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | Maksimumi 300 muaj | Maksimumi 300 muaj | Maksimumi 300 muaj | Maksimumi 300 muaj | Maksimumi 300 muaj |
| c) Norma e interesit (%) | E variueshme | E variueshme | Fikse | Fikse | Fikse |
| BPB | a) Madhësia e kredisë (EUR) | Mbi 30,000 |  |  |  |  |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | 180 |  |  |  |  |
| c) Norma e interesit (%) | 6.9 |  |  |  |  |
| NLB | a) Madhësia e kredisë (EUR) |  | Maksimumi 400000 |  | Maksimumi 240,000 | Maksimumi 240,000 |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) |  | Maksimumi 240 muaj |  | Maksimumi 240 muaj | Maksimumi 240 muaj |
| c) Norma e interesit (%) |  | 9.5 |  | 9.5 | 9.5 |
| BKT | a) Madhësia e kredisë (EUR) | 500,000 | 500,000 | 250,000 | 250,000 | 250,000 |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | 180 | 180 | 180 | 180 | 180 |
| c) Norma e interesit (%) | 4.75%\* | 5% | 5.20% | 5.40% | 5.60% |
| TEB | a) Madhësia e kredisë (EUR) | E pakufizuar | E pakufizuar | E pakufizuar | E pakufizuar | E pakufizuar |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | 180/120 | 180/120 | 180/120 | 180/120 | 180/120 |
| c) Norma e interesit (%) | 5.64% | 5.64% | 5.88% | 5.88 | 6.96% |
| ISB | a) Madhësia e kredisë (EUR) | 339,675 | 416,105 | 531,889 | 584,770 | 144,881 |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | 5.88 | 5.96 | 5.96 | 5.96 | 4.91 |
| c) Norma e interesit (%) | 6.80% | 6.80% | 6.20% | 5.50% | 6.40% |
| ZIRAAT | a) Madhësia e kredisë (EUR) | E pakufizuar | E pakufizuar | E pakufizuar | E pakufizuar | E pakufizuar |
| b) Kohëzgjatja e kredisë (muaj) | 60 | 60 | 60 | 60 | 60 |
| c) Norma e interesit (%) |  |  |  |  |  |

***3.5.2.2 Fushëveprimi për negocimin e devijimeve nga ofertat tregtare***

Tre banka nuk raportuan asnjë mundësi për devijime individuale nga oferta standarde jashtë fushatave promocionale. Bankat e mbetura raportuan ekzistencën e procedurave për paraqitjen e kërkesave për devijime me shkrim tek menaxhmenti; megjithatë, nuk u dhanë detaje rreth këtyre procedurave.

***3.5.2.5 Bankimi online***

Për sa i përket shërbimeve bankare online, vetëm dy nga nëntë bankat raportuan opsionin për të aplikuar për kredi për pasuri të paluajtshme duke përdorur internetin. Nuk u dha asnjë informacion i mëtejshëm në lidhje me përhapjen e përdorimit të këtij opsioni nga klientët.

Në lidhje me shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme të qasshme përmes aplikacioneve celulare, asnjë nga bankat nuk e ofroi një opsion të tillë.

***3.6 Shërbime vetëm në internet***

Një bankë raportoi se klientët kanë aktualisht opsionin për të hapur një llogari rrjedhëse nëpërmjet internetit pa kërkesën për të vizituar një zyrë dege.

Dy banka u përgjigjën se planifikojnë të ofrojnë këtë lloj shërbimi pas miratimit të nënshkrimit digjital/elektronik në Kosovë. Tre banka u përgjigjën se po zhvillojnë sisteme për të ofruar këtë lloj shërbimi në vitin 2022 ose 2023, por nuk dhanë detaje të mëtejshme.

Dy banka u përgjigjën se nuk ka plane për ofrimin e shërbimeve vetëm në internet dhe një bankë nuk dha përgjigje për këtë pikë.

***3.7 Barrierat për hyrje dhe dalje***

Sistemi bankar në Kosovë është themeluar pas Luftës së Kosovës të viteve 1998-99. Duket se ka pasur tre grupime bankash që kanë hyrë në tregun e Kosovës. Grupi i parë i hyrjeve ndodhi në vitet e para pas Luftës së Kosovës, me Procredit Bank (në atë kohë e njohur si Banka e Mikro Ndërmarrjeve) e para që hyri në vitin 1999, e licencuar zyrtarisht në janar 2000 nga Autoriteti Bankar dhe i Pagesave të Kosovë (ABPK). Më pas, tri banka të tjera filluan operimin në vitin 2001 dhe një bankë tjetër u themelua në Kosovë në vitin 2002. Kaluan pesë vite pa hyrje derisa u shfaq grupi i dytë i hyrjes: një bankë hyri në 2007 dhe një tjetër në 2008. Kaluan pesë vjet të tjera deri tek grupi i tretë i hyrjeve me një bankë tjetër që hyri në 2014 dhe një bankë tjetër që hyri 2016.

***TABELA 5 HYRJA E BANKAVE NË TREGUN E KOSOVËS SIPAS VITIT***

|  |  |
| --- | --- |
| Bankat | Viti i themelimit |
| PCB (Ish Banka për Mikro Ndërmarrje) | 1999 |
| BPB | 2001 |
| BEK | 2001 |
| NLB (formerly KASABANKA) | 2001 |
| RBKO (Formerly American bank) | 2002 |
| BKT | 2007 |
| TEB | 2008 |
| ZIRAAT | 2014 |
| ISB | 2016 |

***3.7.1 Rregullatori - Licencimi***

Në bazë të nenit 8, paragrafit 1.2 të Ligjit Nr. 03/L-209 për Bankën Qendrore të Republikës së Kosovës, BQK-ja është autoriteti kompetent kombëtar për mbikëqyrjen e institucioneve kreditore në Kosovë. Sipas Ligjit Nr. 04/L-093 për bankat, institucionet mikro-financiare dhe institucionet financiare jo-banka (Ligji për bankat), të gjitha bankat që operojnë në Kosovë duhet të kenë licencë nga BQK-ja.

Ligji për bankat rregullon licencimin e bankave dhe institucioneve të tjera financiare, kërkesat e tyre për kapital dhe likuiditet, pronësinë e tyre, kërkesat për ushtrimin e veprimtarive financiare, kërkesat e kontabilitetit, auditimit, raportimit dhe dhënies së informacionit, likuidimin dhe bashkimet dhe blerjet e tyre.

Neni 7 i Ligjit për Bankat parashikon një procedurë që duhet ndjekur kur kërkohet një licencë bankare, duke përfshirë dorëzimin e një aplikacioni dhe tetë lloje të informacionit dhe dokumenteve plus çfarëdo lloj informacioni shtesë që BQK-ja vendos të kërkojë në mënyrë të arsyeshme. Pasi aplikimi konsiderohet i plotë, BQK-ja duhet ta aprovojë ose refuzojë paraprakisht atë brenda tre muajve.

Neni 8 i ligjit parashikon tre arsye për refuzim dhe gjashtë kërkesa për miratim paraprak. Bankat e huaja kanë tre kërkesa shtesë që lidhen me juridiksionin e zyrës qendrore të bankës së huaj. Për më tepër, banka duhet të fillojë veprimtarinë brenda një viti nga miratimi paraprak ose ai miratim revokohet. Pas lëshimit, licenca bankare jepet për një periudhë të pacaktuar.

Sipas nenit 11 të Ligjit për Bankat, një bankë duhet të marrë miratimin paraprak me shkrim të BQK-së para mbylljes ose zhvendosjes së një dege ose zyre në Kosovë ose themelimit ose blerjes së një dege ose zyre shtesë në Kosovë. Një bankë me selinë e saj në Kosovë duhet gjithashtu të marrë miratimin paraprak me shkrim të BQK-së përpara se të themelojë ose blejë një degë ose filial në një juridiksion tjetër.

***3.7.2 Niveli i Investimit***

Neni 15 i Ligjit për Bankat përfshin kërkesën që secila bankë të mbajë kapitalin e paguar në shumën minimale prej 7,000,000€. Ekzistojnë gjithashtu kërkesa për likuiditet sipas nenit 19 të ligjit.

Sipas nenit 39, asnjë bankë nuk lejohet ligjërisht të bashkohet me ndonjë bankë tjetër ose të blejë asete ose të marrë përsipër detyrime të ndonjë banke tjetër përveç me miratimin paraprak të BQK-së. Neni 40 gjithashtu kërkon miratimin paraprak të BQK-së për blerjen, rritjen ose pranimin si kolateral të një interesi të rëndësishëm në një institucion financiar. Neni 41 përmban gjithashtu rregulla për blerjet nga bankat e interesave të kapitalit në institucionet jo-financiare.

***4. KONKLUZIONE DHE REKOMANDIME***

**4.1. KONKLUZIONE**

Duke pasur parasysh se nëntë banka hynë në Kosovë ndërmjet viteve 1999 dhe 2016, pavarësisht kërkesave për licencim dhe investime kapitale, këto barriera për hyrje duket se janë mjaft të kapërcyeshme.

Duke pasur parasysh praninë e nëntë bankave në tregjet përkatëse, dhe duke qenë se dy bankat me tregjet më të mëdha kanë aksione në depozita dhe kredi në vitin 2016 kanë humbur pjesë në treg ndërkohë që shumë nga bankat e tjera kanë rritur pjesët e tyre në treg në këto zona, mund të pritet që të shihen disa efektet e presioneve konkurruese, si rënia e çmimeve, rritja e cilësisë së shërbimeve të ofruara, diferencimi midis ofertave me shumë zgjedhje dhe risi të vazhdueshme në veçoritë e shërbimit.

Këto efekte të presioneve konkurruese në masë të madhe nuk u vunë re për tregun përkatës të shërbimeve të llogarisë rrjedhëse, sepse, pavarësisht disa ndryshimeve në pjesët e tregut për depozitat e përgjithshme, pati pak ndryshime në kushtet kryesore të ofertave tregtare nga viti në vit gjatë periudhës 2016-2020. Për shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme, ashtu siç duket se ka më shumë lëvizje në pjesët e tregut për kreditë e përgjithshme, gjithashtu duket se ka një shkallë më të madhe ndryshimi në ofertat tregtare nga viti në vit sesa vërehet në lidhje me llogaritë rrjedhëse. Megjithatë, presionet e përgjithshme konkurruese për kreditë për pasuri të paluajtshme ende duken relativisht të ulëta, veçanërisht presionet e përgjithshme konkurruese nga gjashtë bankat me përqindjet më të ulëta të tregut për kreditë ndaj tre bankave me pjesën më të madhe në treg për kredi, sepse pjesa e përbashkët në treg e të tre bankave më të mëdha u ul vetëm me 3% gjatë periudhës pesëvjeçare (shih tabelën 5 më lart).

Presioni konkurrues lind kryesisht si rezultat i ndërrimit të klientëve ndërmjet bankave kur ata perceptojnë një ofertë tjetër me një çmim më të ulët dhe/ose një cilësi më të lartë shërbimi. Kështu, ekzistojnë dy elementë të veçantë: (1) bankat duhet të ofrojnë kushte tregtare të diferencuara që janë më tërheqëse për klientët dhe (2) klientët duhet të jenë të gatshëm të përfitojnë nga ofertat më tërheqëse dhe të kalojnë ndërmjet bankave.

Shkalla në të cilën ka dallim kuptimplotë midis ofertave të ndryshme tregtare për llogaritë rrjedhëse, ose shkalla në të cilën ka ndërrim nga klientët për të përfituar nga ndonjë ofertë më e favorshme e disponueshme në çdo moment në kohë, nuk është lehtësisht e dukshme nga informacioni i marrë. Përsa i përket kredive për pasuri të paluajtshme, ofertat duken të jenë më të diferencuara, por përsëri shkalla në të cilën ka ndërrim nga klientët për të përfituar nga oferta më të favorshme nuk është lehtësisht e dukshme nga informacioni i marrë. Situata në secilin prej tregjeve përkatëse diskutohet më poshtë.

***4.1.1 Llogaritë rrjedhëse***

*Çmimet*

Kur shqyrtohet informacioni i dhënë nga nëntë bankat në lidhje me çmimet dhe kushtet e tjera kyçe të shërbimit gjatë periudhës përkatëse pesëvjeçare, kushtet kryesore duket se janë thelbësisht të ngjashme nga një bankë në tjetrën. Për sa i përket çmimeve për tarifat e njëhershme, tarifat e përsëritura, tarifat e mbitërheqjes, tarifat e tërheqjes, tarifat e ATM-ve dhe tarifat e transfertës bankare, duket se ndërmjet bankave këto tarifa janë (1) vetëm paksa të ndryshme dhe (2) relativisht të ulëta për të gjitha tarifat për transaksion.

Gjithashtu, brenda ofertës komerciale të përshkruar nga secila bankë, secila prej bankave nuk raportoi pothuajse asnjë ndryshim të madh në kushtet e saj kryesore të çmimeve gjatë periudhës përkatëse pesëvjeçare.

Fakti që çmimet e paguara nga klientët do të varen nga përdorimi i tyre transaksional, duke përfshirë përdorimin e mbitërheqjes, llogaritja e çmimit për llogaritë rrjedhëse nuk është e drejtpërdrejtë. Përveç kësaj, duke pasur parasysh variacionet e vogla dhe çmimet e ulëta për element transaksioni, është gjithashtu e paqartë se në çfarë mase çmimi luan një rol në zgjedhjen e një shërbimi të llogarisë rrjedhëse në krahasim me faktorë të tjerë jo-çmimorë.

*Pjesëmarrjet (pjesët) në Treg*

Për depozitat, dy bankat që mbanin pjesët më të larta në treg në vitin 2016 raportuan rënie të pjesës në treg me përkatësisht 6% dhe 4% deri në vitin 2020. Të gjithë të tjerët rritën pjesën e tyre në treg për depozitat gjatë periudhës pesëvjeçare.

Duke pasur parasysh shkallën e vogël të ndryshimit në kushtet kryesore të ofertave midis bankave, duket se lëvizja e pjesëve të tregut mund të jetë kryesisht për shkak të faktorëve jo-çmimorë, si vendndodhja e degëve dhe nivelet e shërbimit të stafit.

*Faktorët që Ndikojnë në Ndërrimin/Elasticitetin*

Disa faktorë të pranishëm në tregun përkatës për llogaritë rrjedhëse mund të rrisin vështirësinë në zëvendësimin e llogarisë rrjedhëse të një banke me një tjetër: (i) marrja dhe vlerësimi i informacionit rreth ofertave të disponueshme, (ii) kushtet për mbylljen e llogarive rrjedhëse dhe (iii) kushtet për negocimin e devijimeve nga ofertat standarde.

*(i) marrja dhe vlerësimi i informacionit rreth ofertave të disponueshme*

Për të bërë zgjedhje domethënëse, klientët duhet të mbledhin informacione për oferta të ndryshme dhe më pas të kuptojnë dhe vlerësojnë atë informacion për të dalluar midis ofertave të disponueshme. Marrja e informacionit duket e vështirë sepse më pak se gjysma e bankave përfshijnë informacione për çmimet në faqet e tyre të internetit; prandaj, klientët mund të duhet të vizitojnë degët dhe të flasin me stafin. Pasi të mblidhet, vlerësimi i informacionit për të identifikuar ofertat më të mira kërkon që klientët të kombinojnë informacionin mbi tarifat e llogarive të ndryshme, kriteret e përshtatshmërisë dhe strukturat e tarifimit të mbitërheqjes, me një njohuri të detajuar të përdorimit të llogarisë së tyre. Kjo rezulton në kohë dhe përpjekje të konsiderueshme që kërkohet për të kuptuar tarifat dhe kushtet aktuale të shërbimit qoftë edhe për një bankë. Krahasimi i këtyre tarifave dhe kushteve me oferta të ngjashme nga bankat e tjera është i sfidues sepse secila bankë përcakton çmimet dhe kushtet e tyre në një mënyrë të ndryshme. Nuk duket të ketë asnjë burim që ofron një mënyrë të standardizuar të krahasimit të çmimeve dhe kushteve për tregjet përkatëse.

*(ii) kushtet për mbylljen e llogarive rrjedhëse*

Kushtet për mbylljen e llogarive rrjedhëse e bëjnë ndërrimin më të vështirë sepse kalimi i llogarive rrjedhëse nga një bankë në tjetrën kërkon që klientët të ndjekin procedurat e vendosura nga bankat. Këto procedura përfshijnë në masë të madhe pagesën e të gjitha borxheve të konsideruara të papaguara nga banka dhe vizitën personalisht të degës. Në rast mosmarrëveshjeje në lidhje me shumën e konsideruar të papaguar, klienti nuk mund të mbyllë llogarinë. Si rezultat, kalimi ndërmjet bankave kërkon kohë, përpjekje dhe pagesë, në kontrast me mundësinë e ndërrimit të menjëhershëm. Kjo krijon një dekurajim për klientët që të zëvendësojnë ndërmjet ofruesve të shërbimeve të llogarisë rrjedhëse.

*(iii) kushtet për negocimin e devijimeve nga ofertat standarde*

Zëvendësimi dhe ndërrimi ndërmjet bankave mund të ndikohet gjithashtu nga aftësia e klientit për të negociuar devijimet nga oferta standarde e një banke në dritën e ofertave konkurruese. Përafërsisht një e treta e bankave nuk raportuan mundësi për të negociuar ndonjë devijim nga ofertat standarde në tregjet përkatëse. Për bankat e mbetura, duke pasur parasysh kërkesën e rishikimit dhe miratimit zyrtar nga menaxhmenti, negociimi i çmimeve më të mira ose kushteve të tjera me një bankë në dritën e një oferte më të mirë për një veçori të caktuar nga një bankë tjetër duket se kërkon kohë dhe përpjekje, si dhe një lloj statusi financiar. Mungesa e fuqisë negociuese për klientët ul më tej presionin konkurrues ndërmjet bankave.

*Mosbesimi*

Vështirësitë e hasura nga klientët për shkak të këtyre tre faktorëve mund t'i bëjnë klientët të kenë ndjenja dyshimi, pakënaqësie dhe/ose mosbesimi ndaj bankës së tyre të zgjedhur, dhe potencialisht bankave më gjerësisht. Çdo mosbesim në botën off-line mund të bartet në botën on-line ku klientët përballen me rrezikun shtesë të sulmeve kibernetike ose problemeve teknike që çojnë në mungesën e shërbimeve bankare on-line. Ndërmarrja e hapave për të përmirësuar përvojën e klientëve në këto tri fusha ka të ngjarë të rrisë besimin dhe angazhimin me bankat në mesin e qytetarëve dhe NVM-ve në Kosovë.

***4.1.2 Kredi për pasuri të paluajtshme***

Kushtet kryesore të ofertave tregtare për këtë treg përkatës duket se kanë më shumë dallime ndërmjet bankave sesa ato të vërejtura për llogaritë rrjedhëse. Informacioni i dhënë në lidhje me madhësinë e kredisë, kohëzgjatjen dhe normat e interesit duket se zbulon ekzistencën e dallimeve domethënëse midis ofertave të bankave. Prandaj, kushtet financiare për kreditë për pasuri të paluajtshme duket se luajnë një rol më të madh në zgjedhjen e një ofruesi të kredisë për pasuri të paluajtshme sesa vërehet për ofruesit e llogarisë rrjedhëse.

Bankat gjithashtu raportuan më shumë ndryshueshmëri në ofertat e tyre për kredi për pasuri të paluajtshme gjatë periudhës pesëvjeçare sesa për ofertat e tyre për llogaritë rrjedhëse gjatë së njëjtës periudhë. Ndërsa afërsisht gjysma e bankave nga viti në vit raportuan pothuajse asnjë ndryshueshmëri në ofertat e tyre të kredisë për pasuri të paluajtshme gjatë periudhës përkatëse, gjysma tjetër raportoi ndryshime në shumat, kohëzgjatjen ose normat e interesit të kredisë. Megjithatë, vetëm tre banka raportuan ulje të normave të interesit gjatë periudhës pesëvjeçare.

***4.1.3 Shërbimet bankare on-line***

Ndërsa bankat zhvillojnë teknologji dixhitale që mundësojnë që klientët të kryhen gjithnjë e më shumë operacione në internet, dhe nga kudo nëpërmjet pajisjeve të tyre celulare, ka të ngjarë të bëhet e mundur hapja, mbyllja ose negociimi i llogarive rrjedhëse në përputhje me kontrollet dhe procedurat e sigurisë pa pasur nevojë për të vizituar degët. Kjo ka gjasa të rrisë presionin konkurrues midis bankave sepse klientët nuk do të kufizohen më nga vendi ku jetojnë dhe afërsia e degëve dhe kështu ata do të kenë më shumë zgjedhje midis bankave.

**4.2. REKOMANDIME**

***4.2.1 Rekomandimi 1 – Merrja e përgjigjeve adekuate për të gjitha pyetjet në pyetësor nga të gjitha bankat në studim***

Disa banka nuk dhanë ndonjë përgjigje kuptimplotë për disa nga pyetjet në pyetësor. Ne rekomandojmë që të vijoni me BQK-në për të marrë përgjigje adekuate për të gjitha pyetjet. Kjo mund të bëhet në kontekstin e një sesioni informues grupor me të gjitha bankat pjesëmarrëse për të siguruar që të gjithë pjesëmarrësit të kenë të njëjtin kuptim të pyetjeve dhe parametrave brenda të cilëve një përgjigje mund të konsiderohet e përshtatshme.

***4.2.2 Rekomandimi 2 – Anketa e klientëve***

Ne rekomandojmë që AKK-ja të mbledhë më shumë informacion në lidhje me angazhimin e klientëve brenda tregjeve përkatëse për të përcaktuar nëse mungesa e presionit konkurrues e vërejtur në tregjet përkatëse po nxitet kryesisht nga karakteristikat e kërkesës, të cilat ulin stimujt e klientëve për të ndërruar ndërmjet bankave, ose nga forca të tjera, si p.sh., koordinimi anti-konkurrues ndërmjet bankave.

Ne rekomandojmë që AKK-ja të bëjë një anketim me individët dhe NVM-të për të kuptuar më mirë se si klientët i perceptojnë variacionet në çmim dhe cilësi të ofruara nga bankat, si i peshojnë ata faktorët çmimorë dhe jo-çmimorë të ofertave dhe nëse klientët u përgjigjen ofertave më të mira duke ndërruar. Shkalla e ndërrimit të klientëve ndërmjet bankave ka të ngjarë të mos jetë e njohur mirë për bankat, por ky informacion mund të merret nga anketimi i vetë klientëve.

Anketa mund të përdoret gjithashtu për të marrë informacion në lidhje me angazhimin në Kosovë me kompanitë fintech që ofrojnë llogari rrjedhëse pa kërkuar nga klientët që të vizitojnë një degë, siç është Revolut. Kjo do të ndriçojë rolin e kompanive fintech në tregjet përkatëse, si në aspektin e konkurrencës aktuale dhe atë të mundshme.

***4.2.3 Rekomandimi 3 – Avokimi për rritjen e besimit të publikut tek bankat***

Gjithashtu rekomandohet që AKK-ja të vazhdojë përpjekjet avokuese për të rritur besimin e publikut në banka duke lehtësuar kalimin ndërmjet bankave. Kalimi ndërmjet bankave mund të lehtësohet duke përmirësuar qasjen dhe analizën e informacionit dhe duke përmirësuar shpejtësinë dhe lehtësinë e mbylljes së llogarive rrjedhëse.

Sipas nenit 28 të Ligjit për Mbrojtjen e Konkurrencës (i ndryshuar), AKK-ja ka rolin e promovimit aktiv të njohurive për konkurrencën në treg dhe rritjen e vetëdijes dhe informimit për rolin e politikës së konkurrencës. AKK-ja mund ta përdorë këtë kompetencë për të hartuar një opinion për BQK-në për disa rregulla që duhet të miratohen duke kërkuar që të gjitha bankat në Kosovë të veprojnë si në vijim:

1. të ofrojnë informacion të tërësishëm dhe të plotë në lidhje me çmimet dhe kushtet e shërbimit për shërbimet e llogarisë rrjedhëse në faqet e tyre të internetit;
2. të bashkëpunojë përmes BQK-së për të gjeneruar një metodë standarde dhe miqësore për përdoruesit për krahasimin e kushteve kryesore për shërbimet e llogarisë rrjedhëse të ofruara nga të gjitha bankat në Kosovë dhe pastaj ta bëjnë këtë të disponueshme në faqen e internetit të secilës bankë;
3. të mbyllin llogaritë përmes internetit pa pasur nevojë të vizitohen degët personalisht nëse banka ofron mundësinë e hapjes së një llogarie rrjedhëse vetëm përmes internetit (për të shmangur asimetritë që rezultojnë në përdorimin e internetit për të hapur me lehtësi llogaritë ndërsa mbyllja e llogarive mbetet e vështirë) ; dhe
4. të mbyllin llogaritë brenda 24 orëve pa kërkuar pagesën e tarifave ose borxheve të papaguara përpara se të zbatohet mbyllja (dhe të shtyjnë mbledhjen e borxheve të papaguara në rrjedhën e rregullt të biznesit).

Këto rregulla të reja duhet të përfshijnë një sistem për zbulimin dhe sanksionimin e shkeljeve të këtyre rregullave në kohën e duhur.

Një opsion alternativ është që AKK-ja të përdorë avokimin për të arritur disa ose të gjitha këto ndryshime nga bankat në baza vullnetare. Për shembull, AKK-ja mund t'i drejtohet BQK-së për të ndërtuar një metodë standarde, të përshtatshme për përdoruesit dhe të përditësuar vazhdimisht për krahasimin e kushteve kryesore të ofruara nga bankat në tregjet përkatëse dhe për ta bërë këtë gjerësisht të disponueshme përmes internetit. Duket e mundshme që një rritje e tillë e transparencës do t'i ndihmonte klientët të identifikonin ofertat më të mira dhe të ndërronin ndërmjet bankave. Kjo do të kishte një efekt pozitiv në konkurrencë duke rritur vizibilitetin për oferta të ndryshme të disponueshme në tregjet përkatëse.

***4.2.4 Rekomandimi 4 – Avokimi për miratimin e legjislacionit në fushën e konkurrencës së drejtë***

Ne rekomandojmë që të shqyrtohet nëse mund të miratohet legjislacion në fushën e konkurrencës së drejtë, nga legjislativi i Kosovës. Koncepti i konkurrencës së drejtë do t'i mundësonte AKK-së të ndërmarrë veprime detyruese kundër një grupi më të gjerë praktikash që mund të mos përshtaten mirë me ligjet aktuale të konkurrencës në Kosovë. Ky lloj legjislacioni më i gjerë mund t'i mundësojë AKK-së që drejtpërdrejt të ndërmarrë veprime që do të rrisnin fuqinë negociuese të individëve dhe NVM-ve gjatë negocimit të kushteve të shërbimit me bankat (që zakonisht mbajnë një pozicion më të fuqishëm negociues dhe duke i lejuar ato të imponojnë kushte të rënda për konsumatorët e tyre shumë më pak të fuqishëm) pa pasur nevojë të avokojë që rregullat e tilla të miratohen nga BQK-ja.

***ANEKSET***

**Aneksi 1: Termat e Referencës – Ekstrakti kryesor material**

**Aneksi 2: Studimi i Tregut 2011 - Analiza e Monitorimit në Sektorin Bankar në Kosovë**

**Aneksi 3: Pyetësori i dërguar nga BQK-ja nëntë bankave më 19 prill 2021**

**Aneksi 4: Pjesët e tregut për asetet, depozitat dhe kreditë (2016-2020)**

***Shtojca 1 – Termat e Referencës së Studimit – ekstraktet kryesore materiale***

**Studim i Tregut për Autoritetin Kosovar të Konkurrencës (AKK) të tregut të Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë**

**Aktiviteti i Projektit 1.3.5 (Zbatimi i analizës së tregut të sektorit)**

Këto Terma të Referencës kanë të bëjnë me Komponentin 1 (Konkurrenca) dhe kanë të bëjnë në mënyrë specifike me aktivitetet e projektit në kuadër të këtij Komponenti të fokusuara në forcimin e koordinimit ndërqeveritar në zbatimin e ligjit dhe politikës së konkurrencës. Në këtë drejtim, për të mbështetur studimet e tregut të AKK-së, gjatë planifikimit të projektit është rënë dakord për një aktivitet specifik (Aktiviteti i Projektit 1.3.5 – Zbatimi i Analizës së Tregut të Sektorit) dhe do të avancohet në bazë të këtyre Termave të Referencës.

Komisioni Kosovar i Konkurrencës (KKK) është autorizuar me nenin 28 të Ligjit për Mbrojtjen e Konkurrencës që të “propozojë bazën metodologjike për hulumtimin e konkurrencës në treg përmes udhëzimit administrativ”.

Në prill 2019, AKK-ja kërkoi nga Projekti të kryejë një studim të tregut për të përcaktuar se çfarë mund të bëjnë AKK-ja, ZRRE-ja si rregullator i sektorit dhe institucionet e tjera qeveritare për të nxitur më shumë konkurrencë në tregun e energjisë elektrike në Kosovë, për shembull përmes eliminimit ose parandalimit të praktikave anti-konkurruese në formën e marrëveshjeve kufizuese, abuzimeve me dominimin si dhe pengesave të panevojshme rregullatore. Si përgjigje, Projekti zhvilloi një detyrë për të kontribuar në një rishikim të karakteristikave të strukturës së tregut të zinxhirit të përgjithshëm të vlerës për sektorin e energjisë elektrike, kufizimet e kapacitetit, investimet, pengesat në hyrje, praktikat e zakonshme tregtare, çmimet, margjinat etj., në mënyrë që të vlerësohet konkurrueshmëria e tij.

Kjo analizë përforcoi rezultatet e studimit të tregut dhe ofroi rekomandime specifike lidhur me bashkëpunimin AKK/ZRRE, legjislacionin dytësor shtesë të nevojshëm në sektorin e energjisë, problemet specifike të konkurrencës etj.

Në mars 2020, u ra dakord që Projekti në mënyrë të ngjashme do të ndihmonte AKK-në me përgatitjen e një studimi të tregut për sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë gjatë vitit 2020..

*PËRMBLEDHJA E DETYRËS*

Detyra aktuale ka për qëllim të kontribuojë në Nën-Komponentin 1.3 dhe Aktivitetin 1.3.5 duke i ofruar AKK-së një vlerësim (Studim të Tregut) të strukturës dhe shkallës së konkurrencës në tregun e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë.

Studimi i tregut do të fokusohet në ofrimin e një rishikimi thelbësor të përditësuar të strukturës së tregut ne sektorin e shërbimeve bankare dhe financiare në Kosovë duke identifikuar karakteristikat e secilit treg, pjesëmarrësit kryesorë të tij (bankat dhe ndërmarrjet e tjera të shërbimeve financiare) dhe marrëveshjet ekzistuese dhe/ose praktikat tregtare të cilat përcaktojnë se si këta pjesëmarrës konkurrojnë kundër njëri-tjetrit për të prokuruar biznesin e klientëve të tyre.

Në veçanti, studimi i tregut duhet të mbulojë:

* + përcaktimin e tregjeve kryesore relevante që kanë të bëjnë me bankat, shërbimet tjera financiare dhe sigurimet në Kosovë, duke përfshirë identifikimin e nën-kategorive apo segmenteve që paraqesin karakteristikat e tregjeve të dallueshme për qëllimin e vlerësimit të konkurrencës së tyre;
  + një përshkrim ose vlerësim i madhësisë së çdo tregu të identifikuar, i shprehur në vlerë dhe vëllim të shitjeve;
  + një përshkrim të pjesëmarrësve kryesorë në treg për secilin prej tregjeve të identifikuara me fokus në shifrat kryesore ekonomike dhe financiare si qarkullimi dhe pjesët në treg, struktura organizative, integrimi vertikal, lidhjet ekzistuese me konkurrentët e tjerë, portofoli i produkteve etj;
  + një përshkrim dhe analizë e strukturës së ofertës dhe kërkesës që karakterizon çdo treg të identifikuar, duke theksuar modelet kryesore nëpërmjet të cilave shitësit dhe blerësit bëjnë biznes;
  + një analizë e detajuar e pengesave në hyrje dhe dalje që karakterizojnë çdo treg të identifikuar, duke përfshirë por pa u kufizuar në investimet financiare, rregullat e qasjes dhe pengesa të tjera rregullatore si licencat dhe autorizimet;
  + Identifikimi i barrierave specifike për konkurrencën efektive në sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në tërësi dhe/ose në cilindo nga nën-sektorët përbërës dhe tregjet përkatëse.

Për të lehtësuar detyrën, AKK-ja do të caktojë një zyrtar për të lidhur vazhdimisht me ekspertët që kryejnë studimin e tregut dhe për të lehtësuar kontaktin me palët e interesuara përkatëse.

***OBJEKTIVAT E DETYRËS, DETYRAT DHE REZULTATET***

*OBJEKTIVAT* - ***Objektivat*** e kësaj detyre do të jenë për 2 (dy) “ekspertë jo-kyç” të lartë (më tej “ekspert/et afatshkurtër”) të përzgjedhur në mënyrë specifike për të ndihmuar anëtarët e Ekipit të Projektit që merren me politikën e konkurrencës duke –

1. Kryer konsultimet përkatëse me Bankën Qendrore të Kosovës, AKK-në, Shoqatën e Bankave të Kosovës, institucionet tjera relevante dhe organizatat e konsumatorëve lidhur me tregun e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë;
2. Studiuar elementët e ndryshëm të tregut të Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë;
3. Ofruar rekomandime autoriteteve të Kosovës për përmirësimin e konkurrencës në tregun e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë në tërësi dhe/ose në lidhje me cilindo nga nën-sektorët përbërës dhe tregjet përkatëse.
4. Hartimi i Raportit për Studimin e Tregut në tregun e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë.

*DETYRAT* - ***Ushtrimet*** që lidhen me detyrën do të përfshijnë:

* Rishikimi dhe vlerësimi i literaturës, legjislacionit dhe informatave tjera në dispozicion për tregun e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë;
* Takimet fillestare hulumtuese me organizatat kryesore relevante për sektorin;
* Hartimi i një pyetësori të detajuar për një raund të dytë takimesh me organizatat kyçe relevante për sektorin;
* Hartimi i Raportit të Ndërmjetëm për tregun e Shërbimeve Bankare dhe Financiare në Kosovë;
* Organizimi i një tryeze të rrumbullakët për AKK-në dhe Bankën Qendrore të Kosovës që ka të bëjë me gjetjet dhe rekomandimet në Raportin e Ndërmjetëm;
* Përgatitja e një raporti përfundimtar për vlerësimin e strukturës dhe shkallës së konkurrencës në sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare të Kosovës;
* Paraqitja e rekomandimeve specifike për AKK-në për përmirësimin e konkurrencës në sektor.

*PRODUKTET* - ***Produktet*** e lidhura me detyrën do të përfshijnë:

* *Një raport përfundimtar mbi “****Studimin e tregut të strukturës dhe të shkallës së konkurrencës në sektorin e shërbimeve bankare dhe financiare të Kosovës”.***
* *Një Notë këshilluese e veçantë për AKK-në që përcakton rekomandimet për përmirësimin e konkurrencës në sektorin e Shërbimeve Bankare dhe Financiare të Kosovës me fokus të veçantë në veprimet që AKK-ja duhet ose mund të ndërmarrë (p.sh. nga aktivitetet zbatuese, përpjekjet e avokimit ose tjera).*
* *Një raport i përfunduar për tryezën e rrumbullakët, duke përfshirë prezantimet e dhëna, një pasqyrë të diskutimit dhe një listë të pjesëmarrësve.*
* *Një raport misioni në fund të çdo misioni sipas detyrës.*

Rezultatet e përfunduara të kësaj detyre duhet të përgatiten në përputhje me Modelet e Projektit, aty ku është e zbatueshme, dhe t'i dorëzohen Udhëheqësit të Ekipit në format elektronik dhe të shtypur për shqyrtim, miratim, përkthim, dorëzim formal tek organizatat përfituese përkatëse dhe publikim, kur është e përshtatshme.

## Aneksi 2 – Raport mbi Analizën e Monitorimit në Sektorin Bankar në Kosovë (AKK – 2011)

## Analiza e Monitorimit në Sektorin Bankar në Kosovë

***Prishtinë, Gusht 2011***

# Përmbajtja

1. [Hyrje 3](#_TOC_250005)
2. HistorI 3
3. QËLLIMI 3
4. STABILITETI FINANCIAR DHE KONKURRueshmëria E BANKAVE 4
   1. REKOMANDIMET E FMN-së PËR STABILITETIN FINANCIAR 5
   2. RAPORTI I PROGRESIT PËR KOSOVËN, SEKTORIN BANKAR 6
5. KARAKTERISTIKAT E TREGUT 7
   1. KËRKESA NË SISTEMIN BANKAR 7
   2. OFERTA NË SISTEMIN BANKAR 7
6. TREGU PËRKATËS, STRUKTURA DHE SHKRIJET E TIJ 8
   1. [TREG RELEVANT 8](#_TOC_250004)
   2. [TREGU PËRKATËS 8](#_TOC_250003)
   3. TREGU GJEOGRAFIK 9
   4. STRUKTURA DHE SHKRIMI 9
7. [STRUKTURA E KREDIVE 11](#_TOC_250002)
   1. CILËSIA E PORTOFOLeVE TË KREDIVE 12
   2. CILËSIA E KËRKESËS PËR KREDI 13
8. NORMAT E INTERESIT 14
9. [STRUKTURA E DEPOZITAVE 15](#_TOC_250001)
10. FAKTORËT QË PËRCAKTOJNË NORMAT E INTERESIT NË KREDI DHE DEPOZITA...18
11. ARSYET E EKZISTIMIT TË NDRYSHIMEVE MIDIS KREDIVE DHE DEPOZITAVE ..18
12. [PËRMBLEDHJE DHE REKOMANDIME 20](#_TOC_250000)

*Autoriteti Kosovar i Konkurrencës falënderon Bankën Qendrore të Kosovës për bashkëpunimin dhe ndihmën e ofruar si dhe bankat komerciale të cilat shprehën gatishmërinë e tyre për të bashkëpunuar dhe iu përgjigjën në kohë pyetësorëve të ofruar nga ana jonë si dhe ofrimin e materialeve tjera të dobishme. Ne do të vazhdojmë të monitorojmë më tej këtë sektor shumë të rëndësishëm me synimin për të vlerësuar nivelin e konkurrencës, identifikimin e problemeve apo fushave ku mund të pengohet konkurrenca e lirë dhe efektive, çka është veçse për mirëqenien e klientëve të bankës, bankave tregtare, dhe ekonomisë në përgjithësi.*

*Shpresojmë që disa nga gjetjet dhe rekomandimet e dhëna nga këndvështrimi i konkurrencës dhe zhvillimi i saj do të jenë në interes të të gjithë pjesëmarrësve të këtij sektori.*

# 1. HYRJE

1. **Sfondi**

Autoriteti Kosovar i Konkurrencës, në bazë të detyrimit që rrjedh nga Ligji për Mbrojtjen e Konkurrencës nr. 03/L-229, të datës 07 tetor 2010, filloi me monitorimin e bankave komerciale në Kosovë me qëllim të konstatimit të shkeljes së konkurrencës dhe zhvillimit të sektorit të përgjithshëm bankar.

Shqetësimet e ngritura nga qytetarët, komuniteti i biznesit lidhur me situatën e krijuar në sektorin bankar, me një vështrim të veçantë në normat e larta të interesit për kreditë dhe normat e ulëta të interesit në depozita si dhe diferencat që ekzistojnë mes tyre, vazhdojnë të jenë objekt i monitorimit tonë.

Për këtë, Autoriteti ynë ka ndjekur në vazhdimësi gjendjen në këtë sektor. Fillimisht kemi përcaktuar metodologjinë e punës, më pas kemi mbledhur dhe analizuar publikimet zyrtare të Bankës Qendrore dhe të institucioneve profesionale (raportet e tyre), kemi përgatitur dy pyetësorë për bankat komerciale dhe i kemi shpërndarë, kemi zhvilluar biseda me ekspertë të kësaj fushe, dhe përfundimisht kemi dalë me gjetje dhe rekomandime shtesë për këtë sektor mjaft të rëndësishëm.

# 3. Qëllimi

Qëllimi i këtij studimi të tregut është të analizojë sistemin bankar në Kosovë, duke përcaktuar dhe më pas analizuar: strukturën e tij, nivelin e fokusit të bankave komerciale në tregun bankar, sjelljen e tyre ndaj çmimit, numrin e pjesëmarrësve/bankave që operojnë në këtë treg, llojin e produkteve dhe shërbimeve që ofrojnë, për të vlerësuar nivelin e konkurrencës së këtij sektori në zbatimin e të drejtës së konkurrencës.

Në funksion të këtij qëllimi, studimi përshkruan mënyrën e funksionimit të përgjithshëm të sistemit bankar dhe segmentet e tij specifike, rregullimin e monitorimit dhe rolin e tyre jo vetëm në funksionimin e sistemit bankar, por edhe në konkurrencën efektive.

Pavarësisht nga ndërlikueshmëria i këtij tregu, ne u përpoqëm që ky studim të jetë jo vetëm informues, por edhe të analizojë tendencat dhe zhvillimet e mëtejshme të këtij tregu, duke synuar vlerësimin e nivelit të konkurrencës dhe mundësisht identifikimin e problemeve dhe fushave ku konkurrenca efektive mund të pengohen në këtë sektor sa të rëndësishëm dhe aq “delikat”.

Po kështu, duke qenë studimi i parë në këtë sektor, jemi përpjekur të përcaktojmë disa nën-segmente të këtij tregu që mund të monitorohen vazhdimisht në përgjigje të zhvillimit të tyre të shpejtë, por që mund të jenë edhe objekt studimesh të tjera të veçanta, më specifike në të ardhmen.

***Metodologjia –*** Ky studim analizon disa elementë cilësorë dhe sasiorë që ndikojnë ose përcaktojnë nivelin e konkurrencës si: struktura e tregut dhe përqendrimi i tij, sjellja e konsumatorëve dhe qasja e tyre në sistem, sjellja e bankave ndaj çmimit.

***Sfidat gjatë monitorimit -*** Autoriteti Kosovar i Konkurrencës gjatë monitorimit të këtij sektori është përballur me sfida të ndryshme të cilat kanë ndikim në besueshmërinë e kësaj analize. Disa prej tyre ishin: ndërlikueshmëria e vetë sistemit bankar dhe përvoja e pamjaftueshme, mungesa e komunikimit të mjaftueshëm të zyrtarëve të Autoritetit Kosovar të Konkurrencës me personat përgjegjës të bankave komerciale, problemet në sigurimin e informacionit dhe materialeve të besueshme që kanë ndikim në cilësinë e analizës, disa nga përgjigjet në pyetësorë nuk jepnin informacion të mjaftueshëm për shkak të përgjigjeve të pjesshme, etj.

# 4. Stabiliteti financiar dhe konkurrenca e bankave në Kosovë

Për të vlerësuar konkurrencën në banka, është e rëndësishme të ndalemi te stabiliteti financiar dhe ndikimi i tij në zhvillimin e sektorit bankar dhe nivelin e konkurrencës. Faktorët që kushtëzojnë stabilitetin financiar janë: mjedisi i qëndrueshëm makroekonomik; mbikëqyrje efektive dhe e sigurt nga autoritetet mbikëqyrëse, infrastrukturë funksionale e tregut bankar që nënkupton bankat, shoqëritë e sigurimit dhe institucionet mikro-financiare dhe që sjellja e tyre në treg të jetë transparente, konkurruese dhe funksionale.

Rreziqet kryesore që sjellin paqëndrueshmëri financiare janë: rreziku i kredisë, rreziku i likuiditetit, rreziku i normave të interesit dhe rreziku i kapitalit.

***Rreziku i kredisë -*** Kreditë përbëjnë kryesisht grupin më të madh të aktiveve fitimprurëse. Cilësia e kredive ka një ndikim të rëndësishëm në të ardhurat aktuale dhe të ardhshme. Cilësia e portofolit të kredisë mund të kontrollohet nëpërmjet politikave të kujdesshme të huadhënies dhe kontrollit administrativ si dhe duke mos anashkaluar efikasitetin e sistemit gjyqësor.

***Rreziku i normës së interesit*** – krijohet nga mospërputhja ndërmjet aktiveve (aseteve financiare) dhe detyrimeve të ndjeshme ndaj normës së interesit. Shkalla e mospërputhjes mund të ndikojë ndjeshëm në të ardhurat në varësi të lartësisë së saj dhe drejtimit të lëvizjes së normave të interesit.

***Rreziku i likuiditetit***- paraqitet kur banka nuk është në gjendje të përmbushë kërkesat e depozituesve dhe angazhimin për të dhënë kredi. Vështirësitë me likuiditet mund të vijnë si rezultat i dallimeve të mëdha ndërmjet maturimit të kredive dhe depozitave, paqëndrueshmërisë së depozitave, cilësisë së keqe të aseteve dhe çka është më e rëndësishme për shkak të menaxhimit të dobët të likuiditetit ditor dhe për një periudhë më të gjatë.

***Rreziku i kapitalit-*** Burimet e pamjaftueshme të kapitalit dhe mundësitë e kufizuara për veprim në treg mund të rezultojnë që banka të humbasë depozituesit e saj, të rrisë koston e financimit, të mos jetë në gjendje të mbështesë zgjerimin e aktiviteteve, të pësojë ulje të kapacitetit për të absorbuar humbjet, të reduktojë efektivitetin e kostos dhe në disa raste ekstreme të jetë e paaftë për pagesa ose të falimentojë.

# 4.1 Rekomandimi i FMN-së për Stabilitetin Financiar Mbrojtës në Kosovë

“- *përderisa sistemi financiar në Kosovë është zhvilluar në mënyrë të fuqishme, procesi i mëtejshëm pengohet nga kapaciteti i kufizuar i gjyqësorit dhe mosrespektimi i përcaktimit të të drejtave mbi pronën. Me ndihmën e Bankës Botërore, autoritetet po përmirësojnë kadastrën në mënyrë që të rrisin cilësinë e kolateralit në operacionet e huadhënies. Gjithashtu nevojiten edhe reforma për përshpejtimin e fuqizimit të kontratave nga gjykatat.*

*- Pavarësia e plotë institucionale dhe funksionale e BQK-së është kritike për ruajtjen (shpëtimin) e stabilitetit financiar. Në këtë kontekst, emërimi i guvernatorit të ri të Bankës Qendrore në fillim të vitit u karakterizua me një zbatim të qartë të rregullores për emërimet në Bankën Qendrore.*

*- Mbikëqyrja financiare ka shënuar progres. Duke iu bashkuar modelit të mbikëqyrjes bazë të rrezikut sipas kornizës Basel I, mbikëqyrja e bankave udhëhiqet nga të paktën një inspektim gjithëpërfshirës në terren në çdo bankë secilin vit. Progres është shënuar edhe në fushën e testimit të stresit.*

*- Miratimi i Ligjit të ri për bankat do të forcojë kornizën institucionale për bankat dhe institucionet tjera mikrofinanciare. Projektligji përmirëson standardet e qeverisjes, ngushton kufizimet për kreditimin për bankat-palët përkatëse si dhe lejon mbikëqyrjen e konsoliduar të grupeve bankare. Ligji gjithashtu i pajis autoritetet me mjetet më të mira për themelimet (vendosjet) e bankave. Në këtë drejtim, është e nevojshme të ndryshohet Ligji për sigurimin e depozitave në mënyrë që të mundësohet që fondet e depozitave të siguruara të përdoren për blerjen e transaksioneve të supozuara (të hipotekuara). Në lidhje me institucionet mikro-financiare, Ligji duhet të kërkojë përcaktimin e qartë të strukturës dhe të delegojë përgjegjësinë tek BQK-ja për licencimin e tyre.*

*-Është e nevojshme që BQK-së t'i jepet mundësia për të siguruar asistencë emergjente likuiditeti (në Anglisht: emergency liquidity assistance (ELA)). Si koncept ELA është prezantuar në vitin 2010. Për më tepër, është e nevojshme të plotësohet Memorandumi i Mirëkuptimit ndërmjet Qeverisë dhe BQK-së, në mënyrë që të përcaktohen detyrat dhe të identifikohen burimet që BQK-ja mund të përdorë për asistencë emergjente për likuiditet”.*[*1*](#_bookmark0)

## 4.1.1 2010 Raporti i Progresit për Kosovën, sektori bankar

*‘– Kosova përdor euron si valutë zyrtare dhe Banka Qendrore e Kosovës (BQK) ka instrumente të kufizuara të politikave. Rritja e sasisë së parasë së gatshme u ngadalësua nga 23.6% në dhjetor 2008 në 11.2% në dhjetor 2009, dhe hyri në minus në maj 2010, pas reduktimit të ndjeshëm të depozitave publike të korporatave jo-financiare.*

*- Përpjekjet e Bankës Qendrore për u orientuan kryesisht në përmirësimin e mbikëqyrjes së sektorit financiar. Në muajin qershor është ndryshuar Ligji për Bankën Qendrore për të fuqizuar pavarësinë dhe përgjegjësinë e BQK-së dhe për të hapur mundësinë për asistencë të kufizuar për likuiditet emergjent.*

*- Në përgjithësi, korniza monetare ka vazhduar të funksionojë mirë dhe është ruajtur stabiliteti financiar.”*

# 5. Karakteristikat e tregut

**KËRKESA në sistemin bankar –** Ana e kërkesës në banka përbëhet nga individë, biznese të vogla dhe të mesme, korporata, sektori publik. Disa nga karakteristikat e kërkesës që duhet të merren parasysh janë si më poshtë:

***Asimetritë në informacion* -** Klientët individualë ose ndërmarrjet e vogla nuk kanë mundësi të marrin informacion të gjerë në mënyrë që të bëjnë zgjedhjet e tyre. Kjo është pjesërisht për shkak të paaftësisë së tyre për të përpunuar informacionin dhe pjesërisht për shkak të mungesës së informacionit të paraqitur nga vetë bankat, duke kufizuar kështu zgjedhjen e klientëve, por edhe presionin ndaj bankave për të konkurruar me çmimin dhe cilësinë e produkteve specifike.

Megjithatë, duhet thënë se së fundmi, bankat përmes kanaleve të ndryshme të marketingut direkt dhe indirekt, po promovojnë produktet dhe shërbimet e tyre duke ofruar edhe informacion cilësor që do t'u mundësojë klientëve të bëjnë zgjedhjet e tyre. Një transparencë më e madhe në drejtim të publikimit të informacionit shtesë do të ndihmojë në këtë drejtim.

***Jo-elasticiteti për produkte apo shërbime specifike-*** Jo-elasticiteti i kërkesës është më i dukshëm sidomos për produkte të tilla si: llogaritë rrjedhëse. Shpesh, ndryshimet e llogarive kërkojnë shumë kosto si kohë, komisione shtesë, angazhim për të informuar punëdhënësin apo institucionet e tjera në rast pagesash të autorizuara etj. Përderisa hapja e një llogarie në çdo bankë bëhet shpejt dhe pa kërkesa të shumta për dokumentacion, zakonisht ka rezistencë nga ana e punëdhënësve për të ndryshuar bankën***.***

***Marrëdhënia me bankën-*** Kërkesat e klientëve përcaktojnë rëndësinë e parametrave të ndryshëm të konkurrencës në këtë sektor. Për shembull, nëse klientët vlerësojnë në mënyrë të veçantë vendndodhjen e bankës së tyre, atëherë vendndodhja e bankës merr një rëndësi të veçantë si parametër për vlerësimin e konkurrencës.

***Niveli i qasjes në sistemin e klientit-*** Niveli i qasjes në banka nga klientët mund të ndikohet nga shumë faktorë si: kostot e transfertave të drejtpërdrejta dhe të tërthorta; mungesa e transparencës; prania (shtrirja gjeografike, dendësia) e bankave, etj. Vitet e fundit, shumica e bankave kanë zgjeruar investimet e tyre, jo vetëm me praninë fizike të njësive të tyre në të gjitha qytetet dhe vendet me popullsi të madhe, por edhe duke ofruar një numër mundësish për kryerjen e shërbimeve bankare nga distanca.

# 5.2 OFERTA në sistemin bankar

Sektori bankar në Kosovë përbëhet nga dy nivele ku Banka Qendrore e Kosovës operon si banka e nivelit të parë dhe bankat komerciale si banka e nivelit të dytë. Sistemi bankar përbën një komponent të rëndësishëm të sistemit financiar të Kosovës, i cili përbëhet nga: Sektori Bankar, Tregu i Sigurimeve dhe Institucionet Mikro-financiare.

Pjesëmarrësit (numri i institucioneve) në sistemin financiar të Kosovës janë paraqitur më poshtë:

|  |  |
| --- | --- |
| Bankat dhe degët e bankave të huaja | 8 |
| Institucionet mikro-financiare | 15 |
| Institucionet jo-bankare | 5 |
| Agjencitë për transferimin e parave | 6 |
| Zyrat e këmbimit të parave | 28 |
| Kompanitë e sigurimit | 11 |

1 Deklarata Përfundimtare e FMN-së, Misioni Këshillues, 03.06.2011.

# 6. Tregu përkatës, Struktura dhe përqendrimi i tij në Sektorin Bankar

# Tregu përkatës

Deri më sot, Autoriteti Kosovar i Konkurrencës si një institucion relativisht i ri për sa i përket funksionimit, në vendimin e tij për bashkime ka bërë analiza dhe ka vlerësuar sistemin bankar në tërësi, edhe pse në vitin 2008 kemi pasur një bashkim mes dy bankave, të Kasa Bank dhe Bankës së Re të Kosovës NLB. (ne nuk e kemi analizuar këtë bashkim sepse ligji i vjetër 2004/36 nuk i ka trajtuar fare bashkimet).

Për sa i përket praktikës anti-kartel, nuk ka pasur ndonjë rast konkret që kërkon analiza më të hollësishme në nivel produkti apo shërbimi të veçantë bankar. Kështu që, qëllimi i këtij studimi nuk është të vendosë për një rast bashkimi apo anti-kartel, por të paraqesë një pasqyrë të tregut bankar dhe veçorive të tij sot në Kosovë.

# Tregu i produkteve

Sa i përket produkteve dhe shërbimeve bankare ato grupohen në: (1) Depozita; (2) Kredi; (3) Produkte të tjera; (4) shërbimet e pagesave dhe transferove; 5) Letrat me vlerë. Në mënyrë specifike, bankat në Kosovë ofrojnë një numër të konsiderueshëm të produkteve dhe shërbimeve bankare. Megjithëse shumica e këtyre produkteve hyjnë në grupin e shërbimeve bankare klasike, së fundmi bankat kanë filluar zgjerimin e gamës të shërbimeve të tyre, me disa risi për treg, si: Leasing, shërbimet bankare elektronike (Mobile Banking) dhe shërbime të tjera.

Në përgjithësi produktet, produktet dhe shërbimet e ofruara nga bankat përfshijnë:

* Depozita,
* Kredi,
* Shërbimi i pagesave/transfereve të brendshme dhe të jashtme,
* Biznes dokumentimi (garanci dhe letra krediti),
* Shërbime elektronike,
* Produkte të tjera.

# Tregu gjeografik

Sa i përket tregut përkatës gjeografik, ai përkufizohet si i gjithë territori i Republikës së Kosovës, kjo është bërë duke marrë parasysh: qëllimin e studimit, faktin që të dhënat e mbledhura janë grumbulluar në nivel të Bankës Qendrore, Bankave Komerciale dhe jo në degë apo zonë gjeografike (rajon/qytet), shpërndarjen heterogjene gjeografike të degëve apo agjencive.

# Struktura dhe përqendrimi

Gjatë vitit 2010 tetë (8) banka kanë operuar në territorin e Republikës së Kosovës. Përhapja gjeografike e degëve të këtyre bankave është e ndryshme për secilën bankë, kjo shpjeguar nga fuqia e tyre investuese, jetëgjatësia në treg, strategjitë që ndjekin në vitet e para të ekzistencës së tyre (për bankat e reja), etj.

Shtrirje më të madhe gjeografike kanë Pro Credit Bank dhe Raiffeisen Bank, kjo për shkak të potencialit që kanë.

Shtrirje të konsiderueshme gjeografike kanë edhe NLB, TEB, BpB, BE, BKT, ndërsa Banka Komerciale ka degët e saj në pak rajone të vendit. [1]

Në vitin 2010 sistemi bankar u karakterizua nga zgjerimi i infrastrukturës, numri i degëve dhe nëndegëve të bankave tregtare arriti në 303, që shënojnë një rritje vjetore prej 16 njësi. Struktura e sistemit bankar të Kosovës në vitin 2010 ishte e ngjashme me atë të një viti më parë, si nga numri i bankave poashtu edhe nga struktura e pronësisë së tyre. Në vitin 2010, në tregun bankar të Kosovës, siç u përmend më herët, operonin tetë banka komerciale prej të cilave gjashtë ishin në pronësi të huaj, ndërsa dy prej tyre ishin në pronësi vendore.

Bankat në pronësi të të huajve dominojnë sistemin bankar të Kosovës duke menaxhuar 90.2 përqind të aseteve të përgjithshme të sistemit bankar (91.1 përqind në vitin 2009). Pjesa e mbetur e aseteve (9.8 për qind në dhjetor 2010) menaxhohet nga dy banka me pronësi vendase.

Sistemi bankar në Kosovë vazhdon të karakterizohet me nivel të lartë të përqendrimit të tregut, ku 77.4 për qind e aseteve të përgjithshme të bankave menaxhohen nga tri bankat më të mëdha. Dy bankat më të mëdha, Pro Credit Bank dhe Raiffeisen Bank, kanë një peshë prej 68% në tregun e përgjithshëm të kredisë.

Bazuar në Ligjin për Mbrojtjen e Konkurrencës, asnjëra nga këto banka nuk ka pozitë dominuese pasi nuk e kalojnë kufirin prej 40% të pjesës në treg. Megjithatë, duhet përmendur se rritja e vazhdueshme e aktiviteteve të bankave më të vogla rezultoi në uljen e vazhdueshme të nivelit të përqendrimit në sistemin bankar që nga viti paraprak.

Shprehur përmes indeksit ‘Herfindahl-Hirschman’ (IHH) për totalin e aseteve, tregu bankar kishte një nivel përqendrimi prej 2,241 pikë në dhjetor 2010 që, krahasuar me vitin 2009, tregon se niveli i përqendrimit është për 224, 1 pikë të IHH-së më i ulët.[2](#_bookmark1)

***Tabela nr. 1. Pjesëmarrja e bankave në treg - 2009***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pjesëmarrjet e Bankave në TREG – 2009 | | | | | | | |
| Në milionë euro | | | | | | | |
| Nr. | Emri i Bankës | Aktiv | Depozitat | Kreditë | % e Aktiv | %  Depozitat | %  Kreditë |
| 1 | Raiffeisen Bank | 672 | 544 | 378 | 32.5 | 31.3 | 30.3 |
| 2 | ProCredit Bank | 732.5 | 638.3 | 472.5 | 35.5 | 36.7 | 37.9 |
| 3 | NLB | 298.8 | 249.1 | 162.9 | 14.5 | 14.3 | 13.1 |
| 4 | TEB | 117.1 | 105.7 | 77.4 | 5.7 | 6.1 | 6.2 |
| 5 | BKT | 56.8 | 39.9 | 38.1 | 2.7 | 2.3 | 3.1 |
| 6 | BpB | 86.6 | 76.6 | 50.5 | 4.2 | 4.4 | 4.1 |
| 7 | Economic Bank | 98.6 | 84.5 | 64.7 | 4.8 | 4.9 | 5.2 |
| 8 | Commercial Bank | 3.2 |  | 1.66 | 0.2 |  | 0.1 |
|  | Total | 2065.6 | 1738.1 | 1245.76 | 100.0 | 100.0 | 100.0 |

Burimi: të dhënat e mbledhura nga Autoriteti Kosovar i Konkurrencës, qershor 2011

***Tabela nr. 2. Pjesëmarrja e bankave në treg - 2010***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Pjesëmarrjet e bankave në treg – 2010 | | | | | | | |
| Në milionë euro | | | | | | | |
| Nr. | Emri i Bankës | Aktiv | Depozitat | Kreditë | % e  Aktiv | Depozitat | Kreditë |
| 1 | Raiffeisen Bank | 660 | 544 | 396 | 28.1 | 27.9 | 26.5 |
| 2 | ProCredit Bank | 744 | 626 | 476 | 37.7 | 32.1 | 31.9 |
| 3 | NLB | 355 | 295 | 209 | 15.1 | 15.1 | 14.0 |
| 4 | TEB | 208 | 183 | 149 | 8.8 | 9.4 | 10.0 |
| 5 | BKT | 114 | 60 | 93 | 4.9 | 3.1 | 6.2 |
| 6 | BpB | 101 | 87 | 73 | 4.3 | 4.5 | 4.9 |
| 7 | Economic Bank | 125 | 123 | 93 | 5.3 | 6.3 | 6.2 |
| 8 | Commercial Bank | 4.1 | 32 | 4 | 1.7 | 1.7 | 0.3 |
|  | Total | 2.348 | 1949 | 1493 | 100.0 | 100.1 | 100.0 |

Burimet: të dhënat e publikuara në ueb faqen e BQK-së, qershor 2011

# 7. Struktura e kredive

Rimëkëmbja e ekonomisë botërore dhe, rrjedhimisht, përmirësimi i perceptimit të bankave për mjedisin ekonomik në vend, u reflektuan me rritjen në një shkallë më të lartë të kredive gjatë vitit 2010 krahasuar me vitin 2009, një rritje vjetore prej 13.2 për qind krahasuar me rritjen prej 8.9 për qind në vitin 2009.

Shkalla më e lartë e rritjes vazhdoi të regjistrohet për kreditë e për ekonomitë familjare, megjithatë, kreditë e ndërmarrjeve, edhe pse me një shkallë pozitive të rritjes, kanë vazhduar të rriten me ritëm më të ulët krahasuar me kreditë ekonomitë familjare.

Si tërësi, struktura e kredive aktive gjatë vitit 2010 u dominua nga kreditë e lëshuara për ndërmarrjet, të cilat përfaqësonin 70.5 për qind të totalit të kredive të lëshuara nga sistemi bankar. Megjithatë, kreditë për ekonomitë familjare gjatë dy viteve të fundit kanë rritur pjesëmarrjen e tyre në totalit të kredive.

Shpërndarja sektoriale e kredive ka mbetur e njëjtë me vitet paraprake, ku sektori i shërbimeve ka thithur peshën më të madhe të kredive (70.1 për qind e totalit të kredive për ndërmarrjet). Pjesa më e madhe e kredive për sektorin e shërbimeve përbëhet nga kreditë për ndërmarrjet tregtare, pasuar nga kreditë për sektorin e industrisë ku përfshihen minierat, prodhimi, industria dhe ndërtimi.

Sektori i bujqësisë vazhdon të ketë pjesëmarrje mjaft të ulët në kreditë e lëshuara për ndërmarrjet, duke marrë vetëm 3.7 për qind të totalit të kredive. Kreditë e dhëna për sektorin e tregtisë dhe shërbimeve financiare janë karakterizuar nga një trend rritës në vitin 2010, ndërkohë që kreditimi për sektorët e tjerë ka shënuar ngadalësim në krahasim me vitin paraprak.

Përsa i përket maturitetit, struktura e kredive të lëshuara nga sistemi bankar mbetet e dominuar nga kreditë me afat më të gjatë maturimi. Në vitin 2010, kreditë me maturim mbi dy vjet dhe deri në pesë përfaqësuan 43.5 përqind të gjithsej kredive, të ndjekura nga kreditë me maturim nga pesë deri në dhjetë vjet, të cilat përbëjnë 25.4 përqind të totalit të kredive. Në vitin 2010, totali i kredive me afat maturimi mbi dy vjeçar përfaqësoi 73.1 përqind të totalit të kredive të sistemit bankar. Pjesëmarrje të konsiderueshme në totalin e kredive të sistemit bankar kanë kreditë me maturim deri në një vit, që përfaqësojnë 20.6 për qind të totalit të kredive.[3](#_bookmark2)

Pjesa e mbetur ndahet ndërmjet kredive me maturim nga një deri në dy vjet (6.3 përqind) dhe mbi dhjetë vjet (4.3 përqind). Në vitin 2010 vërehet një rënie e kredive me afat maturimi nga një në dy vjet. Me një shumë prej 91.2 milionë euro, kreditë me maturim nga një deri në dy vjet shënuan rënie vjetore prej 37.1 për qind. Si pasojë, pjesa e kredive me afat maturimi nga një deri në dy vjet u ulën me rreth 5.0 pp.

***Tabela nr. 3 Struktura e klientëve të bankave***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Struktura e klientëve të bankave në % | | | | | | | | | | |
| Bankat | | | | | | | | | | |
| Nr. | Klientët Bankare | Raiffeisen  Bank | ProCredit  Bank | NLB | TEB | BKT | BpB | Economic  Bank. | Commercial  Bank. | In % |
| 1 | Individë | / | / | / | / | / | / | / | / | 74.2 |
| 2 | NVM | / | / | / | / | / | / | / | / | 12.0 |
| 3 | Korporata | / | / | / | / | / | / | / | / | 6.1 |
| 4 | Admin. Shtetërore. | / | / | / | / | / | / | / | / | 1.4 |
| 5 | Tjera | / | / | / | / | / | / | / | / | 6.3 |

***Tabela nr. 4 Raporti ndërmjet kapitalit vendas dhe atij të huaj***

Burimi: të dhënat e mbledhura nga Autoriteti Kosovar i Konkurrencës qershor 2011

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Raporti ndërmjet kapitalit vendas dhe atij të huaj | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | |
| No. | Banks | Raiffeisen  Bank | ProCredit  Bank | NLB | TEB | BKT | BpB | Economic  Bank. | Commercial  Bank. | In % |
| 1 | Foreign  capital | 100 | 100 | 81.58 | 100.0 | 100.0 | 5.0 | 0 | 100 | 90.2 |
| 2 | Local  Capital | 0 | 0 | 18.48 | 0.0 | 0.0 | 95.0 | 100 | 0 | 9.8 |

2 Masa specifike e bashkimit në treg, nënkupton shkallën në të cilën një numër i vogël ndërmarrjesh ka një përqindje të madhe të tregut të produktit. IHH- përdoret si tregues i mundshëm i fuqisë në treg apo i konkurrencës ndërmjet ndërmarrjeve. Ky indeks mat tregun e bashkimit duke i mbledhur përqindjet në treg. Sa më i lartë të jetë IHH-ja në një treg të caktuar, aq më shumë është përqendruar tregu i atij produkti në një numër të vogël ndërmarrjesh. Në përgjithësi, kur një IHH është më pak se 1 000, atëherë përqëndrimi i tregut mund të konsiderohet i ulët, kur është ndërmjet 1000 dhe 1800 mund të konsiderohet si mesatarisht i përqendruar, nëse është më i madh se 1 800 mund të konsiderohet shumë i përqendruar.

# 7.1 Cilësia e portofolit të kredive

Ndërkohë që cilësia e portofolit të kredisë në Kosovë vazhdon të jetë brenda normave të pranueshme, vitet e fundit trendet janë duke u përkeqësuar. Nëse krahasojmë vitet 2010 dhe 2009, kreditë e klasifikuara (kreditë me vonesë) kanë pasur një rritje të konsiderueshme.

Rritje më të ndjeshme kanë shënuar kreditë e klasifikuara në kategoritë “të dyshimta” dhe “të humbura”. Të dyja kategoritë konsiderojnë kreditë me probleme. Në fund të vitit 2010, kreditë me probleme përbënin 5.9 përqind të totalit të kredive të sistemit bankar në Kosovë. Ky nivel i NPL-ve është 0.9 pp më i lartë se në vitin 2009, ku NPL-të përfaqësonin 4.3 për qind të totalit të kredive[[4]](#footnote-5).

Devijimi i mëtejshëm i cilësisë së portofolit të kredisë kërkon ngritjen e mëtejshme të kapaciteteve në bankat komerciale për vlerësimin e rrezikut të kredisë, në mënyrë që zgjerimi i mëtejshëm i kreditimit nga bankat të bazohet në kredi të shëndetshme, duke mos rrezikuar performancën e sistemit. Struktura e NPL-ve ende dominohet nga kreditë e klasifikuara si “të humbura”. Por, në dhjetor 2010, përqindja e këtyre kredive nga totali i NPL-ve ishte 59.5 për qind, ose 12.5 pp më e ulët krahasuar me vitin 2009. Ndërsa, përqindja e kredive të klasifikuara si “të dyshimta” nga totali i NPL-ve u rrit me 40,5 për qind. Në vitin 2010, kreditë e klasifikuara si “të humbura” arritën në 10.8 milionë euro (27.3 për qind), ndërsa kreditë e klasifikuara si “të dyshimta” shënuan një rritje prej 19 milionë euro (122,5 për qind).[5](#_bookmark4)

Përveç nevojës për një rritje të cilësisë së analizave, përkatësisht vlerësim më të mirë të rrezikut kreditor, padyshim se një funksionim më i mirë i sistemit gjyqësor do të ndikonte në ndalimin e trendit në përkeqësim të portofolit të kredive, apo uljen e normave të përmendura më sipër.

Një përshpejtim i procedurave përmbarimore, jo vetëm që do të ndikonte drejtpërdrejt tek një klient jo-performues, por do të dërgonte sinjal për klientelën e gjerë se detyrimet kontraktuale duhet të kryhen në kohë dhe se kjo do të ishte në të mirën e të gjithëve.

# 7.2 Cilësia e kërkesave për kredi

Për sa i përket cilësisë së kërkesave për kredi është e vështirë të konkludohet, për shkak të mungesës së statistikave të sakta. Në të vërtetë, shkalla e refuzimit të kredive në raport me numrin e përgjithshëm të kërkesave për kredi, si një nga treguesit e cilësisë së kërkesave, nuk duket të jetë i saktë.

Kjo pasi në bazë të informacioneve të pranuara nga bankat, disa prej tyre nuk mbajnë evidencë për rastet e refuzuara, dhe për disa nga kërkesat, bankat i refuzojnë ato para se të aplikojnë duke mos u dhënë kështu mundësi aplikimi.

Kjo ndodh pasi personat përgjegjës për aktivitetin kreditor vlerësojnë se klientët potencialë të interesuar për produkte të kredisë nuk i plotësojnë kushtet bazë për të aplikuar. Tabela e mëposhtme paraqet përqindjen e kredive të refuzuara krahasuar me numrin e përgjithshëm të aplikimeve përmes bankave individuale.

***Tabela nr. 5 Raporti i aplikimeve dhe refuzimeve -2010***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Raporti i aplikimeve dhe refuzimeve -2010 | | | |
| Nr. | Emri i Bankës | Pranuar% | Refuzimet% |
| 1 | Raiffeisen Bank |  | 3 |
| 2 | ProCredit Bank |  | 13.29 |
| 3 | NLB |  | 5 |
| 4 | TEB |  | 15 |
| 5 | BKT |  | 15 |
| 6 | BpB |  | 20 |
| 7 | Economic Bank |  |  |
| 8 | Commercial Bank |  | 10 |
|  |  |  |  |

Burimi: të dhënat e mbledhura nga Autoriteti Kosovar i Konkurrencës, qershor 2011

# 8. Norma e interesit

Lëvizjet e normave të interesit gjatë vitit 2010 u karakterizuan me rënie të normave të interesit në depozita, ndërsa normat e interesit në kredi shënuan rritje të lehtë. Norma mesatare e interesit për depozitat (lëvizja mesatare 12 mujore) u ul nga 4.3 përqind sa ishte në dhjetor 2009 në 3.7 përqind në dhjetor 2010, ndërsa norma mesatare e interesit në kredi u rrit në 14.6 përqind në dhjetor 2010 nga 14.4 përqind në dhjetor 2009. Rënia e normave të interesit në depozita gjatë vitit 2010 mund të jetë pasojë e ngadalësimit të aktivitetit kreditues nga sistemi bankar në gjysmën e parë të vitit, gjë që ka ulur kërkesat e bankave për depozita.

*Diferenca ndërmjet normave të interesit në depozita dhe normave t ë interesit në kredi në fund të vitit 2010 arriti në 10.9 pp, çka përfaqëson një rritje vjetore prej 0.8 pp.*

Normat e interesit për depozitat e ndërmarrjeve dhe ekonomitë familjare ishin të ngjashme gjatë vitit 2010. Në dhjetor 2010, norma mesatare më e lartë e interesit për depozitat e ndërmarrjeve ishte 5.14 përqind, e cila ofrohet për depozitat e ndërmarrjeve në vlerë mbi 250 mijë euro dhe me afat maturimi mbi dy vjet. Ndërsa, norma mesatare më e lartë e interesit për depozitat e ekonomive familjare arriti në 5.14 për qind, e cila vlen edhe për depozitat me afat maturimi mbi dy vjet. Sa i përket normave mesatare të interesit në kredi, kreditë për ndërmarrjet vazhdojnë të kenë norma më të larta të interesit krahasuar me kreditë për ekonomitë familjare. Në nivelin 13.8 për qind, norma mesatare e interesit për kreditë për ndërmarrjet ishte 1.4 pikë përqindje më e lartë se norma mesatare e interesit për kreditë për ekonomitë familjare.[6](#_bookmark5)

***Tabela nr. 6 Norma e interesit të kredisë -2010***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Norma e kredisë** | | | | | | | |
| Përshkrim | | Kredi për investime | | Kredi biznesi | | Kredi konsumatore | |
| Viti | Norma e Interesit | Deri në 1  Vit | Mbi 1 deri në 5 | Deri në 1  vit | mbi 1-  5 vite |  | mbi 5  vite |
| 2004 | 15.7 | 15.16 | 14.47 | 15.4 | 15.32 | 12.53 |  |
| 2005 | 14.5 | 17.34 | 13.29 | 15.18 | 14.38 | 11.51 |  |
| 2006 | 14.7 |  | 14.5 | 13.6 | 15.18 | 12.36 | 13.36 |
| 2007 | 14.1 |  | 13.76 |  | 14.64 | 13.72 | 12.36 |
| 2008 | 13.8 |  | 13.92 | 14.2 | 13.45 | 13.5 | 10.82 |
| 2009 | 14.1 |  | 14.34 |  |  | 13.31 | 10.67 |
| 2010 | 14.3 | 16.13 | 13.95 | 18.66 | 14.44 | 14.56 | 11.67 |
| MAJ 2011 | 13.2 | 17.3 | 13.98 | 17.72 | 15.4 | 11.85 | 11.85 |

Burimi: BQK, Raporti vjetor r 2010, faqe 153

***Tabela nr. 7 kredi personale, kredi biznesi dhe familjare***

***Kredi personale***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *Vlera* | Bankat | | | | | | |
|  | PCB | RBKO | BKT | BpB | NLB | BEK | TEB |
| 1.000€ | 11.90% | 11.50% | 11.50% | 11.50% | 11.50% | 11.90% | 10.80% |
| 2.000€ | 11.90% | 11.50% | 11.50% | 11.50% | 11.50% | 11.90% | 10.80% |
| 5.000€ | 11.40% | 11.50% | 11.50% | 11.50% | 11.50% | 12% | 10.80% |
| ***Kredi biznesi*** | | | | | | | |
| Vlera | Bankat | | | | | | |
|  | PCB | RBKO | BKT | BpB | NLB | BEK | TEB |
| 10.000€ | 15.60% | 14.00% | 13.80% | 12.50% | 12% | 15.30% | - |
| 25.000€ | 13.80% | 14% | 13% | 12.50% | 12% | 14.30% | - |
| 50.000€ | 12.80% | 13.50% | 13% | 12.50% | 12% | 13.30% | - |
| 100.000€ | Neg. | 13.50% | 13% | 12.50% | 10.50% | 12.30% | - |
| ***Kredi për familje*** | | | | | | | |
| Vlera | Banks | | | | | | |
|  | PCB | RBKO | BKT | BpB | NLB | BEK | TEB |
| 5.000€ | 11.40% | 10.90% | 8.90% | 11.00% | 9.80% | 10.90% | 10.80% |
| 10.000€ | 10.90% | 10.90% | 8.90% | 11.00% | 9.80% | 10.90% | 10.80% |
| 25.000€ | 9.90% | 10.90% | 8.90% | 11% | 9.80% | 10.90% | 10.80% |
| 50.000€ | 9.50% | 10.90% | 8.90% | 11% | 9.80% | 10.90% | 10.80% |
| 100.000€ | 9.50% | 10.90% | 8.90% | 11% | 9.80% | - | 10.80% |

Burimi: Publikimi GAP, gusht 2011, barometri i normës së interesit në kreditë personale për biznes dhe familje

# 9. Struktura e depozitave

Burimi kryesor i depozitave në sistemin bankar të Kosovës vazhdojnë të jenë depozitat e ekonomive familjare, të cilat në dhjetor 2010 arritën vlerën prej 1.3 miliardë euro. Depozitat e ekonomive familjare shënuan një rritje vjetore prej 25.0 përqind në vitin 2010, krahasuar me rritjen prej 23.3 për qind një vit më parë. Duke arritur në 526.6 milionë euro, depozitat e ndërmarrjeve shënuan rritje vjetore prej 14.0 përqind. Struktura e depozitave të ndërmarrjeve, në fund të vitit 2010, dominohej nga depozitat e ndërmarrjeve private (76.0 për qind e totalit të depozitave të ndërmarrjeve). Sa i përket depozitave të qeverisë, tërheqja e vazhdueshme nga bankat komerciale gjatë vitit 2010 ka sjellë rënie të vlerës së këtyre depozitave në fund të vitit për të qenë 11.7 milionë euro krahasuar me vlerën prej 164.9 milionë euro në dhjetor 2009.

Sa i përket strukturës së totalit të depozitave, në vitin 2010 depozitat e individëve e rritën pjesëmarrjen e tyre me 7.5 pp duke arritur në 67.1 për qind të totalit të depozitave, ndërkohë që pjesëmarrjet e depozitave të ndërmarrjeve shënuan rritje të ngadaltë në 0.7 pp, arritën në 27.2 për qind të totalit të depozitave të sistemit bankar.

Rritja e pjesës së depozitave të ekonomive familjare reflekton kryesisht rënien e pjesës së depozitave të qeverisë në këtë periudhë. Krahasuar me vitin paraprak, pjesëmarrja e depozitave të qeverisë në totalin e depozitave të sektorit bankar arriti në 0.6 për qind që tregon për rënie të pjesëmarrjes prej 8.8 pikë përqindjeje në vitin 2010.

Depozitat e jo-rezidentëve kanë shënuar rritje të pjesëmarrjes duke arritur vlerën prej 84.8 milionë euro, që paraqet një rritje vjetore prej 32.3 përqind (dhjetor 2010).

Struktura e depozitave në sistemin bankar në Kosovë, për sa i përket valutës, dominohet nga depozitat në euro, të cilat përbëjnë 94.5 përqind të totalit të depozitave. Kjo tregon që rreziku i normës së këmbimit ndërmjet euros dhe valutave të tjera të jetë minimal.

Sa i përket afatit të maturimit, depozitat në sistemin bankar të Kosovës në vitin 2010 kishin strukturë të ngjashme me vitin paraprak. Pjesën më të madhe të totalit të depozitave vazhdojnë të kenë depozitat e afatizuara, të cilat përbëjnë rreth 47.7 përqind të totalit të depozitave. Pjesa e mbetur përbëhet nga depozitat e transferueshme dhe ato të kursimit, të cilat në vitin 2010 përfaqësonin rreth 34.6 dhe 17.6 për qind të totalit të depozitave respektivisht.

Strukturat e depozitave të afatizuara vazhdon të dominohen nga depozitat me maturim afatshkurtër. Në dhjetor 2010 depozitat me afat maturimi deri në një vit përfaqësonin 76.2 përqind të totalit të depozitave me afat, të ndjekura nga depozitat me afat maturimi mbi dy vjet, të cilat përfaqësonin 15.3 përqind të totalit të depozitave me afat.

Pjesa e mbetur e depozitave të afatizuara janë kryesisht depozitat me afat maturimi mbi një vit dhe deri në dy vjet, të cilat përfaqësojnë 8.5 për qind të totalit të depozitave të afatizuara në vitin 2010. Sa i përket trendit të depozitave të afatizuara, vlen të theksohet se në vitin 2010 vërehet që depozitat me maturim më të shkurtër e kanë zvogëluar pjesëmarrjen e tyre në totalin e depozitave, ndërsa depozitat me një afat më të gjatë maturimi e kanë rritur pjesëmarrjen e tyre.[7](#_bookmark6)

Kështu, depozitat me afat maturimi deri në një vit e zvogëluan pjesën e tyre me 8.3 pp, ndërsa depozitat me maturim mbi dy vjet e rritën pjesën e tyre në totalin e depozitave me 8.2 pp. Rritja e vazhdueshme e depozitave me afat më të gjatë maturimi do të ndikojë pozitivisht në zgjerimin e kreditimit afatgjatë dhe në të njëjtën kohë do të përmirësojë pozitën e likuiditetit në sistemin bankar.

***Tabela nr. 8 Normat e interesit në depozita në vitin 2010***

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Norma e interesit në depozita*** | | | | | | | |
| Korporatave jo-financiare | | | | | | Familjare | |
| Përshkrim | | Më pak se 250.000 | | Me shume se 250.000 | |
| Viti | Norma e depozitave | Deri në 1 muaj | Mbi 6  muaj deri në 1 vit | Deri në 1 muaj | mbi 6  muaj deri në 1 vit | mbi 1 deri në 3 muaj | mbi 2 vjet |
| 2004 | 2.8 | 1.8 | 3 | 3.3 | 0 | 2.1 | 4 |
| 2005 | 3.1 | 2.1 | 3.4 | 2.9 | 0 | 2.2 | 4 |
| 2006 | 3.1 | 2.1 | 4.3 | 3.1 | 0 | 2.3 | 4.5 |
| 2007 | 4 | 2.7 | 4.4 | 4.3 | 0 | 2.7 | 5.3 |
| 2008 | 4.4 | 3.1 | 5.3 | 3.6 | 0 | 4.6 | 3.9 |
| 2009 | 4 | 3.4 | 5 | 3.9 | 5.5 | 3.3 | 5.5 |
| 2010 | 3.4 | 2.4 | 5 | 0 | 5.2 | 2.6 | 5.1 |
| MAJ  2011 | 3.4 | 2.4 | 3.9 | 0 | 0 | 2.6 | 5 |

Burimi: BQK, Raporti Vjetor 2010, faqe 153

***Tabela nr. 9, Depozitat – norma e interesit për 12*** *muaj*

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vlera | Bankat | | | | | | |
|  | PCB | RBKO | BKT | BpB | NLB | BEK | TEB |
| 1.000€ | 2.40% | 2.20% | 3.70% | 4.30% | 4.20% | 4.90% | 3.40% |
| 5.000€ | 2.40% | 2.20% | 3.70% | 4.30% | 4.20% | 4.90% | 3.40% |
| 50.000€ | 4.00% | 2.9-3.30% | 4.60% | 4.80% | 4.20% | E neg. | 4.40% |
| 100.000€ | 4.00% | E neg. | 4.60% | 4.80% | 4.20% | E neg. | 4.40% |

Burimi: Publikimi i GAP, gusht 2011, barometri për normën e interesit në depozita për 12 muaj

# 10. Faktorët që përcaktojnë vendosjen e normave të interesit për kreditë dhe depozitat

Autoriteti Kosovar i Konkurrencës ka analizuar dhe faktorët në bazë të të cilëve bankat komerciale kanë përcaktuar normën e interesit në kredi dhe depozita, dhe ka identifikuar disa faktorë kyç. Është e rëndësishme të përmendet se burimi kryesor financiar i aktivitetit të kredive në Kosovë janë depozitat e qytetarëve. Bankat konkurrojnë mes tyre për të përfituar sa më shumë nga depozitat e klientëve të cilat janë të kufizuara.

Me fjalë të tjera, normat e interesit në depozita shpjegohen nga fakti se shuma e depozitave që është në dispozicion është e kufizuar, përkatësisht e udhëhequr nga oferta.

Sa i përket faktorëve që ndikojnë në normën e interesit të kredisë, ekzistojnë disa faktorë, nga të cilët më të rëndësishmit janë:

1. Kostot e fondeve (depozita, kreditë që banka merr nga institucionet e tjera dhe kosto kapitale),
2. Norma e rrezikut e llogaritur,
3. Shpenzimet operative për procedurat e kredive,
4. Kushtet e tregut

# 11. Arsyet për dallimet ndërmjet normave të interesit për kredi dhe normave të interesit për depozita

Gjatë monitorimit të bankave ne kemi analizuar edhe dallimet e mëdha që ekzistojnë ndërmjet normave të interesit për depozitat dhe normave të interesit për kreditë (10.9 pp) që bankat komerciale kanë aplikuar në Kosovë, diferencë e cila është më e lartë se në vendet fqinje (5pp). Gjatë analizës së nivelit të normave të interesit për kreditë dhe për depozitat dhe arsyet e dhëna nga bankat e komerciale, kemi identifikuar disa faktorë që ndikojnë në nivelin e tyre, ku nga më të rëndësishmit ne veçojmë:

* Dallimi në maturim (kreditë kanë një maturim mesatar shumë më të gjatë se maturimi mesatar i depozitave me afat, kreditë jepen me një afat më të gjatë ndërsa depozitat merren me një afat më të shkurtër).
* Rreziku në kredi-dhënie - ekziston një pasiguri e madhe e kredive të huadhënies dhe rrezik i lartë në kthimin e kredive,
* Mungesa e sigurimit të depozitave nga jashtë - nuk ka sigurim që depozitat të mblidhen jashtë për arsye politike dhe mjetet e marra nga jashtë janë me norma më të larta interesi deri në 10.5%.
* Pamundësia për marrjen e fondeve nga bankat e huaja – për arsye politike, bankat tona i marrin shumicën e mjeteve financiare (kredive) nga institucionet financiare ndërkombëtare si BERZH- e IFC, dhe nuk marrin kredi nga bankat e tjera të huaja.
* Mungesa e projekteve – nuk ekzistojnë projekte të mira që justifikojnë marrjen e kredive dhe kthimin e tyre në kohë.
* Niveli i ulët i konkurrencës si pasojë e numrit të vogël të bankave komerciale, i cili shoqërohet me një shkallë të lartë përqendrimi në disa nga banka më të mëdha.

Gjithashtu, gjatë analizës kemi krahasuar dhe nivelin e normave të interesit për kreditë me ato për depozitat për secilën bankë dhe kemi vërejtur se secila bankë ka norma të ndryshme me bankat e tjera, por ndryshojnë me përqindje të vogla.

Këto dallime ekzistojnë në varësi të llojit të kredive dhe depozitave, kohëzgjatjes së tyre dhe shpenzimeve lidhur me provizionet dhe shërbimet e tjera administrative.

Krahas arsyeve të tjera, dallimi i normave të interesit në kredi dhe depozita, vjen për faktin se çdo bankë synon një objektiv të caktuar në treg dhe arritja e këtyre synimeve kërkon disa masa specifike, ndër to masa në lidhje me normat e interesit.

Për të qenë më të saktë, bankat me pjesëmarrje më të vogël në treg, synojnë gjithnjë të rrisin pjesëmarrjen e tyre, duke qenë të vetëdijshme se normat e interesit janë faktorë që potencialisht çojnë në më shumë ose më pak klientë, ato ofrojnë norma interesi më të larta në depozita dhe norma më të ulëta interesi në kredi, sesa mesatarja e normave të interesit.

# 12. Përmbledhje dhe rekomandime

Autoriteti Kosovar i Konkurrencës, gjatë monitorimit të sektorit bankar, me qëllim të rritjes së konkurrencës, pas një monitorimi gjashtë mujor, ka studiuar detajisht transaksionet kryesore bankare, nga pozita e klientit, bankierit dhe mbikëqyrësit, për të kuptuar, mbi të gjitha kompleksitetin e sektorit dhe mënyrën e funksionimit të tij, dhe mbi të gjitha mënyrën e sjelljes së këtij tregu, ka dalë me disa gjetje dhe rekomandime që synojnë stabilitetin financiar dhe rritjen e konkurrencës.

* Rritja dhe zhvillimi i sektorit bankar (2000-2010) u shoqërua me krijimin e bankave dhe rritjen e numrit të tyre, zgjerimin e produkteve të tyre, zgjerimin e pranisë së tyre gjeografike në të gjithë territorin e vendit. Edhe pse konstatohet një përpjekje e vazhdueshme e operatorëve bankarë për të siguruar një bazë më të gjerë klientësh duke rritur konkurrencën, kjo rritje nuk ka ndikuar ende në uljen e normave të interesit për kreditë dhe zvogëlimi e diferencës ndërmjet interesit të kredisë dhe atij për depozitat, diferencë e cila është e lartë.
* Kapitali i bankave dominohet nga kapitali i huaj dhe përqindja e kapitalit vendas është e ulët, ka nevojë për një rritje të bankave të reja dhe një përhapje të tyre në mbarë vendin.
* Duhet të bëhet liberalizimi i bankave, përkatësisht të rritet numri i bankave që operojnë në Kosovë.
* Asimetria e informacionit, e shprehur në pamundësinë e kryesisht klientëve individualë dhe bizneseve të vogla për të gjetur informacion të përmbledhur, krahasues dhe të përditësuar për të gjitha bankat, për të marrë të gjithë informacionin e nevojshëm nga bankat për të bërë zgjedhjet e tyre. Kjo vjen pjesërisht nga aftësitë e tyre të kufizuara për të përpunuar informacionin dhe për shkak të mungesës së informacionit efektiv të ofruar nga bankat. Kjo e bën më të vështirë zgjedhjen e produktit dhe të ofruesit të tij për konsumatorin dhe redukton presionin e bankave për të konkurruar me çmime, të paktën për disa produkte, ose me cilësinë e shërbimit.
* Mungesa e transparencës, e paraqitur më qartë përmes pamundësisë së konsumatorit për të krahasuar në mënyrë efikase shërbimet e ofruara nga bankat, ka kontribuar në një nivel më të ulët të mundësive të konsumatorit për të ndërruar. Këto rrethana krijojnë mundësi që ofruesit të rrisin çmimet në treg mbi nivelin e konkurrues pa humbur pjesë të tregut. Për më tepër, procesi i ndërrimit të bankës është një proces i vështirë dhe i kushtueshëm për konsumatorin dhe zakonisht kërkon kohë. Mungesa e informacionit e detyron klientin të mbetet i “bllokuar” në një bankë të caktuar dhe “kostot e transfereve” për të të jenë më të larta.
* Në kushtet e një tregu të parasë mjaft jo-aktiv dhe mungesës pothuajse të tregut të kapitalit, depozitat e klientëve vazhdojnë të jenë burimi kryesor i gjenerimit të fondeve në sistemin bankar. Pavarësisht rënies së nivelit të përqendrimit në ProCredit Bank dhe Raiffeisen Bank, ato zotërojnë rreth 68% të tregut, dhe do të ishte me interes analizimi i normave të interesit të tyre të ofruara për depozitat (të ulëta) dhe normave të interesat për kreditë (të larta), vlerësimi i tyre se a janë një strategji e menaxhimit të likuiditetit apo abuzimi?
* Fuqia e bankave në tregun e kredive ku konkurrenca është edhe më e fortë, mund të thuhet se është e “ndarë” ndërmjet bankave. Në përgjithësi ato ruajnë një margjinë të lartë fitimi krahasuar me kostot (interesin bazë), me agresivitet në tërheqjen në treg. Këtu do të ishte shumë e vlefshme analiza e strukturës së portofolit të kredisë nëpërmjet produkteve. Prandaj, një gamë më e madhe e nën-produkteve dhe mungesa e të dhënave analitike për to e bëjnë analizën dhe nxjerrjen e përfundimit të pasaktë.
* Një proces ndërveprues i letrave me vlerë të Qeverisë dhe i fondeve të kursimit dhe i agjencive të sigurimit, do të luante një rol të rëndësishëm në zbutjen e pozitës dominuese të bankave komerciale në këtë treg. Kjo krijon konkurrencë dhe presion për më shumë transparencë dhe informacion. Ligji për letrat me vlerë mungon dhe nxjerrja e tij duhet të bëhet menjëherë në mënyrë që të hapet rruga për funksionimin e tregut të letrave me vlerë, çka do të rriste hapësirën për investime kapitale.
* Duhet të përcaktohet vlerësimi i bankave në mënyrë që institucionet kreditore ndërkombëtare të ofrojnë fonde përmes të cilave do të ndikohen drejtpërdrejt normat e interesit.
* Është e nevojshme që normat efektive të interesit të jenë më transparente dhe reale. Po kështu, duhet ditur se si caktohet çmimi i kredisë (si për kreditë me interes fiks ashtu edhe për ato me interesa të ndryshueshme), në të njëjtën kohë, përcaktimi i kostove administrative që rëndojnë çmimin e kredisë duhet të jetë më transparent.
* Duhet të shtyhet përpara një zgjidhje më e shpejtë e rasteve në gjykata dhe e çështjeve që kanë të bëjnë me hipotekat.

***Shtojca 3 – Pyetësori për Pjesëmarrësit e Tregut***

Janar 2022

Të nderuar pjesëmarrës të tregut,

Banka Qendrore e Kosovës (BQK) ka pranuar një kërkesë për bashkëpunim dhe ndihmë nga Autoriteti Kosovar i Konkurrencës (AKK) sipas kushteve të Memorandumit të Mirëkuptimit ndërmjet Bankës Qendrore të Kosovës dhe Autoritetit Kosovar të Konkurrencës të shtatorit 2011 (MM).

Si pjesë e projektit të financuar nga BE-ja “Mbështetje e BE-së për Autoritetin Kosovar të Konkurrencës dhe Komisionin e Ndihmës Shtetërore”, i cili filloi në Prishtinë më 15 janar 2019, AKK-ja ka nisur një studim të tregut në sektorin e shërbimeve bankare dhe financiare (“Studimi i tregut 2021 ”) bazuar në nenin 28 të Ligjit Nr. 03/L-229 për Mbrojtjen e Konkurrencës, i ndryshuar.

AKK-ja ka nisur Studimin e Tregut 2021 pasi ka vërejtur se përkundër rritjes mbresëlënëse në sektor, një përqindje e konsiderueshme e popullsisë nuk angazhohet ose angazhohet vetëm pjesërisht në sistemin bankar.

Qëllimi kryesor i Studimit të Tregut 2021 është të vlerësojë strukturën e tregut dhe shkallën e konkurrencës në këtë sektor, me synimin për të kuptuar nëse angazhimi i klientëve në sistemin bankar mund të përmirësohet.

Studimi i Tregut i vitit 2021 do të vlerësojë strukturën e tregut dhe shkallën e konkurrencës në sektor nëpërmjet dy metodave: (i) një përditësim të të dhënave të agreguara ekonomike të përdorura në studimin e tregut në këtë sektor të kryer në vitin 2011, dhe (ii) një rishikim të praktikave tregtare në tregjet e produkteve të përzgjedhura.

Ju po e merrni këtë pyetësor sepse jeni identifikuar si pjesëmarrës aktual ose potencial në të paktën një nga tregjet e mëposhtme:

* Shërbimet e llogarisë rrjedhëse dhe pagesave (familje dhe subjekte tregtare)
* Shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme (familje dhe subjekte tregtare).

Përgjigja juaj për këtë pyetësor kërkohet **më ose përpara datës 4 shkurt 2022** në adresën e mëposhtme:

Përgjigja juaj për këtë pyetësor do të përdoret në përputhje me kushtet e Memorandumit të Mirëkuptimit dhe vetëm për qëllimin e kryerjes së Studimit të Tregut 2021.

Ju lutemi identifikoni qartë në përgjigjen tuaj për çdo informacion që e konsideroni konfidencial.

**Pyetësor për Pjesëmarrësit e Tregut**

Për secilin prej viteve kalendarik 2020, 2019, 2018, 2017 dhe 2016 ju lutemi jepni përgjigje të plota dhe të sakta për pyetjet e mëposhtme.

1. I. Informacion në lidhje me ofertat tregtare dhe procedurat **për llogaritë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave**
2. Përkufizimi i tregut

|  |  |
| --- | --- |
|  | Përgjigjuni |
| 1. Ju lutemi jepni pikëpamjet tuaja në lidhje me një përkufizim për tregjet përkatëse të produktit dhe gjeografik për llogaritë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave për familjet dhe subjektet tregtare. |  |
| 1. Ofertat standarde tregtare për shërbimet e llogarisë rrjedhëse dhe pagesat për familjet dhe subjektet tregtare |  |

1. Ju lutemi jepni një përshkrim të plotë dhe të kompletuar të kushteve tuaja për elementët e mëposhtëm të llogarisë suaj rrjedhëse dhe ofertës së pagesave për familjet dhe subjektet tregtare:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| 1. tarifat njëhershme për mirëmbajtjen |  |  |  |  |  |
| 1. tarifat e përsëritura për mirëmbajtjen |  |  |  |  |  |
| 1. tarifat e mbitërheqjes |  |  |  |  |  |
| 1. tarifat e tërheqjes |  |  |  |  |  |
| 1. Tarifat e ATM-ve |  |  |  |  |  |
| 1. tarifat e përdorimit të kartës së debitit (lëshimi) |  |  |  |  |  |
| 1. tarifat e përdorimit të kartës së kreditit për tërheqje |  |  |  |  |  |
| 1. tarifat e transfereve bankare vendase dhe të huaja |  |  |  |  |  |
| 1. interesi i fituar |  |  |  |  |  |
| 1. opsionet e mbitërheqjes, - çfarë opsionesh mbitërheqje ka banka juaj? |  |  |  |  |  |
| 1. përgjegjësia për transaksione mashtruese nëse karta humbet, sa paguan klienti për kartën e re (rastet sipas vitit/dhe shumës) |  |  |  |  |  |
| 1. shërbime të përfshira ose pa tarifa shtesë |  |  |  |  |  |
| 1. afati kohor i disponueshmërisë për depozitat |  |  |  |  |  |
| 1. afati kohor për pagesat |  |  |  |  |  |
| 1. zëvendësimi i kartës së debitit |  |  |  |  |  |
| 1. zëvendësimi i kartës së kreditit |  |  |  |  |  |
| 1. kërkesat për ndalim pagese dhe |  |  |  |  |  |
| 1. tarifat e kursit të këmbimit për pagesat. |  |  |  |  |  |

1. Ju lutemi jepni një kopje të kushteve tuaja standarde kontraktuale të ofruara për klientët familjarë dhe komercialë për llogarinë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave (ju lutemi bashkëngjitni)
2. Përshkruani procedurën që ndiqni për çdo devijim nga oferta standarde (p.sh., zbritje ose ndryshime në kushtet kontraktuale) të kërkuara nga klientët.

|  |
| --- |
|  |

1. Ju lutemi, përshkruani procedurën që klientët duhet të përdorin për të mbyllur llogarinë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave, duke përfshirë çdo tarifë dhe afat kohor për mbylljen e llogarive.
2. A ofroni mundësinë e përdorimit të bankimit në Internet për shërbimet e llogarisë rrjedhëse dhe pagesave përveç shërbimeve klasike të degëve?

1. Nëse i jeni përgjigjur po pyetjes 6 më sipër, ju lutemi jepni:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| 1. përqindjen e klientëve që përdorin opsionin e Bankimit on-line për të kryer operacione bankare, dhe |  |  |  |  |  |
| 1. përqindjen e operacioneve të pagesave të kryera duke përdorur shërbimet bankare on-line. |  |  |  |  |  |

1. A ofroni mundësinë e përdorimit të një aplikacioni bankar për të kryer operacione të llogarisë rrjedhëse dhe/ose pagesave në pajisjet celulare?
2. Po 2. Jo
3. Nëse i jeni përgjigjur po pyetjes 8 më sipër, ju lutemi jepni:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| 1. përqindja e klientëve që shkarkojnë aplikacionin tuaj bankar në një pajisje mobile, |  |  |  |  |  |
| 1. përqindjen e klientëve që përdorin aplikacionin tuaj të bankimit mobil për të kryer operacione bankare dhe |  |  |  |  |  |
| 1. përqindjen e operacioneve të pagesave të kryera duke përdorur aplikacionin tuaj të bankimit mobil. |  |  |  |  |  |

1. Ju lutemi jepni një përshkrim të iniciativave të marketingut që përdorni për të tërhequr klientët për shërbimet e llogarisë rrjedhëse dhe pagesave.

|  |
| --- |
|  |

1. Oferta standarde tregtare për shërbimet e **kredisë për pasuri të paluajtshme**
2. Përkufizimi i tregut
3. Ju lutemi jepni pikëpamjet tuaja në lidhje me një përkufizim për produktin përkatës dhe tregjet gjeografike për shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme për familjet dhe subjektet tregtare.

|  |
| --- |
|  |

1. Oferta standarde tregtare për shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme për individë dhe subjekte tregtare.

|  |
| --- |
|  |

1. Ju lutemi jepni një përshkrim të plotë dhe të kompletuar të kushteve tuaja për elementët e mëposhtëm të shërbimeve tuaja të kredisë për ofrimin e pasurive të paluajtshme për familjet dhe subjektet tregtare, duke marrë parasysh:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Përshkrim | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| 1. madhësia e kredisë |  |  |  |  |  |
| 1. kohëzgjatja e kredisë |  |  |  |  |  |
| 1. a) norma e interesit |  |  |  |  |  |
| 1. kufizimet në përdorimin e pasurisë së paluajtshme |  |  |  |  |  |
| 1. kushtet e ri-pagesës dhe |  |  |  |  |  |
| 1. kushtet e mos-pagesës. |  |  |  |  |  |

1. Ju lutemi jepni një kopje të kushteve tuaja kontraktuale standarde të ofruara për klientët familjarë dhe komercialë për shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme.

|  |
| --- |
|  |

1. Ju lutemi jepni një përshkrim të procedurës së ndjekur për çdo devijim nga oferta standarde (p.sh., zbritje ose ndryshime në kushtet kontraktuale) të kërkuara nga klientët.

|  |
| --- |
|  |

1. A ofroni mundësinë e përdorimit të bankimit Internet për të aplikuar për kredi për pasuri të paluajtshme përveç shërbimeve të degëve?
2. Po 2. Jo
3. Nëse i jeni përgjigjur po pyetjes 15 më sipër, ju lutemi jepni:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| 1. përqindja e klientëve që përdorin internetin për të aplikuar për kredi për pasuri të paluajtshme, dhe |  |  |  |  |  |
| 1. përqindja e kërkesave për kredi për pasuri të paluajtshme të marra nëpërmjet shërbimeve tuaja të bankimit në internet. |  |  |  |  |  |

1. A ofroni mundësinë për të përdorur një aplikacion mobil për të aplikuar për kredi për pasuri të paluajtshme?
2. Po 2. Jo
3. Nëse i jeni përgjigjur po pyetjes 17 më sipër, ju lutemi jepni:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 |
| 1. përqindja e klientëve që përdorin aplikacionin mobil për të aplikuar për hipoteka, dhe |  |  |  |  |  |
| 1. përqindja e kërkesave për kredi për pasuri të paluajtshme të marra përmes aplikacionit tuaj mobil. |  |  |  |  |  |

1. Ju lutemi jepni një përshkrim të iniciativave të marketingut që përdorni për të tërhequr klientët për shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme.

|  |
| --- |
|  |

1. Informacion në lidhje me aktivitetet fintech (vetëm në internet).
2. A u ofroni klientëve mundësinë për të marrë shërbime të llogarisë rrjedhëse dhe pagesave vetëm nëpërmjet internetit (pa asnjë vizitë personale në një zyrë dege)?
3. Po 2. Jo
4. A u ofroni klientëve mundësinë për të aplikuar dhe për të marrë kredi vetëm nëpërmjet internetit (pa asnjë vizitë personale në një zyrë dege)?
5. Po 2. Jo
6. Nëse i jeni përgjigjur jo pyetjes 20, a keni ndonjë plan për të ofruar llogari rrjedhëse dhe shërbime pagesash vetëm në internet në të ardhmen? Nëse po, ju lutemi jepni kohën e planifikuar të momenteve kryesore në këtë nismë.

|  |
| --- |
|  |

1. Nëse i jeni përgjigjur jo pyetjes 21, a keni ndonjë plan për të ofruar ndonjë shërbim kredie për pasuri të paluajtshme vetëm në internet në të ardhmen? Nëse po, ju lutemi jepni kohën e planifikuar të momenteve kryesore në këtë nismë.

|  |
| --- |
|  |

1. Ju lutemi jepni një përshkrim të procedurave tuaja për ndërveprimin me llogaritë fintech (vetëm në internet) për pagesat kur kërkohet nga klientët.

|  |
| --- |
|  |

1. Ju lutemi jepni një listë të çdo faqe interneti për krahasimin e çmimeve që ofron krahasimin ndërmjet ofertave nga aktorët e tregut në Kosovë në lidhje me llogaritë rrjedhëse dhe shërbimet e pagesave dhe/ose shërbimet e kredisë për pasuri të paluajtshme.

|  |
| --- |
|  |

\*\*\*

***Aneksi 4 - Pjesët e tregut (në %) për asetet, depozitat dhe kreditë***

***(2016-2020)***

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Përshkrim** | **2020** | **2019** | **2018** | **2017** | **2016** |
| PBC | a) Asetet | 17.61 | 17.61 | 19.00 | 21.64 | 23.42 |
| b) Depozitat | 17.78 | 17.85 | 19.49 | 22.31 | 24.24 |
| c) Kreditë | 16.55 | 17.31 | 18.90 | 20.48 | 21.46 |
| BPB | a) Asetet | 6.55 | 6.52 | 6.39 | 5.59 | 4.78 |
| b) Depozitat | 6.64 | 6.47 | 6.66 | 5.81 | 4.88 |
| c) Kreditë | 6.06 | 6.22 | 5.96 | 5.54 | 4.88 |
| BEK | a) Asetet | 7.20 | 7.09 | 7.07 | 6.53 | 6.54 |
| b) Depozitat | 7.67 | 7.29 | 7.45 | 6.84 | 6.87 |
| c) Kreditë | 7.95 | 7.16 | 6.51 | 6.73 | 6.69 |
| RBKO | a) Asetet | 21.84 | 22.44 | 22.35 | 24.30 | 25.31 |
| b) Depozitat | 21.25 | 22.14 | 21.91 | 24.04 | 25.17 |
| c) Kreditë | 22.69 | 22.80 | 22.47 | 22.48 | 23.26 |
| NLB | a) Asetet | 17.20 | 17.58 | 16.75 | 15.96 | 15.17 |
| b) Depozitat | 17.37 | 17.67 | 17.60 | 16.56 | 15.35 |
| c) Kreditë | 18.44 | 18.82 | 18.05 | 16.80 | 16.17 |
| BKT | a) Asetet | 13.15 | 11.76 | 10.33 | 9.31 | 9.46 |
| b) Depozitat | 12.94 | 12.16 | 10.68 | 10.05 | 10.23 |
| c) Kreditë | 11.27 | 10.47 | 9.34 | 8.80 | 8.71 |
| TEB | a) Asetet | 12.96 | 13.32 | 14.08 | 13.28 | 12.61 |
| b) Depozitat | 13.15 | 13.44 | 13.96 | 12.71 | 12.07 |
| c) Kreditë | 13.09 | 13.43 | 14.44 | 15.26 | 15.95 |
| ISB | a) Asetet | 2.02 | 2.28 | 2.93 | 2.72 | 2.18 |
| b) Depozitat | 1.84 | 1.95 | 1.74 | 1.40 | 1.07 |
| c) Kreditë | 2.18 | 2.31 | 3.14 | 3.33 | 2.47 |
| TEB | a) Asetet | 1.48 | 1.40 | 1.09 | 0.66 | 0.52 |
| b) Depozitat | 1.36 | 1.02 | 0.52 | 0.28 | 0.12 |
| c) Kreditë | 1.76 | 1.48 | 1.20 | 0.58 | 0.40 |

1. The new threshold is now 40% [↑](#footnote-ref-2)
2. Pasardhës i Autoritetit dhe Pagesave Bankare të Kosovës. [↑](#footnote-ref-3)
3. Evropa në zhvillim: Banka në Kosovë, 6 maj 2019 akses në: https://emerging-europe.com/interviews/banking-on-kosovo/ [↑](#footnote-ref-4)
4. Burimi: BQK, Raporti Vjetor 2010, faqe 37 [↑](#footnote-ref-5)