

Kapitulli 3. Mbi këqyrja Bankare

3.1. LICENCIMI DHE RREGULLAT E MBIKËQYRJES

3.1.1. LICENCIMI.

Në vitin 2000 Banka e Shqipërisë nuk ka dhënë licenca për të kryer veprimtari bankare. Numri i bankave që veprojnë në Shqipëri mbeti 13, por është shtuar numri i degëve të këtyre bankave brenda vendit. Gjatë vitit 2000 është paraqitur vetëm një kërkesë për t'u pajisur me licencë për të kryer aktivitet bankar, e cila është në procesin e shqyrtimit të dokumentacionit të paraqitur.

Mbështetur në kuadrin rregullativ, të miratuar për licencimin e subjekteve financiare jobanka në Republikën e Shqipërisë, është licencuar si subjekt financiar jobankë shoqëria Diners Club Albania për kryerjen e ndërmjetësimit për transaksione monetare (përfshi edhe valutat).

Subjekte të mbikëqyrjes së Bankës së Shqipërisë janë dhe zyrat e këmbimeve valutore, të cilat si edhe bankat marrin licencë të përhershme dhe veprojnë mbështetur në rregulloren "Për veprimtarinë valutore" dhe udhëzimet e saj. Gjatë vitit 2000 janë licencuar 10 zyra të këmbimeve valutore të reja.

Gjatë vitit 2000 në Shqipëri kanë patur licencë për të operuar subjektet e mëposhtme:

- * Banka tregtare - 13.
- * Zyra këmbimi valutor - 20.
- * Subjekte financiare jobanka - 2.

Box 11. Shoqëritë e kursim-kreditit (SHKK).

Aktualisht, në gjithë vendin, ushtrojnë veprimtarinë e tyre 36 shoqëri kursim-krediti. Shtrirja e aktivitetit të tyre si dhe shqetësimi i vazhdueshëm i Bankës së Shqipërisë për të mos lejuar shfaqjen e fenomeneve të vitit 1997, bëri që të angazhoheshim, së bashku me ekspertët e Bankës Botërore, në ndryshimin e ligjit ekzistues për të përcaktuar qartë pozicionin e Bankës së Shqipërisë. Në bazë të ligjit ekzistues, Banka e Shqipërisë, ka të drejtën të marrë informacione dhe raporte nga këto institucione, por nuk mund t'i mbikëqyrë ato.

Për të eliminuar këtë mangësi, në projektin e ri të ligjit është parashikuar që Banka e Shqipërisë të mbikëqyrë ShKK dhe unionet e tyre në të gjitha aspektet: licencim, rregullim, raportim dhe inspektim në vend.

3.1.2. RREGULLAT E MBIKËQYRJES.

Kuadri rregullativ i mbikëqyrjes bankare është përgjithësisht i plotësuar dhe gjatë vitit 2000 është synuar të përmirësohet nëpërmjet rregullimeve e saktësimeve me qëllimin kryesor, përafrimin me standardet ndërkombëtare për mbikëqyrjen bankare.

Udhëzimi “Për likuiditetin e bankave”. Ky udhëzim zëvendësoi rregulloren përkatëse, e cila u gjykua si shumë e shtrënguar. Udhëzimi u lë më shumë liri gjykimi bankave në drejtim të administrimit të likuiditetit të tyre.

Udhëzimi “Për menaxhimin e riskut të normës së interesit”. U hartua me qëllim që të plotësojë kuadrin rregullativ dhe administrues, duke dhënë edhe disa elemente për mbikëqyrjen e rrezikut të normës së interesit.

Rregullorja “Për normat e mbikëqyrjes të subjekteve jobanka, që ushtrojnë veprimtari financiare”. Vendos disa rregulla mbikëqyrëse në drejtim të mjaftueshmërisë së kapitalit, të cilësisë së aktiveve, përqendrimit dhe cilësisë së portofolit të kredive dhe likuiditetit.

Rregullorja “Për bankat kooperativë”. Detajon kërkesat e nenit 64 të ligjit “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” dhe trajton proceduarat e licencimit dhe të rregullimit të bankave kooperativë.

Ndryshimet në rregulloren “Mbi kërkesat që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja”, që kanë të bëjnë me zbatimin e procedurave të marrjes së lejes së qëndrimit dhe të punës për administratorët e huaj. Ky ndryshim u bë i domosdoshëm për shkak të vonësive në paraqitjen e dokumentacionit përkatës nga ana e institucioneve përkatëse. Për të anashkaluar këto pengesa, Banka e Shqipërisë, ka të drejtë të japë miratim të përkohshëm, deri në paraqitjen e dokumentit të lejes së punës dhe të qëndrimit. Në rast të kundërt ajo anulon miratimin paraprak.

Vendimi nr.26, datë 29.03.2000 "Për përjashtimin e disa subjekteve nga zbatimi i dispozitave të ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë". Në mbështetje të ligjit "Për bankat në Republikën e Shqipërisë", Banka e Shqipërisë, jo të gjitha subjektet, që kryejnë veprimtaritë financiare të përcaktuara në nenin 26 të tij, i vendos në mbikëqyrjen e saj. Subjektet financiare, që kryejnë aktivitet kredidhënës, origjina e burimeve financiare të cilave rrjedh nga organizata ndërkombëtare apo qeveri të vendeve të tjera në formë ndihme falas, me qëllim zhvillimin e biznesit të vogël dhe të mesëm në Shqipëri, dhe që nuk zhvillojnë aktivitetin e grumbullimit të depozitave, nuk licencohen dhe nuk mbikëqyren nga Banka e Shqipërisë, por ato vetëm raportojnë lidhur me ecurinë e aktivitetit të tyre. Kështu është vepruar me Fondin e Financimit Rural, që ndihmon ngritjen dhe funksionimin e shoqërive të kursim-kredive, për mbështetjen me kredi të sektorit rural.

Një shtesë në rregulloren "Për dhënien e licencës për të ushtruar veprimtari bankare në Republikën e Shqipërisë" me vendimin nr.43, datë 17.05.2000, lidhur me kriteret për të miratuar hapjen e një dege apo të një filiali të bankës jashtë vendit. Në rregulloren ekzistuese nuk ishin parashikuar kriteret kur Banka e Shqipërisë e jep një miratim të tillë. Interesimi i disa bankave, që veprojnë në Shqipëri për të hapur degë jashtë vendit, bëri të nevojshme shtesat përkatëse në rregullore.

Përmirësimet e kuadrit rregullativ kanë patur për qëllim zbatimin e Parimeve të Komitetit të Bazelit për një mbikëqyrje efektive. Shkalla e zbatimit të këtyre parimeve është vlerësuar disa herë nga misioni i Fondit Monetar Ndërkombëtar për asistencën teknike dhe nga vetë Banka e Shqipërisë. Nga këto vlerësime rezulton se, teknikisht dhe teorikisht, janë zbatuar plotësisht 20 parime ndërsa 5 prej tyre, nga pikëpamja teknike, janë zbatuar pjesërisht ose janë të pazbatueshme. Kjo situatë është pasojë e nivelit aktual të zhvillimit të sistemit bankar në Shqipëri dhe ka të bëjë kryesisht me:

- * aktivitetin e kredidhënies. Bankat që veprojnë në Shqipëri mund t'u japin kredi vetëm klientëve shqiptarë dhe investimet janë të kufizuara në bono thesari të qeverisë. Kështu, deri më sot, nuk është parë e nevojshme të nxirret një rregullore për mbikëqyrjen dhe kontrollin e rrezikut të vendit;
- * aktivitetin e pakonsoliduar. Sistemi ynë bankar përbëhet nga banka dhe degë bankash, të cilat deri më sot nuk kanë krijuar filiale të tyre. Bilanci i tyre është ndërtuar mbi baza individuale dhe, për pasojë, nuk mund të zbatohet parimi i një mbikëqyrjeje të konsoliduar.

3.2. ECURIA E SISTEMIT BANKAR

Gjendja e përgjithshme e sistemit bankar, gjatë vitit 2000, vlerësohet të jetë relativisht e shëndoshë. Në tërësi, treguesit e sistemit bankar për fundin e vitit janë përmirësuar. Në mënyrë sintetike, këtë ecuri e jep fitimi i realizuar prej 5.4 miliardë lekësh nga 1.2 miliardë lekë që ishte në fund të vitit 1999. Sistemi bankar rezulton me fitim për të dytin vit rradhazi, pas një periudhe katërvjeçare humbjesh (shih grafikun 19).

Ndikimin më të konsiderueshëm në rezultatin financiar të vitit 2000 e ka dhënë grupi i të ardhurave neto nga interesat. Këto të ardhura për vitin 2000 arritën në 8.7 miliardë lekë (nga 5,1 miliardë lekë rezultuar në fundvitin '99 apo 39,3 milionë lekë me humbje, të rezultuar në fundvitin '98). Rritja e ndjeshme e të ardhurave neto nga interesat është rrjedhojë e veprimit të disa faktorëve, ndër të cilët përmendim:

- * Ulja e normave të interesave në ekonomi, si pasojë e politikës së zbatuar nga Banka e Shqipërisë, është pasqyruar me një reduktim më të madh të normave të interesit në pasiv të bilancit se sa normat e interesit në aktiv të tij.
- * Sistemi bankar shqiptar paraqitet me konkurrencë relativisht të dobët gjë që krijon mundësi për mbajtjen e marzheve të larta midis nivelit të normave të interesave.

Megjithatë, në rezultatin financiar kanë ndikuar edhe:

- të ardhurat nga komisionet (neto), që për vitin 2000 arritën në 1,5 miliardë lekë duke zënë 5 për qind të totalit të të ardhurave;
- shpenzimet e veprimtarisë, që përbëjnë rreth 15,8 për qind të shpenzimeve financiare të sistemit bankar. Krahasuar me vitin '99 këto shpenzime janë rritur për 778,8 milionë lekë (24,6 për qind). Vetëm për punonjësit e tij, sistemi bankar ka shpenzuar rreth 1,5 miliardë lekë ose rreth 39,8 për qind të shpenzimeve të veprimtarisë. Për vitin 2000, shpenzimet e personelit janë rritur për 217,4 milionë lekë (16,1 për qind) krahasuar me të njëjtën periudhë të vitit të kaluar.

Në gjashtëmujorin e dytë të vitit 2000, struktura e sistemit bankar pësoi ndryshime. Kështu, bankave me kapital privat ju shtua edhe Banka Kombëtare Tregtare si rezultat i privatizimit të saj. Po në këtë fundviti, Ministria e Financave, në kuadër të masave përgatitore për privatizimin e Bankës së Kursimeve, mbylli humbjet e trashëguara nga vitet e kaluara të kësaj banke, duke bërë të mundur jo vetëm kapitalizimin e saj, por edhe përmirësimin e treguesit të mjaftueshmërisë së kapitalit për krejt sistemin bankar. Veprimi i këtij faktori dhe i rritjes së kapitalit të paguar për bankat ekzistuese në 700 milionë lekë brenda muajit mars 2001, ka përmirësuar pozicionin e kapitalit të sistemit bankar.

Raporti i mjaftueshmërisë së kapitalit për sistemin bankar rezulton 41,8 për qind nga 8,2 për qind në fundvitin'99. Kapitalizimi është i lartë edhe në grupet e veçanta të bankave dhe konkretisht: 43,4 për qind për grupin e bankave shtetërore, 39,5 për qind për grupin e bankave me kapital të përbashkët dhe 41,8 për qind për grupin e bankave të tjera.

Krahas rritjes së kapitalit, në raportin e mjaftueshmërisë ka ndikuar edhe struktura e aktiveve të sistemit bankar klasifikuar sipas rrezikut. Sistemi bankar edhe në këtë vit paraqitet me investim të përqëndruar në aktive pa risk apo me risk të ulët.

Tabela 25. Struktura e aktiveve të klasifikuara sipas shkallës së rrezikut (në përqindje ndaj totalit të aktiveve dhe zërave jashtë bilancit të korrektuara sipas rrezikut).

Treqesi në % ndaj	Sistemi bankar	G1	G2	G3
Aktive pa rrezik	66.3	82.9	15.1	39.5
Aktive me rrezik të ulët	23.1	13.4	34.6	42.5
Aktive me rrezik të mesëm	1.3	0.1	14.1	1.0
Aktive me rrezik të lartë	9.4	3.5	36.2	17.0

Niveli relativisht i lartë i mjaftueshmërisë së kapitalit (norma e mjaftueshmërisë është 12 për qind) si edhe përqëndrimi i investimeve në aktive pa rrezik ose me rrezik të ulët krijon mundësinë që bankat të zgjerojnë më tej aktivitetin e tyre, sidomos huadhënien.

Dukuri pozitive vërehen edhe në aktivitetin kredidhënës, kryesisht nën ndikimin e aktivitetit të bankave private dhe të përbashkëta. Teprica e kredisë (vlera neto e saj) në bankat me kapital të përbashkët dhe privat ka pësuar një rritje prej rreth 6,4 miliardë lekësh (krahasuar me fundvitin 1999) dhe kjo, tërësisht, në sektorin privat, përfshi individët. Gjithashtu, në këtë fundviti ndërsa teprica e kredisë rritet rreth 56 për qind (krahasuar me fundvitin 1999) llogaritë dhe depozitat e klientëve janë rritur vetëm 9,7 për qind. Rritja e kredidhënies ka shtuar nivelin e kredive të klasifikuara si të rregullta në 56,2 për qind nga 42,4 për qind që ky tregues rezultonte në vitin 1999 apo 44,5 për qind në vitin 1998.

Tabela 26. Tregues të portofolit të huave (në përqindje ndaj huave të klasifikuara).

Treqesi	G1	G2	G3	Sistemi bankar
1. Huatë e klasifikuara*	100.0	100.0	100.0	100.0
- standarde	12.6	69.3	90.1	58.9
- në ndjekje	1.5	16.0	5.3	7.4
- nënstandarde	4.8	4.0	1.4	3.3
- të dyshimta	2.7	9.1	1.2	4.1
- të humbura	78.4	1.6	2.0	26.2
2. Mbulimi me provigjone	80.9	8.5	5.1	30.3

* Kreditë standarde dhe ato në ndjekje klasifikohen si kredi të rregullta, ndërkohë që tre grupet e tjera të kredive trajtohen si kredi me probleme.

Gjatë vitit 2000, struktura e sistemit bankar pësoi ndryshime në favor të bankave me kapital privat (rezultat i privatizimit të Bankës Kombëtare Tregtare) duke ndikuar disi në zbutjen e dominimit të sistemit bankar nga bankat me kapital tërësisht shtetëror. Ndonëse vazhdon dukuria e segmentimit të aktivitetëve ato paraqiten disi më të zbutura si rezultat i "agresivitetit" që po tregojnë bankat private në zgjerimin e aktivitetit të tyre.

Tabela 27. Peshë e grupeve bankare sipas disa treguesve ndaj totalit të sistemit bankar (në përqindje).

Treguesi	Grupi 1	Grupi 2	Grupi 3
1. Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat	69,1	4,6	26,3
2. Kapitali aksioner	17,9	13,0	69,1
3. Kredia neto	8,7	40,5	50,7
4. Bono thesari	84,2	1,0	14,8
5. Vendosjet në banka	37,9	9,9	52,2

Tabela 28. Tregues të rentabilitetit në përqindje (viti 2000).

Treguesi	Grupi 1	Grupi 2	Grupi 3	Sistemi bankar
ROA*	2,9	0,7	0,8	2,1
ROE**	93,7***	3,1	3,6	21,1***
Të ardhurat neto nga interesat / aktiveve mesatare gjithsej	3,6	4,5	2,8	3,4
Shpenzime të veprimtarisë / aktiveve mesatare gjithsej	1,0	2,7	2,4	1,5
Shpenzime për provigjone / aktiveve mesatare gjithsej	-1,7	2,8	0,9	-0,6

* Kthyeshmëria nga aktivet gjithsej

** Kthyeshmëria nga fondet e veta

*** Treguesi nuk është llogaritur mbi baza mesatare të kapitalit aksioner vetëm për Bankën e Kursimeve për të shmangur vlerën negative e tij. Kjo ka ndikuar edhe në treguesin e sistemit bankar. (Bankës së Kursimeve i janë mbuluar humbjet e viteve të kaluara dhe, për rrjedhojë, kapitali aksioner është në vlera pozitive.)

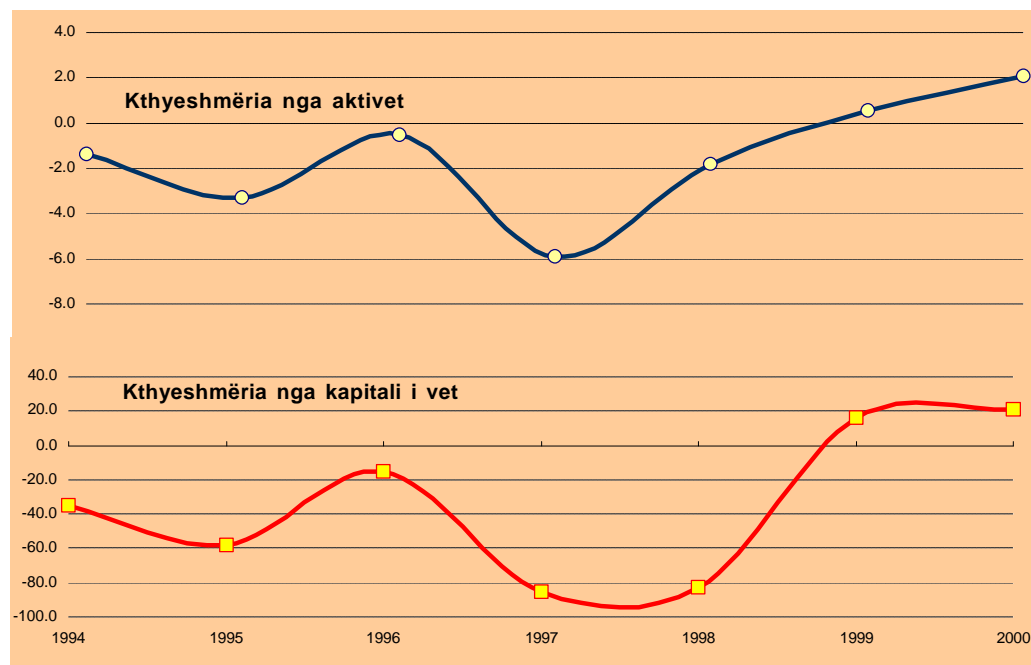
**Grafiku 24. Tregues të rentabilitetit (në përqindje).**

Tabela 29. Tregues për sistemin bankar.

Bankat ²⁹	Nr. i degëve	Kapitali i	Totali i	Totali i kredive	Kredi me	Bono thesari
	paguar/Totali i	bilancit (%)	depozitave/Totali	(neto)/ Totali i	probleme/ Totali i	ne % ndaj
	bilancit (%)	i bilancit (%)	bilancit (%)	kredive (%)	kredive (%)	sistemit bankar
Grupi i parë						
1. Banka e Kursimeve	26	2,8	69,3	27,1	87,7	84,2
Grupi i dytë						
2. Banka Italo Shqiptare	Agjensi 1	11,3	4,2	18,3	8,9	1,0
3. Banka Arabo Islamike		9,3	0,3	1,9	0,0	0,0
Grupi i tretë						
4. Banka Kombëtare Tregtare	10	27,1	9,7	10,3	0,0	7,3
5. Banka Dardania		3,3	0,6	2,1	1,3	0,0
6. Banka Tirana	3	6,9	4,1	9,7	1,7	3,3
7. Banka Kombëtare Greke	Agjensi 2	5,5	2,5	4,8	0,0	0,8
8. Banka Tregtare Ndërkomb.		3,8	0,4	1,7	0,0	0,1
9. Banka Alfa Kredit	2	9,4	2,4	6,9	0,0	1,2
10. Banka Amerikane		4,2	4,6	9,6	0,2	1,1
11. Banka FEFAD	4	4,6	1,5	3,9	0,2	0,7
	Agjensi 1					
12. Banka e Parë e Investim.		4,6	0,04	1,9	0,0	0,0
13. Banka Ndërtregtare		7,2	0,3	1,7	0,0	0,1

²⁹ Ndërrja e bankave në grupet bëhet sipas kriterit të pronësisë së kapitalit. Në grupin e parë përfshihen bankat me kapital tërësisht shtetëror, në grupin e dytë përfshihen bankat me kapital të përbashkët, vendas dhe të huaj, dhe në grupin e tretë përfshihen bankat e tjera.

3.3. INSPEKTIVE NË VEND

Një ndër objektivat strategjikë të mbikëqyrjes bankare është “forcimi i kapacitetit të inspektimeve në vend dhe reduktimi i kohës midis dy inspektimeve në një bankë tregtare, nga 18 në 12 muaj”. Nëse forcimi i kapacitetit inspektues është një proces i vazhdueshëm, që kërkon një periudhë kohe të konsiderueshme, reduktimi i kohës midis dy inspektimeve përfaqëson një objektiv më të drejtpërdrejtë. Ky objektiv, megjithëse si afat maksimal përmbushjeje ishte caktuar viti 2001, u bë e mundur të realizohej brenda vitit 2000. Në këtë mënyrë është krijuar hapësira që t’i kushtohet më tepër vëmendje rritjes së cilësisë së inspektimeve.

Gjatë vitit 2000 u kryen 11 inspektive të plota për 11 banka të nivelit të dytë, që përfaqësojnë 84 për qind të tregut bankar dhe 5 inspektive të pjeshme. Në to morën pjesë 14 inspektorë të Departamentit të Mbikëqyrjes.

Këto inspektive kanë patur për qëllim:

- i. të evidentojnë se sa e sigurt dhe e qëndrueshme ka qenë veprimtaria e bankave të nivelit të dytë;
- ii. të identifikojnë bankat apo veprimtaritë bankare të veçanta, që kërkojnë vëmendjen e autoritetit të mbikëqyrjes;
- iii. të kontrollojnë plotësimin, respektimin dhe mbikëqyrjen, nga këshillat drejtues të këtyre bankave, të akteve të brendshme që rregullojnë veprimtarinë e secilës bankë, përsa i përket:
 - * politikave dhe procedurave të veprimtarisë bankare, që kanë të bëjnë me veprimtarinë kredituese, administrimin e aktiveve dhe pasiveve të bankës, likuiditetin, administrimin e rrezikut, kontrollin e brendshëm etj.;
 - * strukturave të bankës me personel që t’i përgjigjet zhvillimit të veprimtarisë së bankës, sidomos në fushën e kredidhënies;
 - * krijimit të komitetit të administrimit të aktiveve dhe pasiveve të bankës;
 - * shqyrtimit, nga këshillat drejtues, të raporteve periodike të administratorëve dhe të komitetit të kontrollit;
 - * funksionimit të ekspertëve kontabël të autorizuar;
 - * zbatimit të manualit të kontabilitetit bankar;
 - * përputhjes me ligjin dhe me aktet nënligjore të Bankës së Shqipërisë;
 - * komunikimit të drejtpërdrejtë me këshillat drejtues të bankave;
 - * familjarizimit të administratorëve të lartë, me sistemin që përdor mbikëqyrja për vlerësimin e gjendjes së përgjithshme financiare të institucionit financiar (sistemi i klasifikimit “CAMELS”).

Në veçanti, inspektimet e pjesshme kanë patur për qëllim të evidentojnë sa edhe si është zbatuar:

- (i) rregullorja e Bankës së Shqipërisë “Mbi kërkesat që duhet të plotësojnë administratorët e bankave dhe të degëve të bankave të huaja”;
- (ii) programi i paraqitur dhe i miratuar nga Banka e Shqipërisë për çështjet që kanë dalë nga inspektimet e plota.

3.3.1. ÇËSHTJE TË DALA NGA INSPEKTIMET.

Problemet më të spikatura, që dalin nga inspektimet janë:

- * Mungesa e politikave të huadhënies në disa banka dhe pamjaftueshmëria e fondeve rezervë për mbulimin e humbjeve nga huatë.
- * Shkelja, në ndonjë rast, e normave të mbikëqyrjes për një huamarrës ose për grup huamarrësish të lidhur.
- * Shkelje të rregullores së Bankës së Shqipërisë për kërkesat, që duhet të plotësojnë administratorët e bankave të nivelit të dytë. Janë emëruar administratorë pa marrë më parë miratimin paraprak të Bankës së Shqipërisë.
- * Mosfunksionim, në disa banka, i komitetit të administrimit të aktiveve dhe pasiveve, dhe mungesa e politikave të shkruara të këmbimeve valutore.
- * Shmangie nga planet e biznesit të bankave.

Në varësi të problemeve të rezultuara në bankat e nivelit të dytë, Banka e Shqipërisë ka njoftuar e kërkuar angazhimin e këshillave drejtues dhe të komiteteteve të kontrollit, për të dhënë zgjidhjet përkatëse me afate të përcaktuara.

U vu re se komunikimi i drejtpërdrejtë me këshillat drejtues të bankave, ka ndikuar në mënyrë pozitive në rritjen e përgjegjësisë së administratorëve për zbatimin e akteve ligjore dhe të rekomandimeve të saj.

3.3.2. MASAT KORREKTUESE.

Banka e Shqipërisë, në zbatim të nenit 44 të ligjit nr.8365, datë 02.07.1998 “Për bankat në Republikën e Shqipërisë” ka urdhëruar bankat e inspektuara të paraqesin programe të pranueshme për rregullimin e shkeljeve të konstatuara. Banka e Shqipërisë i ka konsideruar këto programe si të përshtatshme dhe ndjek vazhdimisht zbatimin e tyre.

3.4. PRIVATIZIMI I BANKËS SË KURSIMEVE

Viti 2000 konsiderohet si një vit relativisht i mbarë për ecurinë e privatizimit të bankave me kapital shtetëror. Kështu, përfundoi privatizimi i Bankës Kombëtare Tregtare ku aksionerët e rinj paguan kapitalin prej 10 milionë dollarësh amerikanë si dhe u bënë hapa të rëndësishëm në drejtim të përgatitjes për privatizim të Bankës së Kursimeve, banka më e madhe e sistemit bankar shqiptar.

3.4.1. PLOTËSIMET NË KUADRIN LIGJOR.

Privatizimi i Bankës së Kursimeve është një proces, që kërkon edhe mjaft rregullime ligjore.

Më 27.07.2000, u miratua vendimi i Këshillit të Ministrave nr. 407 “Për miratimin e strategjisë së ristrukturimit të Bankës së Kursimeve sh.a”. Në këtë strategji parashikohen hapat për një strukturim tekniko – administrativ dhe ekonomiko-financiar të bankës.

Më 26.12.2000, u miratua ligji nr.8726, “Për mbulimin me bono thesari të detyrimeve të shtetit kundrejt Bankës së Kursimeve dhe rikapitalizimin e saj me bono thesari”.

Ndërsa, më 28.12.2000 u miratua vendimi i Këshillit të Ministrave nr.737 “Për përcaktimin e termave dhe kushteve të bonove të thesarit për detyrimet e shtetit dhe për rikapitalizimin e Bankës së Kursimeve sh.a” që ka të bëjë me mbulimin faktik të detyrimeve të shtetit dhe rikapitalizon bankën me bono thesari, në shumën prej 17.2 miliardë lekësh. Kjo shumë siguron **respektimin e normës së mjaftueshmërisë së kapitalit.**

Siç shihet, të dyja këto akte kanë mjaft rëndësi për ecurinë e mëtejshme të procesit të privatizimit. Banka e Kursimeve përmirëson pozicionin e saj të kapitalit duke rritur vlerën e saj në treg dhe duke u bërë më tërheqëse për investitorët e huaj.

3.4.2. ROLI I BANKËS SË SHQIPËRISË.

Banka e Kursimeve është bankë shtetërore. Përfaqësimi i shtetit realizohet nëpërmjet Ministrit të Financave. Kështu, janë Ministria e Financave dhe Qeveria të angazhuarit e drejtpërdrejtë në procesin e privatizimit të Bankës së Kursimeve. Banka e Shqipërisë ka ndjekur nga afër dhe me mjaft interes ecurinë e procesit të privatizimit të Bankës së Kursimeve sh.a., pasi në bazë të ligjit të bankës qendrore:

- * Banka e Shqipërisë ka për detyrë të nxisë dhe të mbështesë krijimin e një sistemi bankar të shëndoshë dhe të qëndrueshëm.
- * Banka e Shqipërisë është këshilltare e Qeverisë Shqiptare për çështje të natyrës ekonomike e financiare.

Për më tepër, Banka e Kursimeve ka peshën kryesore në sistemin bankar shqiptar. Pozita dominuese e kësaj banke e bën mjaft delikat procesin e privatizimit. Prej suksesit të këtij procesi dhe ecurisë së bankës pas privatizimit, varet dhe vetë zhvillimi i sistemit bankar në Shqipëri.

Box 12. Banka e Kursimeve dominon sistemin bankar shqiptar.

Banka e Kursimeve sh.a. ka shtrirjen më të gjerë të rrjetit në vend me 223 zyra dhe është e pranishme në 37 rrethe si më poshtë:

✍	Degë.....	26
✍	Agjenci.....	87
✍	Zyra bankare.....	110

Totali i aktiveve të Bankës së Kursimeve sh.a. zë 62.6 për qind të sistemit bankar, ndërsa në totalin e depozitave të pranuar dhe depozitat e individëve zë përkatësisht 69.3 dhe 62.8 për qind të totalit të sistemit bankar. Banka e Kursimeve zotëron rreth 84.2 për qind të depozitave në lekë dhe rreth 43.4 për qind të stokut të kredisë gjithsej. Pozicioni dominues i kësaj banke vihet re edhe te bonot e thesarit me 84.2 për qind të totalit për sistemin bankar. Totali i aktivitetit të Bankës së Kursimeve për njëqindmijë banorë, për muajin dhjetor 2000, ishte 5.18 miliardë lekë.

Përsa i përket vëllimit të pagesave, pozicioni i Bankës së Kursimeve paraqitet, gjithashtu, dominues me 39 për qind të aktivitetit të kleringut, 38 për qind në urdhërpagesat dhe 39 për qind të totalit të sistemit për çeqet bankare.