

Rreziku i kredise

Kredite jo performuese

Nje veshtrim i pergjithshem

21 Tetor 2016

Elona Labinoti
Drejtoare e Departamentit te Administrimit
te Kredive dhe Operacioneve



ALBANIAN ASSOCIATION OF BANKS
SHOQATA SHQIPTARE E BANKAVE

Permbajtja

I. Kuadri rregullativ

II. Percaktimi i kredive jo performuese / provigjionet

III. Fshirja e kredive te keqija

IV. NPL ne Shqiperi

V. NPLs dhe sfidat e rikuperimit

Rreziku i kredise

- I.** Rregulluar me Vendimin nr. 62 date 14.09.2011 nga Banka e Shqiperise
(i ndryshuar)
- I.** Percakton rregullat per administrimin e rrezikut te kredise
- II.** Percakton kriteret per vleresimin e rrezikut dhe klasifikimin e kredive
- III.** Percakton llogaritjen e fondeve rezerve

Klasifikimi i kredive

Kategoria e riskut	Ditevonesa kredi me keste	Ditevonesa overdrafte	Gjendja financiare e kredimarresit
Standarde	Deri ne 30 dite	Deri ne 30 dite	Gjendje e mire financiare qe mundeson shlyerjen e detyrimeve
Ne ndjekje	Nga 31 – 90 dite	Nga 31 – 60 dite	Gjendje e mire financiare dhe flukse hyrese te parase jane te mjaftueshme per te shlyer detyrimet, pavaresisht veshtiresive financiare te momentit
Nenstandarde	Nga 91 – 180 dite	Nga 61 – 90 dite	Gjendja financiare, kapitali dhe flukse hyrese te parase jane te pamjaftueshme per te shlyer detyrimet / nuk disponohet informacioni i perditesuar per te vlersuar plotesisht gjendjen financiare
Te dyshimta	Nga 181 – 365 dite	Nga 91 – 180 dite	Gjendja financiare, kapitali dhe flukse hyrese te parase jane te pamjaftueshme per te shlyer detyrimet / kredimarresi ka probleme likuiditeti
Te humbura	Mbi 365 dite	Mbi 181 dite	Gjendja financiare vleresohet qarte se nuk permbush detyrimet / kredimarresi ka falimentuar / kredimarresi eshte ne proces likuidimi / banka ka nisur procedurat e ekzekutimit te detyrueshem

Kredite e ristrukturuara

I. Kredite e ristrukturuara

- I. Klasifikohet jo me shume se nje kategori me mire se para ristrukturimit, por gjithmone jo me mire se kategoria "nenstandard"
- II. Mund te klasifikohet si kredi performuese vetem nese eshte ristrukturuar ne faze te hershme

Fondet rezerve

shpenzimet qe Bankat kryejne per te mbuluar humbje te mundshme te ardhshme

Kategoria e riskut	Fondet rezerve
Standarde	1 % e vleres se kredise
Ne ndjekje	5 % e vleres se kredise
Nenstandarde	20 % e vleres se principalit; 100% e interesave te perlogaritur
Te dyshimta	50 % e vleres se principalit; 100% e interesave te perlogaritur
Te humbura	100 % e vleres se kredise

Fshirja e kredive te keqija

- I. Fshirja e kredise eshte reduktimi i vleres se asetit perkundrejt regjistrimit te nje humbje
- II. Efekti financiar eshte zero
- III. Sjell ulje te normes se kredive te keqija
- IV. Nuk heq te drejten e Bankes per te vazhduar kerkimin e ripagimit te shumes se kredise te fshire

Fshirja e kredive te keqija

I. Eshte faktor i rendesishem per tu konsideruar kur vleresojme ecurine e NPL:

Shifrat jane ne milion euro	Qershor 2016	Dhjetor 2015	Dhjetor 2014
Totali i kredive	€ 4,340	€ 4,268	€ 4,250
<i>ndryshimi</i>	€ 72	€ 18	
Totali i NPL	€ 867	€ 776	€ 967
<i>ndryshimi</i>	€ 91	(€ 191)	
Raporti NPL	20.0%	18.2%	22.8%
Totali i kredive te fshira	€ 43	€ 197	

Ceshtje per tu konsideruar...

- ❑ Ndryshimet ne aspektin rregullativ ne lidhje me percaktimin e kredive me probleme si:
 - ❑ Dite vonesat
 - ❑ Marrja ne konsiderate e faktoreve te tjere
 - ❑ Kredite e ristrukturuara
 - ❑ Palet e lidhura
 - ❑ "Customer view" vs. "product view"

Sfida per uljen e NPL (*veshtiresite ne ekzekutimin e kolateraleve*)

❑ Pengesat ne gjykata:

- Ceshtje gjyqesore te zgjatura pertej limiteve te specifikuara ne Kodin e Procedures Civile;
 - Marrja e vendimeve te pajustificuara;
 - Ekspertize e limituar e Gjykesve ndaj kontratave te kredive dhe titujve ekzekutive;
 - Mos perlllogaritja e interesave pas fillimit te procesit te ekzekutimit;
 - Vleresimi i kolateraleve gjate procesit te ekzekutimit;
- ❑ Mangesi ne legjislacion / keqinterpretime ne lidhje me procesin e ekzekutimit te kolateraleve
 - ❑ Pasaktesi ne procesin e regjistrimit te pasurive te paluajtshme
 - ❑ Mungese standartesh gjate procesit te vleresimit te kolateraleve

Faleminderit!