

BANKA E SHQIPËRISË

Departamenti i Politikës Monetare



Rezultatet e Vrojtit të Aktivitetit Kreditues Korrik 2011¹

Përbledhje e rezultateve

Vrojtimi i aktivitetit kreditues për tremujorin e dytë të vitit 2011 tregoi se standardet e kredisë vijuan të lehtësohen për individët dhe të shtrëngohen disi për bizneset. Sipas madhësisë së biznesit, shtrëngimi i standardeve u aplikua për të dyja kategoritë, ndërmarrjet e vogla e të mesme, dhe ato të mëdha. Sipas qëllimit të përdorimit të kredisë, standardet janë shtrënguar me pothuaj të njëjtën masë si për kreditin e marrë për financimin e kapitalit qarkullues, ashtu edhe për atë për qëllime investimi. Standardet e aplikuara në kreditë dhënë individëve vijojnë të jenë të lehtësuara edhe pse në një shkallë më të ulët krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Sipas qëllimit të përdorimit, standardet e kredisë me qëllim financimin e konsumit dhe blerjen e banesës kanë vijuar tendencën lehtësuese të nisur që prej tremujorit të katërt të vitit 2010.

Faktorët me kontributin kryesor në kahun shtrëngues të standardeve të kredisë për bizneset, gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011, janë *gjendja e huave me probleme* dhe *problemët specifike të sektorit* ku zhvillon aktivitetin ndërmarrja. Ekspertët e bankave kanë vlerësuar se *konkurenca në sistemin bankar, gjendja e likuiditetit* dhe *vendimet e Bankës së Shqipërisë* ndikuan në kahun lehtësues të standardeve të kredisë për individët.

Në tremujorin e dytë të vitit 2011, ekspertët e bankave vlerësojnë se kërkesa e bizneseve për kredi ka qenë më e ulët krahasuar me tremujorin e kaluar. Ndërsa, kërkesa e individëve për kredi është vlerësuar në rritje, edhe pse në një shkallë më të ulët se në tremujorin e parë të të njëjtit vit.

Për tremujorin e tretë të vitit 2011, ekspertët e kredisë presin shtrëngim të standardeve të kredisë për bizneset dhe lehtësim të standardeve për kreditë dhënë individëve.

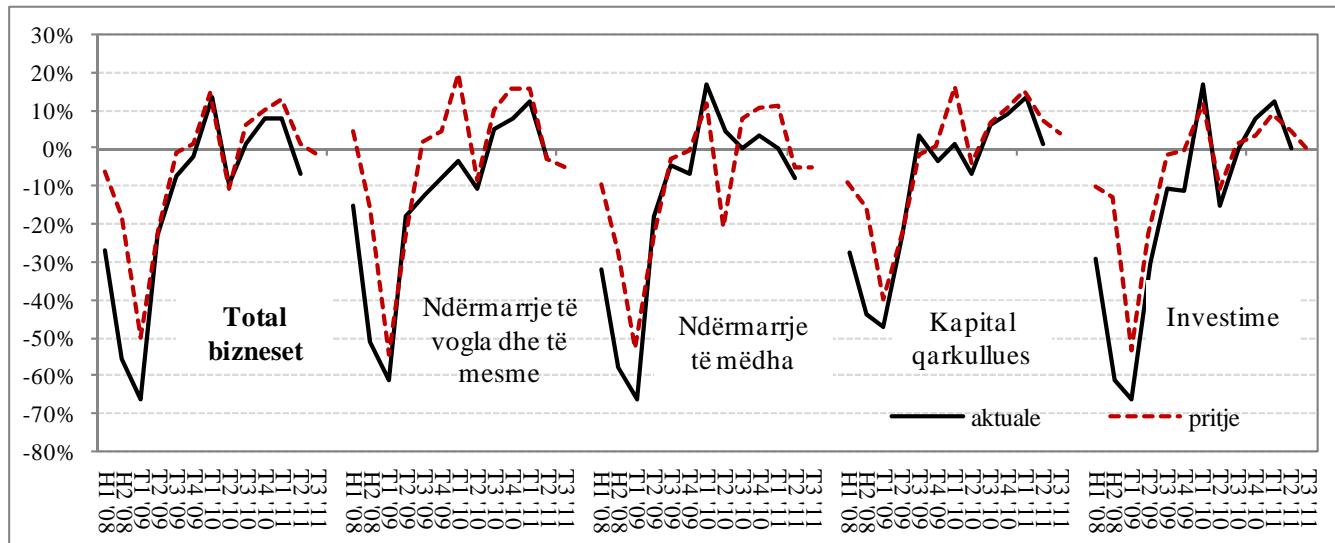
Pritjet për kërkesën për kredi të bizneseve, për tremujorin tretë të vitit 2011, janë pozitive dhe më të larta krahasuar me balancën aktuale të kërkesës për kredi. Gjithashtu, pritjet për kërkesën për kredi të individëve janë pozitive për tremujorin e tretë të vitit 2011.

¹ Vrojtimi i realizuar në muajin korrik 2011 mbulon zhvillimet në aktivitetin kreditues të ndodhura gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011, si dhe pritjet e bankave për ndryshime të mundshme në aktivitetin kreditues, gjatë tremujorit të tretë të vitit 2011.

Kredia për biznese

Në tremujorin e dytë të vitit 2011, standardet e kredisë dhënë bizneseve u shtrënguan krahasuar me tremujorin e kaluar. Balanca neto² e përgjigjeve të bankave që janë shprehur për shtrëngim të standardeve shënoi vlerën -6.9%, rreth 14.5 pikë përqindjeje më e ulët se një tremujor më parë.

Grafik 1: Ndryshimet në standardet e aplikuara në kreditë për bizneset në total, sipas madhësisë së ndërmarrjeve dhe qëllimit të përdorimit të kredisë (*balanca neto¹, përqindja neto e bankave që kanë lehtësuar standarde*).



Burimi: Banka e Shqipërisë.

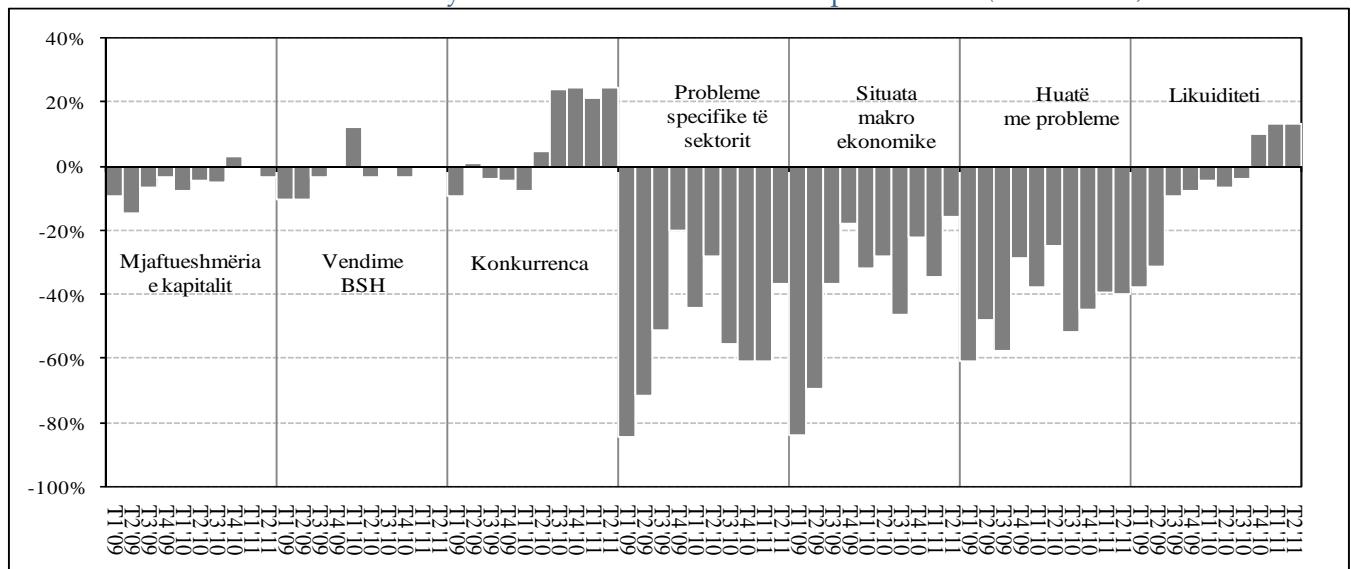
Shënim 1. *Balanca pozitive tregon lehtësim të standardeve, ndërsa balanca negative tregon për shtrëngim të tyre.*

Shtrëngimi i standardeve u aplikua për të dyja kategoritë, ndërmarrjet e vogla e të mesme, dhe ato të mëdha. Balanca neto e bankave që kanë raportuar për shtrëngim të standardeve për ndërmarrjet e vogla dhe të mesme është -2.3%, rreth 14.5 pikë përqindjeje më e ulët se tremujorin e kaluar. Për korporatat, balanca shënoi vlerën -7.9%, rreth 7.9 pikë përqindjeje më e ulët se tremujorin e kaluar. Për sa i përket qëllimit të përdorimit të kredisë, standardet janë shtrënguar me pothuaj të njëjtën masë si për kreditin e marrë për financimin e kapitalit qarkullues ashtu edhe për qëllime investimi.

Faktorët me kontributin kryesor në kahun shtrëngues të standardeve të kredisë për bizneset, gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011, janë *gjendja e huave me probleme* në sistemin bankar dhe *problemët specifike të sektorit* ku zhvillon aktivitetin ndërmarrja. Në të njëjtin drejtim ka ndikuar dhe *situata makroekonomike* në vend edhe pse në një shkallë më të ulët krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Nga ana tjetër, *gjendja e likuiditetit* dhe *konkurenca* në sistemin bankar, edhe gjatë këtij tremujori, kanë vijuar të ndikojnë në kahun lehtësues të standardeve të kreditdhënies për bizneset (grafiku 2).

² Përgjigjet e bankave për aktivitetin kreditues aggregohen nëpërmjet treguesit të "balancës neto". Balanca neto llogaritet si diferençë e përgjigjeve të peshuara të bankave, që kanë raportuar lehtësim/rritje të standardeve/kërkesës dhe atyre që kanë raportuar shtrëngim/ulje të standardeve/kërkesës. Peshat llogariten duke u bazuar në reportin e portofolit të kredisë së se cilës bankë në kreditin totale, për segmente të ndryshme të tregut, sipas llojit të pyetjes (kredita dhënë bizneseve / individëve, në lekë / në valutë).

Grafik 2. Ndryshimi i faktorëve të ndryshëm në standarde kreditore për bizneset (*balanca neto*).

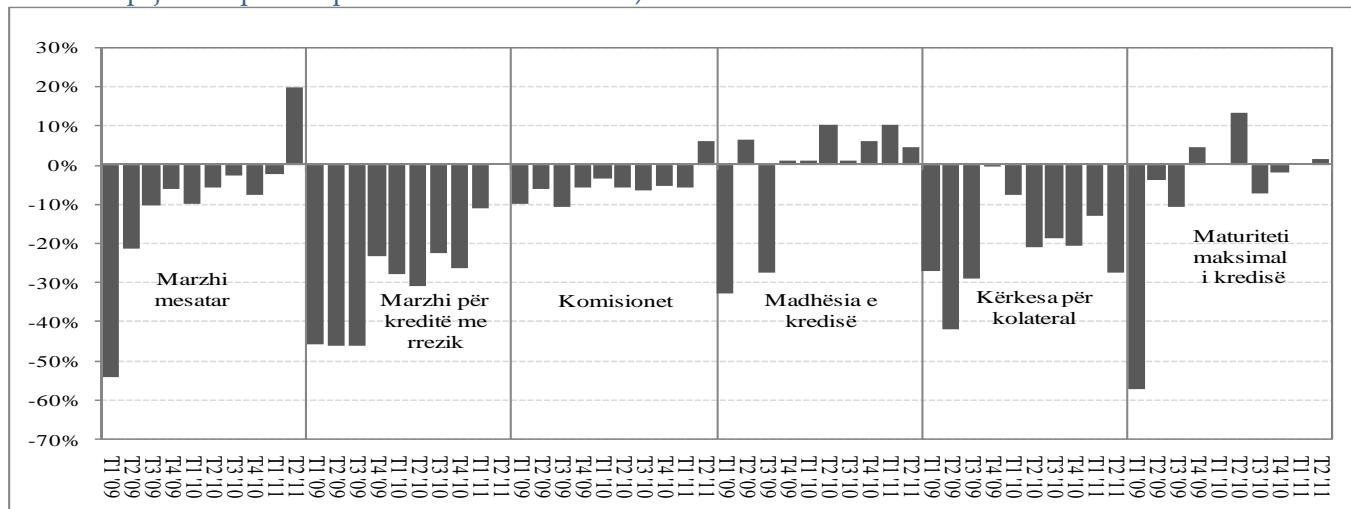


Burimi: Banka e Shqipërisë.

Shënim 2. Balanca pozitive tregon që faktori ka ndikuar në lehtësimin e standardeve të kredidhënies; balanca negative tregon që faktori ka ndikuar në shtrëngimin këtyre standardeve.

Politika shtrënguese e bankave, gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011, është realizuar kryesisht nëpërmjet rritjes së kërkesës për kolateral në raport me madhësinë e huasë. Përqindja neto e bankave që janë përgjigjur se kanë rritur kërkesën për kolateral shënon -27.5% në krahasim me -13.0% në tremujorin e kaluar. Kushtet e tjera të aplikuara nga bankat kanë ndihmuar në zbatimin e një politike lehtësuese të kreditimit, veçanërisht ngushtimi i marzhit mesatar.

Grafik 3: Ndryshimi i kushteve përmiratimin e kredive të bizneseve (balanca neto³, përqindje neto e bankave që janë shprehur për lehtësim të kushteve).

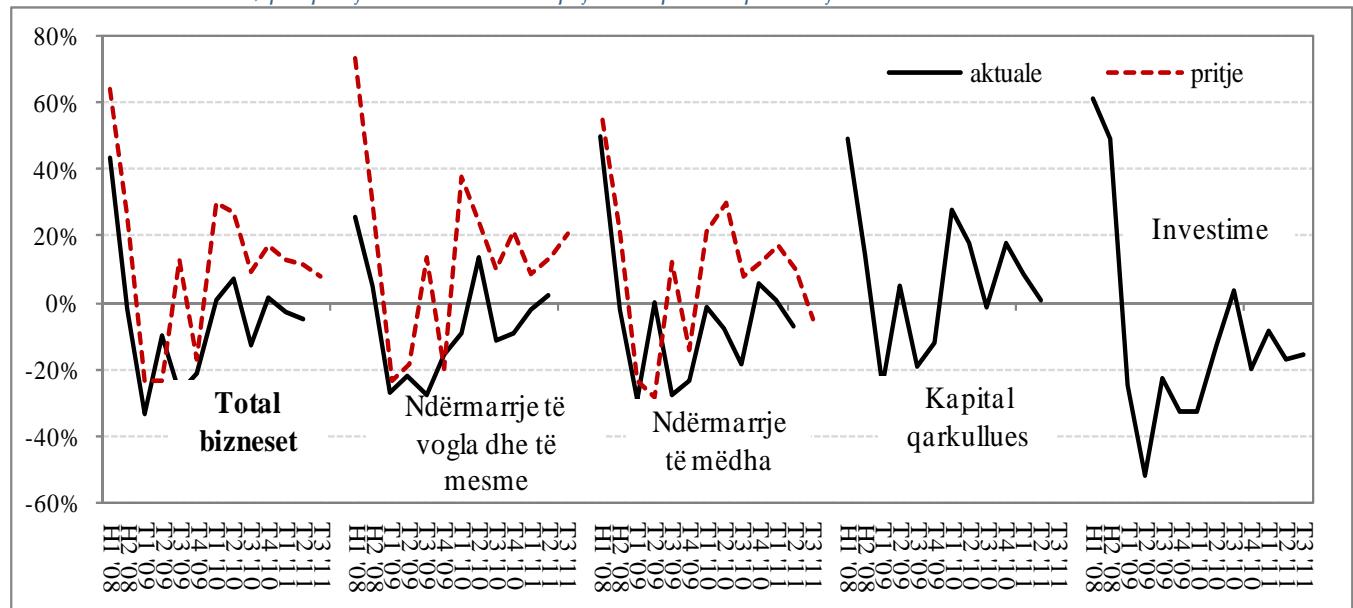


Burimi: Banka e Shqipërisë.

Shënim 3. Balanca pozitive tregon lehtësim të kushteve, ndërsa balanca negative tregon shtrëngim të tyre.

Kërkesa për kredi. Në tremujorin e dytë të vitit 2011, ekspertët e bankave vlerësojnë se kërkesa e bizneseve për kredi ka qenë më e ulët krahasuar me tremujorin e kaluar. Përqindja neto e bankave që kanë perceptuar një kërkesë për kredi më të ulët shënoi vlerën -5.0%, në rënien me rrith 7.9 pikë përqindjeje krahasuar me një tremujor më parë. Kërkesa e detajuar sipas madhësisë së bizneseve ka shfaqur sjellje të ndryshme: kërkesa për kredi nga bizneset e mëdha ka rënë në krahasim me tremujorin e kaluar (balanca neto e saj shënon vlerën -7.2% nga 0.7% në tremujorin e mëparshëm), ndërsa kërkesa për kredi nga ndërmarrjet e vogla dhe të mesme ka vijuar të përmirësohet (balanca neto e saj shënon vlerën 2.3% nga -1.8% që ishte në tremujorin e mëparshëm).

Grafik 4: Ecuria e kërkesës së bizneseve për kredi sipas madhësisë së biznesit dhe qëllimit të përdorimit të kredisë (balanca neto, përqindje neto e bankave që janë shprehur për rritje të kërkesës).

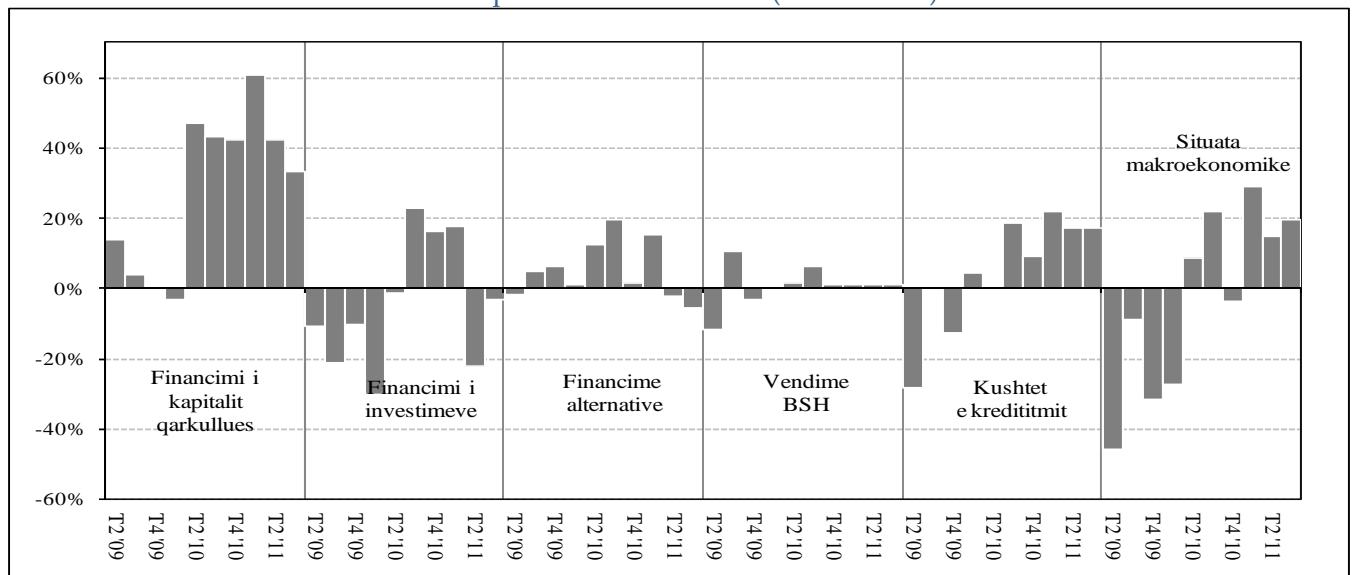


Burimi: Banka e Shqipërisë.

Në ndarjen sipas qëllimit të përdorimit, kërkesa për kredi me qëllim financimin e investimeve fikse vijon të vlerësohet në rënien për të katërtin tremujor radhazi. Balanca neto shënoi vlerën -15.5% në tremujorin e dytë të vitit 2011. Kërkesa e bizneseve për kredi me qëllim financimin e kapitalit qarkullues është vlerësuar pothuajse e pandryshuar krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Edhe pse pozitive, balanca neto e saj rezultoi 0.6%, në rënien me rrith 7.9 pikë përqindjeje krahasuar me tremujorin e mëparshëm.

Përdorimi i burimeve alternative të financimit dhe financimi i investimeve fikse janë dy faktorët që kanë kontribuar negativisht në kërkesën për kredi gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011. Faktori kryesor në nxitjen e kërkesës për kredi, për këtë tremujor, vijon të jetë nevoja për financimin e inventarëve dhe të kapitalit qarkullues. Megjithatë, kontributi i këtij të fundit ka vijuar të ulet në tremujorin aktual pas rritjes së ndjeshme të shënuar gjatë tremujorit të katërt të vitit 2010. Kushtet e kreditimit të aplikuara nga vetë bankat si dhe situata makroekonomike në vend ndikuan pozitivisht në kërkesën për kredi të bizneseve.

Grafik 5. Faktorët ndikues në kërkesën për kredi të bizneseve (*balanca neto*⁴).



Burimi: Banka e Shqipërisë.

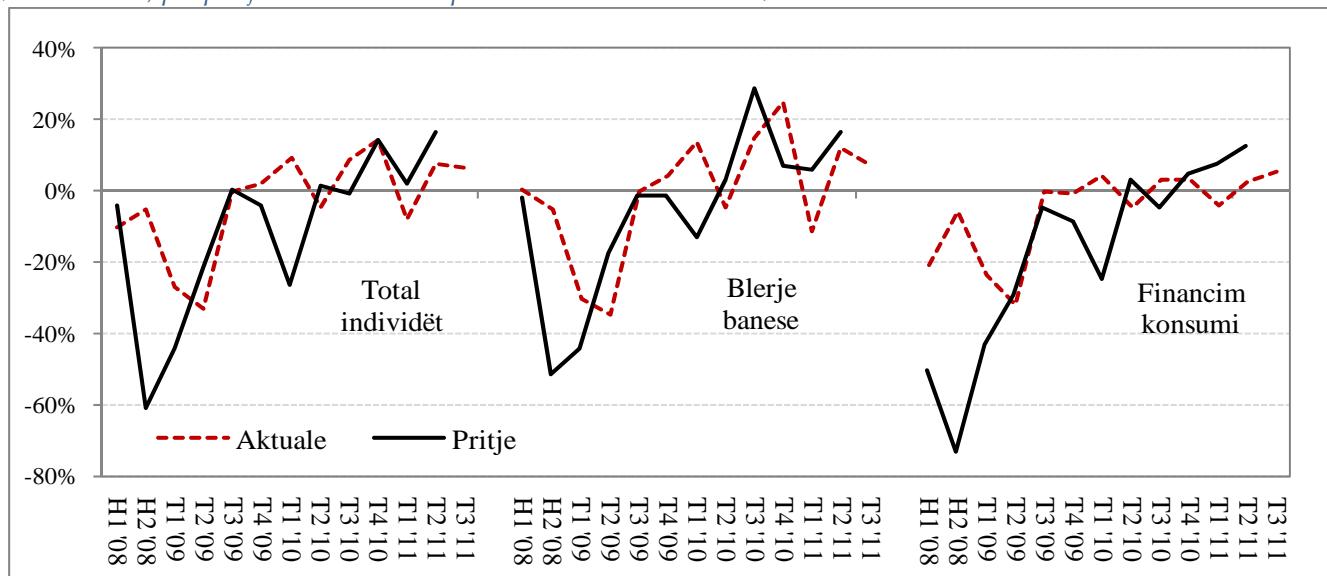
Shënim 4. *Balanca pozitive tregon rritje të kërkesës ose që faktori ka ndikuar në rritjen e kërkesës, ndërsa balanca negative tregon ulje të kërkesës ose që faktori ka ndikuar në uljen e kërkesës për kredi.*

Pritjet. Për tremujorin e tretë të vitit 2011, ekspertët bankarë presin shtrëngim të standardeve të kredisë për bizneset. Përqindja neto e bankave që presin shtrëngim të standardeve të kredisë për bizneset ka shënuar vlera negative për herë të parë pas 4 tremujorësh. Balanca neto përkatëse shënoi -1.2%. Pritjet për kërkesën e bizneseve gjatë tremujorit të tretë të vitit 2011 mbeten pozitive, dhe më të larta krahasuar me balancën aktuale të kërkesës për kredi. Bizneset presin rritje të kërkesës për kredi nga bizneset e vogla e të mesme dhe rënje të kërkesës nga bizneset e mëdha.

Kredia për individë

Standardet e aplikuara në kreditë dhënë individëve vijuan të jenë të lehtësuara edhe gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011. Përqindja neto e bankave që raportuan për lehtësim të standardeve gjatë këtij tremujori ishte 16.2%, rrëth 14.4 pikë përqindjeje më e lartë krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Lehtësimi i standardeve për tremujorin e dytë të vitit 2011 është në linjë me pritet e shprehura nga ekspertët e kredisë në vrojtimin e mëparshëm.

Grafik 6: Ndryshimet në standardet e kredisë dhënë individëve në total, për blerje banese dhe për konsum (*balanca neto, përqindje neto e bankave që kanë lehtësuar standarde*).

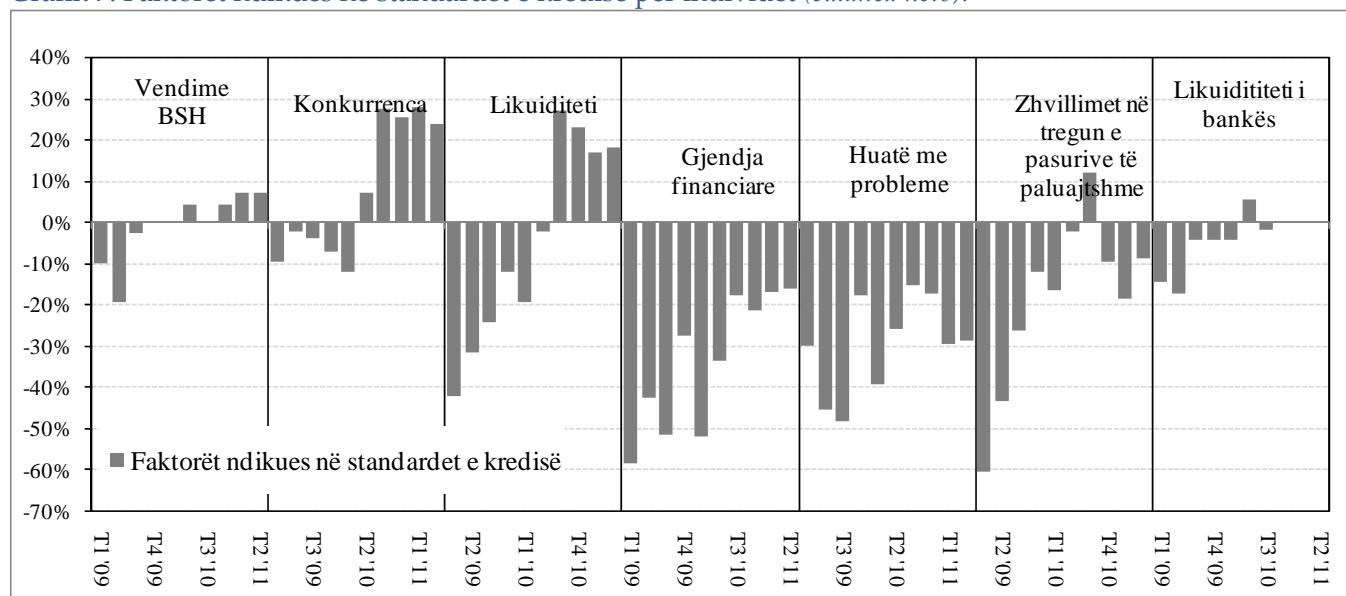


Burimi: Banka e Shqipërisë.

Sipas llojit të kredisë, standardet u lehtësuan si për kreditë konsumatore ashtu dhe për atë për blerje banese. Standardet e aplikuara për kreditë konsumatore kanë vijuar prirjen lehtësuese të nisur që prej tremujorit të katërt të vitit 2010. Në tremujorin e dytë të vitit 2011, balanca neto shënoi vlerën 12.2%, rrëth 5.0 pikë përqindjeje më e lartë krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Përqindja neto e bankave që raportojnë lehtësim të standardeve të kredisë dhënë individëve me qëllim blerjen e banesës është 16.2%, rrëth 10.4 pikë përqindjeje më e lartë se ajo e shënuar në tremujorin e mëparshëm.

Ekspertët e bankave kanë vlerësuar se *konkurenca në sistemin bankar, gjendja e likuiditetit* dhe *vendimet e Bankës së Shqipërisë* ndikuan në kahun lehtësues të standardeve të kredisë për individët. *Gjendja financiare e individëve* dhe *gjendja e huave me probleme* vijojnë të kontribuojnë negativisht në standarde e kredisë. *Zhvillimet në tregun e pasurive të paluajtshme* kontribuan në kahun shtrëngues të standardeve të kredisë për individët, por në një shkallë më të ulët krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Balanca neto shënoi -8.8% nga -18.3% që ishte në tremujorin e kaluar. *Mjaftueshmëria e kapitalit*, për të tretin tremujor radhazi, nuk rezulton si faktor ndikues në shtrëngimin apo lehtësimin e standardeve të kredisë për individët. Balanca neto përkatëse është 0.0% ashtu si në tremujorin e mëparshëm.

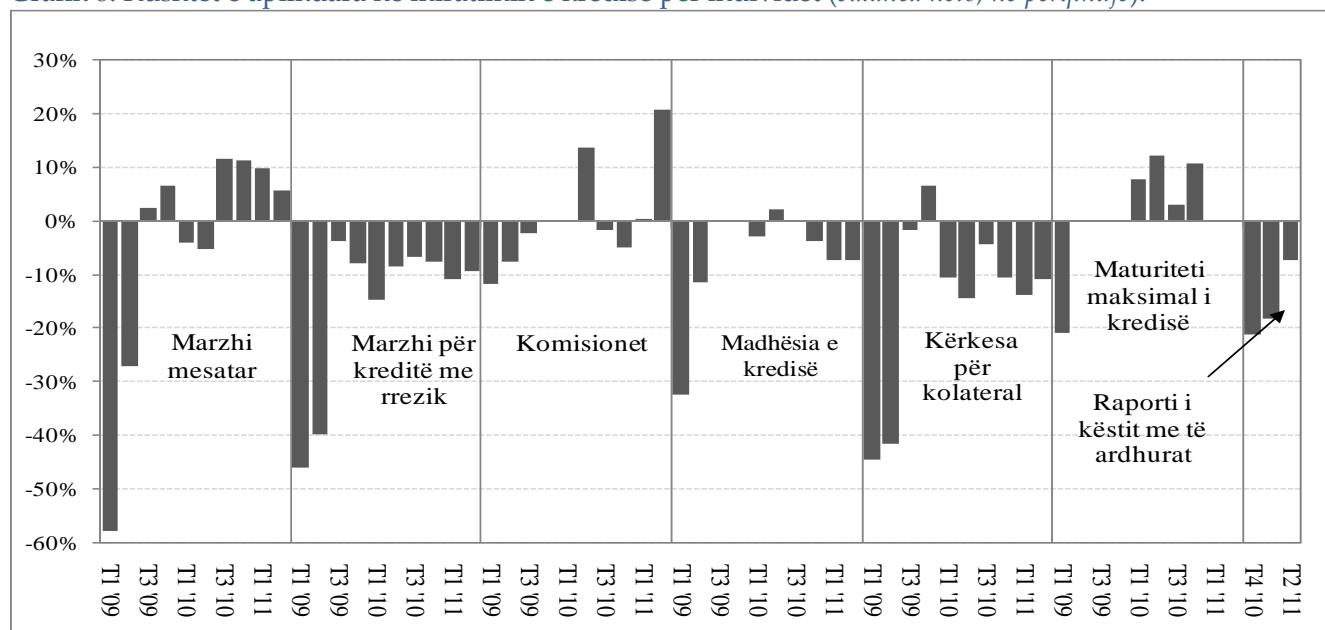
Grafik 7: Faktorët ndikues në standarde të kredisë për individët (*balanca neto*).



Burimi: Banka e Shqipërisë.

Politika lehtësuese e standardeve të kredisë është zbatuar kryesisht nëpërmjet *uljes së komisioneve bankare*. Balanca përkatëse shënoi 20.7% nga 0.3% që ishte në tremujorin e mëparshëm. Ngushtimi i marzhit mesatar ndikoi në kahun lehtësues të standardeve të kredisë për individët. Raporti këst ndaj të ardhurave, marzhi për kreditë me rrezik dhe kërkesa për kolateral u përdorën për zbatimin e një politike shtrënguese të standardeve të kredisë për individët edhe pse në një shkallë ndjeshëm më të ulët krahasuar me tremujorin e mëparshëm.

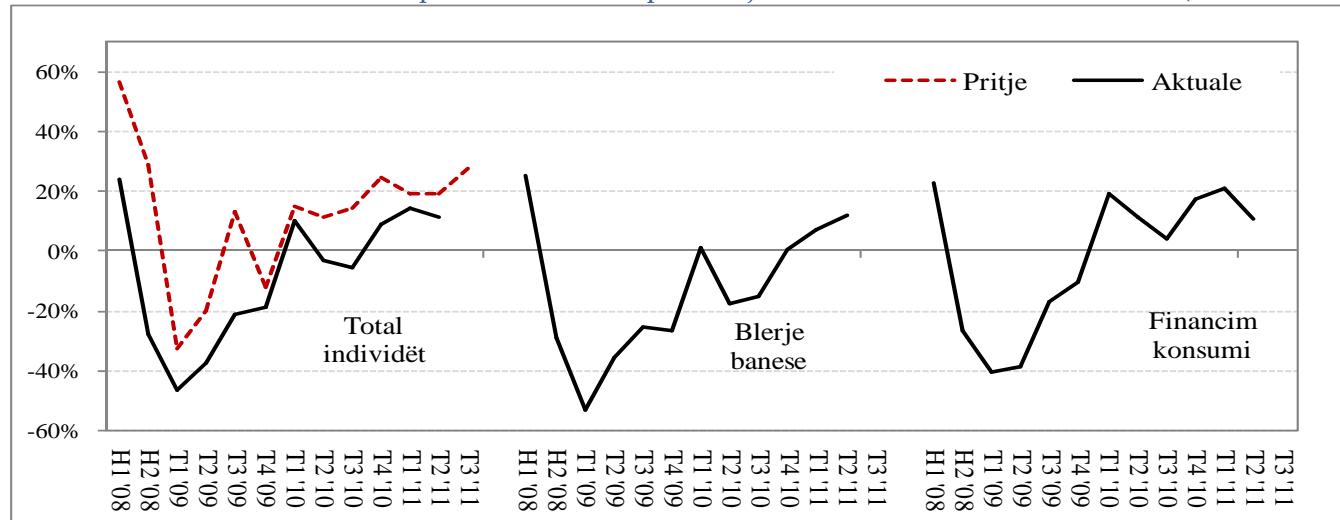
Grafik 8. Kushtet e aplikuara në miratimin e kredisë për individët (*balanca neto, në përqindje*).



Burimi: Banka e Shqipërisë.

Kërkesa për kredi. Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011, në të njëjtën linjë dhe me pritet e shprehura në vrojtimin e kaluar, kërkesa e individëve për kredi është vlerësuar në rritje, edhe pse në një shkallë më të ulët se në tremujorin e parë të të njëjtë vit. Balanca neto shënoi vlerën 11.3% nga 14.3% që ishte në tremujorin e kaluar.

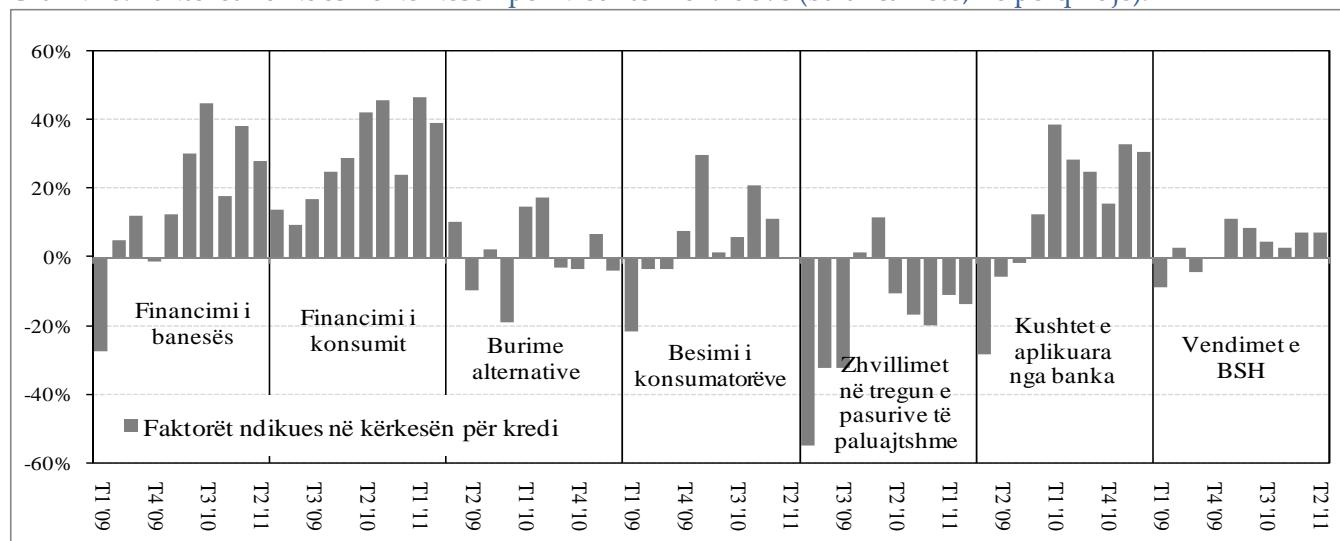
Grafik 9. Kërkesa e individëve për kredi, totale, për blerje banese dhe financim konsumi (*balanca neto*).



Burimi: Banka e Shqipërisë.

Duke filluar që prej tremujorit të katërt të vitit 2010, ekspertët e bankave shprehen për një rritje të vazhdueshme të kërkesës për kredi me qëllim financimin e banesës. Aktualisht, balanca neto rezultoi 11.8%, rrreth 4.5 pikë përqindjeje më e lartë krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Kërkesa për kredi konsumatore, që prej tremujorit të tretë të vitit 2010, është vlerësuar pozitivisht nga ekspertët e kredisë. Në tremujorin aktual, balanca neto përkatëse rezultoi 10.7%, rrreth 10.4 pikë përqindjeje më e ulët se ajo e tremujorit të shkuar.

Grafik 10. Faktorët ndikues në kërkesën për kredi të individëve (balanca neto, në përqindje).



Burimi: Banka e Shqipërisë.

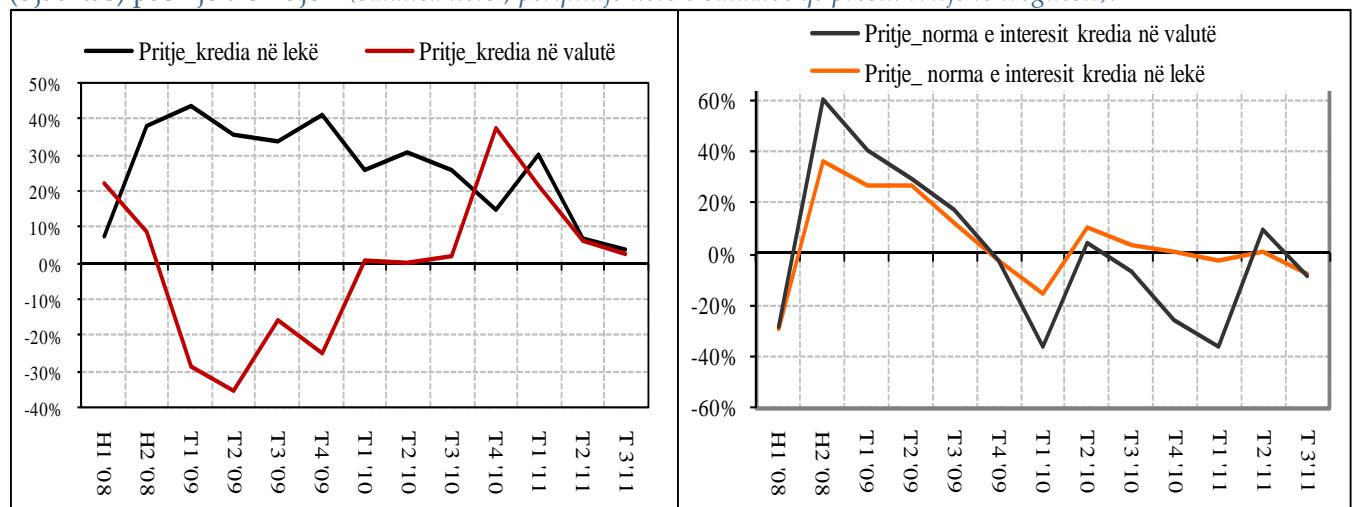
Nevoja për financimin e konsumit, për financimin e banesës dhe kushtet e kreditimit të aplikuara nga banka vijojnë të jenë faktorët udhëheqës të kërkesës për kredi. Gjatë tremujorit të dytë të vitit 2011, ato ndikuan pozitivisht në kërkesë edhe pse në një shkallë disi më të ulët krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Zhvillimet në tregun e pasurive të paluajtshme dhe përdorimi i burimeve alternative të financimit kontribuan negativisht në kërkesën për kredi të individëve në tremujorin e dytë të vitit 2011.

Pritjet. Sipas vlerësimeve të ekspertëve të bankave, standardet e kredisë për individët do të vijojnë të jenë të lehtësuara edhe gjatë tremujorit të tretë të vitit 2011. Lehtësimi i standardeve pritet të jetë në një shkallë disi më të ulët krahasuar me nivelin aktual të lehtësimit të tyre. Kjo vlen si për kreditinë konsumatore ashtu dhe për atë për blerjen e banesës. Gjithashtu, pritjet e ekspertëve për kërkesën për kredi të individëve janë pozitive për tremujorin e tretë të vitit 2011.

Aktiviteti kreditues sipas monedhës

Për tremujorin e tretë të vitit 2011, ekspertët e bankave presin një frenim të aktivitetit kreditues në lekë dhe në valutë. Balancat përkatëse edhe pse ende në nivel pozitiv, shënuan rënien respektivisht me rreth 2.9 dhe 4.0 pikë përqindje krahasuar me tremujorin e mëparshëm. Ekspertët e bankave sinjalizojnë ulje të normave të interesit të aplikuara mbi kreditë që do të akordohen në tremujorin e tretë të vitit 2011, kryesisht për kreditë e dhëna në valutë.

Grafik 11. Pritjet e bankave për aktivitetin kreditues (majtas) dhe për normat e kredisë, sipas monedhës (djaththas) pas një tremujori (*balanca neto*, përqindje neto e bankave që presin rritje të treguesit*).

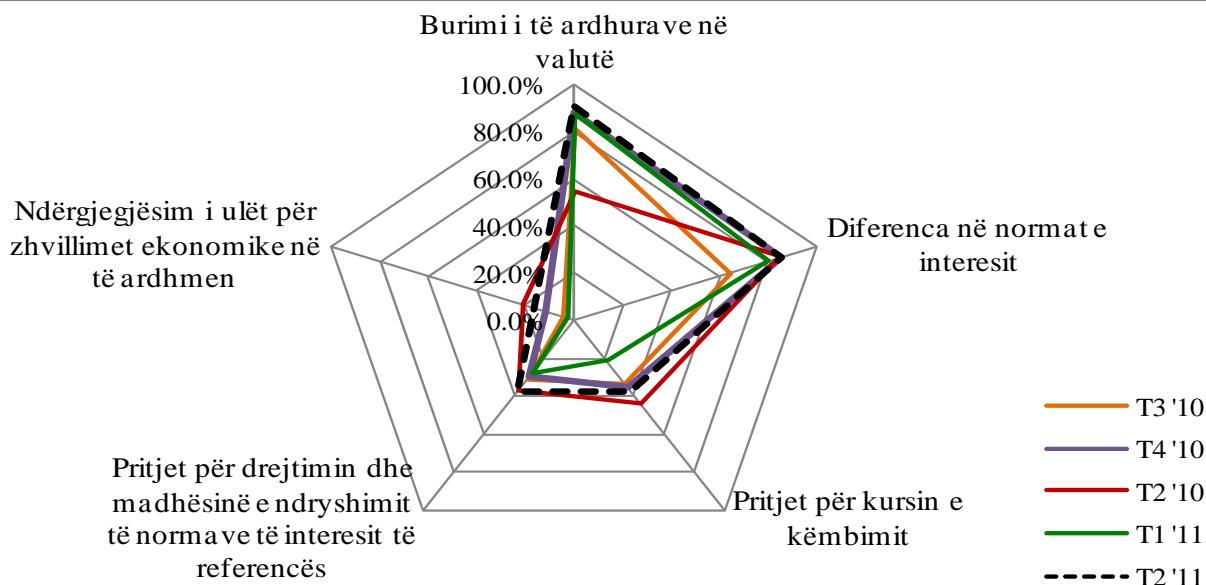


Burimi: Banka e Shqipërisë.

**) Balanca pozitive tregon rritje të aktivitetit kreditues ose rritje të normës së interesit, ndërsa balanca negative tregon ulje të aktivitetit kreditues ose ulje të normës së interesit.*

Faktorët kryesorë nxitës të kërkesës së bizneseve për kredi në valutë vijojnë të jenë *burimi i të ardhurave në valutë, diferenca në normat e interesit, pritjet për kursin e këmbimit dhe pritjet për drejtimin dhe madhësinë e ndryshimit të normave të interesit të referencës* (grafiku 12). Të gjithë këta faktorë kanë rritur ndikimin e tyre në kërkesën për kredi gjatë tremujorit të dytë të vitit.

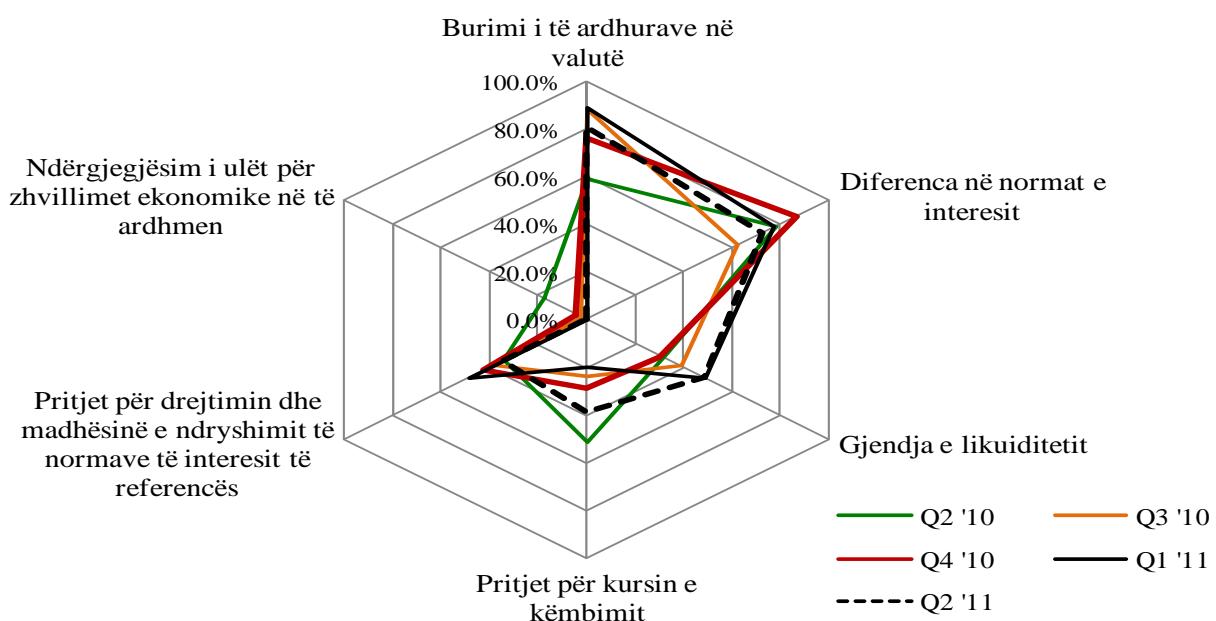
Grafik 12. Faktorët që kanë ndikuar kërkesën e bizneseve për kreditim në valutë të huaj.



Burimi: Banka e Shqipërisë.

Në tremujorin e dytë të vitit 2011, faktori kryesor që ka përcaktuar kërkesën e individëve për kredi në valutë është *burimi i të ardhurave në monedhë të huaj*. Faktorët që lidhen me *diferencën në normat e interesit* dhe *pritjet për kursin e këmbimit* kanë vijuar të jalin një kontribut të rëndësishëm në kërkesën për kreditin në valutë (grafiku 13).

Grafik 13. Faktorët që kanë ndikuar kërkesën e individëve për kreditim në valutë të huaj.



Burimi: Banka e Shqipërisë.

Aneks 1. Kredia për biznese

Në procesin e agregimit të rezultateve, secili opinion është peshuar në bazë të përgjigjes së tij. Për shembull, bankave që janë përgjigjur se standardet janë "shtrënguar shumë" u është dhënë dyfishi i peshës krahasuar me përgjigjet "shtrënguar pak". Rezultatet analizohen duke llogaritur balancën neto si diferençën e përgjigjeve të peshuara të bankave, që kanë raportuar lehtësim/rritje të standardeve / kërkesës dhe atyre që kanë raportuar shtrëngim / ulje të standardeve / kërkesës. Balancat neto janë shkallëzuar në mënyrë që të marrin vlera brenda intervalit +/- 100.

BIZNESE	T1 '10	T2 '10	T3 '10	T4 '10	T1 '11	T2 '11
Si kanë ndryshuar standardet e miratimit të kredisë?						
- Tremujorin aktual	13.5	-9.9	1.1	7.6	7.6	-6.9
- Tremujorin e ardhshëm	-10.6	6.7	10.5	13.0	1.4	
Faktorët që kanë ndikuar standardet e miratimit të kredisë:						
-Mjaftueshmëria e kapitalit të bankës	-7.8	-4.6	-5.1	3.2	0.0	-3.1
-Vendimet e Bankës së Shqipërisë	12.2	-3.1	0.0	-3.6	0.0	0.0
-Konkurenca në sistemin bankar	-7.6	4.5	23.8	24.4	21.3	24.4
-Niveli aktual ose i pritshëm i likuiditetit	-4.6	-6.6	-4.1	10.1	13.2	13.2
-Probleme specifike të sektorit ku vepron biznesi	-44.2	-27.9	-55.1	-60.5	-60.4	-36.8
-Situata aktuale ose e pritshme makroekonomike	-32.0	-27.9	-46.4	-22.0	-34.6	-15.5
-Kreditë me probleme	-37.7	-25.4	-51.4	-44.7	-39.0	-39.9
Si kanë ndryshuar kushtet e miratimit të kredisë?						
-Marzhi mesatar	-10.1	-5.6	-2.6	-7.5	-2.3	19.8
-Marzhi për kreditë me rrezik	-27.7	-31.0	-22.5	-26.4	-11.1	0.0
-Komisionet	-3.6	-5.9	-6.5	-5.4	-5.9	6.1
-Madhësia e kredisë	1.0	10.1	1.1	6	10.1	4.5
-Kërkesa për kolateral/në raport me madhësinë e kredisë	-7.7	-20.8	-18.7	-20.7	-13.0	-27.5
-Maturiteti maksimal i kredisë	0.0	13.2	-7.4	-2.1	0.0	1.5
Si ka ndryshuar kërkesa e bizneseve për kredi?						
-SME tremujorin e kaluar	-8.8	13.5	-10.9	-10.9	-1.8	2.3
-SME tremujorin e ardhshëm	23.8	9.5	20.8	8.5	13.1	20.0
-Korporata tremujorin e kaluar	-1.1	-7.4	-18.5	5.5	0.7	-7.2
-Korporata tremujorin e ardhshëm	29.3	7.9	12.1	16.5	9.5	-5.5
Faktorët që kanë ndikuar ndryshimin e kërkesës për kredi:						
-Nevoja për financimin e inventarëve	46.9	43.1	42.3	60.7	42.1	-3.3
-Nevoja për financimin e investimeve fiksë	-1.4	22.6	16.1	17.4	-22.3	-5.6
-Përdorimi i burimeve alternative të financimit	12.4	19.5	1.4	15.0	-2.5	1.0
-Vendimet e politikës monetare të Bankës së Shqipërisë	1.5	6.1	1.1	1.0	1.0	17.3
-Kushtet e kreditimit të aplikuara nga banka juaj	0.0	18.7	9.0	21.7	17.2	193.5
-Situata aktuale ose e pritshme makroekonomike	8.8	21.6	-3.8	29.1	14.6	0.0
Arsyet e kreditimit në valutë të huaj:						
-Burimi i të ardhurave në valutë të huaj	58.3	54.0	81.1	88.0	87.0	90.9
-Diferenca në normat e interesit	65.2	84.4	63.9	84.8	79.8	85.3
-Shpenzime në valutë të huaj	44.2	51.4	57.3	56.0	56.7	78.9
-Pritjet për kursin e këmbimit	30.1	44.4	33.6	35.7	21.4	37.6
-Pritjet për normat e interesit të referencës	14.7	37.3	31.0	29.9	28.2	37.4
-Ndërgjegjësim i ulët për zhvillimet ekonomike	49.9	21.5	5.1	12.2	3.1	16.0

Aneks 2. Kredia për individë

Në procesin e agregimit të rezultateve, secili opinion është peshuar në bazë të përgjigjes së tij. Për shembull, bankave që janë përgjigjur se standartet janë "shtrënguar shumë" u është dhënë dyfishi i peshës krahasuar me përgjigjet "shtrënguar pak". Rezultatet analizohen duke llogaritur balancën neto si diferençën e përgjigjeve të peshuara të bankave, që kanë raportuar lehtësim/rritje të standardeve / kërkesës dhe atyre që kanë raportuar shtrëngim / rënje të procedurave / kërkesës. Balancat neto janë shkallëzuar në mënyrë që të marrin vlera brenda intervalit +/- 100.

INDIVIDË	T1 '10	T2 '10	T3 '10	T4 '10	T1 '11	T2 '11
Si kanë ndryshuar standartet e miratimit të kredisë?						
- Tremujorin e kaluar	-26.5	1.5	-1.2	14.0	1.9	16.2
- Tremujorin e ardhshëm	-5.0	9.0	14.1	-7.9	7.3	6.2
Faktorët që kanë ndikuar standartet e miratimit të kredisë:						
-Mjaftueshmëria e kapitalit të bankës	-4.4	5.5	-1.9	0.0	0.0	0.0
-Vendimet e Bankës së Shqipërisë	0.0	4.5	0.0	4.5	7.2	7.2
-Konkurenca e sistemit bankar	-11.8	7.2	27.5	25.6	27.7	23.9
-Niveli aktual ose i pritshëm i likuiditetit	-19.3	-2.0	27.1	23	16.7	18.1
-Gjendja financiare e individëve	-51.8	-33.3	-17.8	-21.3	-16.7	-15.9
-Kreditë me probleme	-39.0	-25.8	-15.0	-17.3	-29.3	-28.4
-Zhvillimet në tregun e pasurive të paluajtshme	-16.5	-2.1	11.9	-9.4	-18.3	-8.8
Si kanë ndryshuar kushtet e miratimit të kredisë?						
-Marzhi mesatar	-4.0	-5.3	11.7	11.4	9.8	5.9
-Marzhi për kreditë me rrezik	-14.7	-8.4	-6.6	-7.5	10.8	-9.5
-Komisionet	0.0	13.8	-1.6	-4.8	0.3	20.7
-Madhësia e kredisë	-2.7	2.2	0.0	-3.9	-7.2	-7.2
-Kërkesa për kolateral/në raport me madhësinë e kredisë	-10.7	-14.3	-4.5	-10.6	-14.0	-10.8
-Maturiteti maksimal i kredisë	7.7	12.1	3.2	10.7	0.0	0.0
-Raporti këst/të ardhura				-21.1	-18.4	-7.2
Si ka ndryshuar kërkesa e individëve për kredi?						
-Kredi për shtëpi	1.2	-17.8	-15.6	0.6	7.3	11.8
-Kredi për konsum	18.9	11.4	3.9	17.2	21.2	10.7
Faktorët që kanë ndikuar ndryshimin e kërkesës për kredi:						
-Nevoja e individëve për financimin e blerjes së shtëpisë	12.7	30.3	45.1	17.9	38.5	28.3
-Nevoja e individëve për financimin e konsumit	29.2	42.3	45.7	24.2	46.9	39.2
-Përdorimi i burimeve alternative të financimit	14.8	17.3	-2.9	-3.4	6.8	-3.8
-Vendimet e politikës monetare të Bankës së Shqipërisë	11.3	8.6	4.8	3.1	7.2	7.2
-Besimi i konsumatorëve	29.9	1.5	6.2	21.0	11.4	0
-Zhvillimet në tregun e pasurive të paluajtshme	11.7	-10.3	-16.8	-19.7	-10.7	-13.4
-Kushtet e kreditimit të aplikuara nga banka juaj	38.6	28.7	25.0	15.8	33.0	30.7
Arsyet e kreditimit në valutë të huaj:						
-Burimi i të ardhurave në valutë të huaj	87.6	59.0	87.9	76.2	88.8	81
-Diferenca në normat e interesit	73.6	78.2	62.3	86.9	77.8	72.5
-Likuiditeti	26.5	32.0	38.9	30.5	49.0	48.5
-Pritjet për kursin e këmbimit	46.4	51.8	23.6	28.5	19.5	48.5
-Pritjet për normat e interesit të referencës	23.3	35.4	37.8	42.5	48.5	39.1
-Ndërgjegjësim i ulët për zhvillimet ekonomike	42.5	17.5	1.9	4.1	0.0	17.3