



ΠΡΕΣΒΕΙΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΤΙΡΑΝΑ
ΓΡΑΦΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΥΠΟΘΕΣΕΩΝ

Ο χρηματοπιστωτικός τομέας στην Αλβανία



Επιμέλεια - Σύνταξη:

Θεοφανή Πανταζή, Γραμματέας ΟΕΥ Α΄

Δεκέμβριος 2016

Περιεχόμενα

1. Εισαγωγή.....	3
2. Τραπεζικός τομέας.....	5
3. Μη τραπεζικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί.....	9
4. Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων - Ομοσπονδίες.....	10
5. Διάρθρωση τομέα - Επιχειρήσεις.....	11
5.1. Εμπορικές Τράπεζες στην Αλβανία.....	11
5.2. Μη τραπεζικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί στην Αλβανία	13
5.3. Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων - Ομοσπονδίες στην Αλβανία	18
5.4. Γραφεία Ανταλλαγής Συναλλάγματος στην Αλβανία.....	18

Σημείωση: Σε περίπτωση αναδημοσίευσης, να αναφέρεται η πηγή.

1. Εισαγωγή

Η νομισματική πολιτική ασκήθηκε και το 2015, με κύριο στόχο τη σταθεροποίηση των τιμών, λαμβανομένων υπόψη των εξελίξεων στον πραγματικό τομέα της οικονομίας, και την επίτευξη του στόχου για τον πληθωρισμό (3% ±1%).

Ο πληθωρισμός παρέμεινε σε σχετικά χαμηλά επίπεδα καθ' όλη τη διάρκεια του 2015, αλλά υψηλότερα από το 2014, όπου παρατηρήθηκε το ασυνήθιστα χαμηλό ποσοστό του 0,7% (Δεκέμβριος 2014). Ο μέσος ετήσιος πληθωρισμός το 2015, ανήλθε σε 1,9%, αρκετά χαμηλότερος από το στόχο 3% της Τράπεζας της Αλβανίας, αλλά ελαφρά αυξημένος σε σχέση με το 2014 (1,63%). Οι αποπληθωριστικές πιέσεις συνεχίζονται και το 2016.

Σύμφωνα με την Τράπεζα της Αλβανίας, ο χαμηλός πληθωρισμός οφείλεται στην υποτονική εγχώρια ζήτηση και στις χαμηλές εξωτερικές πιέσεις. Από την πλευρά της ζήτησης, η οικονομική ανάπτυξη το 2015 αντανάκλα την αύξηση των επενδύσεων και τη βελτίωση του εμπορικού ισοζυγίου. Ωστόσο, η ιδιωτική κατανάλωση συρρικνώθηκε κατά το α' εξάμηνο του 2015, κυρίως εξ' αιτίας της αβεβαιότητας και άρχισε να επανέρχεται σταδιακά κατά το γ' τρίμηνο 2015. Η παραγωγή παρέμεινε χαμηλότερη των δυνατοτήτων της, κατά συνέπεια οι πιέσεις από αυξήσεις μισθών, το κόστος παραγωγής και τα περιθώρια κέρδους ήταν χαμηλές. Επιπροσθέτως, οι χαμηλές τιμές στις παγκόσμιες αγορές και ο χαμηλός πληθωρισμός στην ευρωζώνη δεν βοήθησε στην αύξηση των πληθωριστικών πιέσεων στην Αλβανία.

Η Κεντρική Τράπεζα της Αλβανίας, εν μέσω ενός οικονομικού περιβάλλοντος με χαμηλές πληθωριστικές πιέσεις και οικονομική ανάπτυξη χαμηλότερη των παραγωγικών δυνατοτήτων, συνέχισε τη χαλαρή νομισματική πολιτική. Το Εποπτικό Συμβούλιο της Τράπεζας της Αλβανίας, μείωσε το βασικό επιτόκιο δύο φορές εντός του 2015 (τον Ιανουάριο και τον Νοέμβριο), από 2,25% στο ιστορικό χαμηλό του 1,75% στο τέλος του έτους. Η Τράπεζα της Αλβανίας, η οποία, τα τελευταία χρόνια προβαίνει σε συνεχείς μειώσεις του βασικού της επιτοκίου (δύο φορές το 2011, τρεις φορές το 2012, τέσσερεις φορές το 2013, τρεις φορές το 2014), με σκοπό τη μείωση του κόστους δανεισμού, τη διατήρηση του μέσου ετήσιου πληθωρισμού στο 3%, την τόνωση της ζήτησης και την οικονομική ανάπτυξη, δεσμεύεται να διατηρήσει χαμηλό βασικό επιτόκιο και το 2016.

Τον Απρίλιο του 2016 (6.4.2016) η Τράπεζα της Αλβανίας, προβαίνει σε περαιτέρω μείωση του βασικού επιτοκίου κατά 0,25 μονάδες, ήτοι από 1,75% σε 1,5%. Επιπροσθέτως, η Τράπεζα της Αλβανίας μείωσε τα επιτόκια στη διατραπεζική αγορά, με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (overnight deposit facility rate) να ορίζεται, πλέον, σε 0,25% και το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής δανεισμού (overnight lending facility rate) σε 2,75%. Τον Μάιο του 2016 (4.5.2016),

το Εποπτικό Συμβούλιο της Τράπεζας της Αλβανίας, αποφάσισε τη δεύτερη μέσα σε έναν μήνα μείωση του βασικού επιτοκίου κατά 0,25 μονάδες, ήτοι από 1,5% σε 1,25%, προκειμένου να τονωθεί η εγχώρια ζήτηση και ενισχυθεί η πιστωτική επέκταση. Στην απόφαση αυτή οδήγησαν οι έντονες αποπληθωριστικές πιέσεις από τις αρχές του έτους, λόγω των χαμηλών τιμών του πετρελαίου και των τροφίμων, οι οποίες αναμένεται να συνεχισθούν και τους επόμενους μήνες. Η Τράπεζα της Αλβανίας έκρινε απαραίτητη την περαιτέρω νομισματική τόνωση της οικονομίας. Επιπροσθέτως, προκειμένου να υποστηριχθεί περαιτέρω η απόφαση της μείωσης του βασικού επιτοκίου και η διατραπεζική αγορά, η Τράπεζα της Αλβανίας μείωσε τα επιτόκια στην διατραπεζική αγορά, με το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής δανεισμού (overnight lending facility rate) να ορίζεται, πλέον, σε 2,25% (από 2,75%), ενώ το επιτόκιο διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων (overnight deposit facility rate) παρέμεινε 0,25%. Ωστόσο, η Τράπεζα της Αλβανίας επισημαίνει ότι η χαλαρή νομισματική πολιτική δεν επαρκεί από μόνη της για γρήγορη και σταθερή οικονομική ανάπτυξη και θα πρέπει να εντατικοποιηθούν οι προσπάθειες των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων σε διάφορους τομείς της οικονομίας και της βελτίωσης του επιχειρηματικού περιβάλλοντος.

Η συναλλαγματική ισοτιμία διατηρήθηκε το 2015 σε επίπεδο ελαφρώς χαμηλότερο όσον αφορά στο ευρώ, αλλά αρκετά υψηλότερο όσον αφορά στο δολάριο ΗΠΑ, σε σχέση με το 2014 και το 2013. Ειδικότερα, κατά το 2015, η μέση ισοτιμία λεκ/ευρώ και λεκ/δολ. ΗΠΑ διαμορφώθηκε ως εξής: 1 ευρώ = 139,74 λεκ (από 139,97 λεκ το 2014 και 140,26 λεκ το 2013) και 1 δολ. ΗΠΑ = 125,96 λεκ (από 105,48 λεκ το 2014 και 105,67 λεκ το 2013).

Γενικότερα, ο τραπεζικός τομέας της Αλβανίας, λόγω της οικονομικής συγκυρίας στην Ευρώπη, αντιμετώπισε, τα τελευταία έτη, διάφορες προκλήσεις λόγω της αβεβαιότητας, της μειωμένης εγχώριας ζήτησης και των μεταβολών του διεθνούς ρυθμιστικού πλαισίου. Από το 2013, καταγράφεται, σε γενικές γραμμές, επιβράδυνση του δανεισμού, η οποία αντανακλά, την προσπάθεια των ιδιωτών για μείωση δαπανών, τη διστακτικότητα των επιχειρήσεων για επενδύσεις σε ένα ασταθές περιβάλλον, αλλά και τη διστακτικότητα των τραπεζών, ως αποτέλεσμα του υψηλού ποσοστού μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPLs).

Σύμφωνα με τα stress-tests που έχουν πραγματοποιηθεί τα τελευταία έτη, το αλβανικό τραπεζικό σύστημα διατηρεί καλό επίπεδο κεφαλαιοποίησης έναντι στη διάχυση των εξωτερικών κραδασμών και ικανοποιητική ρευστότητα.

Σύμφωνα με στοιχεία της Αλβανικής Ένωσης Τραπεζών (Albanian Association of Banks, AAB, www.aab.al), που παρατίθενται ακολούθως, το σύνολο των τραπεζών **ελληνικών συμφερόντων** (Alpha Bank, NBG Bank και Tirana Bank) που δραστηριοποιούνται στην Αλβανία κατείχε το 2015, το 14,14% της αξίας του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού της αλβανικής τραπεζικής αγοράς (1,38 δισ. € από σύνολο 9,77 δισ. €) και το 13,16% της συνολικής αξίας των καταθέσεων, συνεχίζοντας την πτωτική πορεία από το 2013 (2013: 17,98% και 17,48% αντίστοιχα

- 2014: 16,97% και 16,36% αντίστοιχα). Το 20,42%, ήτοι 106, των τραπεζικών καταστημάτων που λειτουργούν στη χώρα ανήκουν σε τράπεζες ελληνικών συμφερόντων. Επίσης, το 16,57%, ήτοι 1.142, του στελεχιακού δυναμικού του τραπεζικού τομέα στην Αλβανία απασχολείται σε τράπεζες ελληνικών συμφερόντων.

Αξίζει να σημειωθεί ότι, εκτός των μεριδίων αγοράς, μείωση παρατηρείται και στις απόλυτες τιμές του ενεργητικού, των δανείων και των καταθέσεων των ελληνικών τραπεζών, παρόλο που η πορεία του συνόλου του αλβανικού τραπεζικού τομέα είναι αυξητική. Κατά το 2015, καταλυτική επίδραση στη θέση των εδών δραστηριοποιούμενων ελληνικών τραπεζών φαίνεται να διαδραμάτισε η κλιμακούμενη κρίση στην Ελλάδα και η έλλειψη εμπιστοσύνης του αλβανικού κοινού, η οποία οδήγησε τόσο τον Διοικητή της Τράπεζας της Αλβανίας, κ. Gent Sejko, όσο και την Αλβανική Ένωση Τραπεζών να προβούν, τον Ιούνιο 2015, σε καθησυχαστικές δηλώσεις για τη σταθερότητα και την ομαλή λειτουργία του αλβανικού τραπεζικού συστήματος, συμπεριλαμβανομένων των τραπεζών ελληνικών συμφερόντων και για την μη επιρροή του από τις εξελίξεις στο τραπεζικό σύστημα της Ελλάδος.

2. Τραπεζικός τομέας

Το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας της αλβανικής τραπεζικής αγοράς ρυθμίζεται από τον νόμο 9662/2006 «για τις τράπεζες στη Δημοκρατία της Αλβανίας», όπως τροποποιήθηκε με το νόμο 10481/2011 και ισχύει.

Στην Αλβανία δραστηριοποιούνταν, στα τέλη του 2015, συνολικά 16 εμπορικές τράπεζες (όσες και το 2014), με το σύνολο των καταστημάτων τους να ανέρχεται στα 519. Στη διάρκεια του 2015, εγκρίθηκε η λειτουργία επτά (7) νέων τραπεζικών καταστημάτων, ενώ ανέστειλαν τις εργασίες τους δεκαεπτά (17), λόγω αναδιοργάνωσης του δικτύου των τραπεζών. Κατά το 2015, η Τράπεζα της Αλβανίας ενέκρινε τη μεταβίβαση του 100% της ειδικής συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της Credit Agricole Albania που ανήκε στη γαλλική IUB Holding στην αλβανική Tranzit Sh.p.k., η οποία είναι μη τραπεζικός χρηματοοικονομικός οργανισμός. Η τράπεζα πλέον λειτουργεί υπό την ονομασία American Bank of Investments Sh.a. Επίσης, κατά το 2015, πραγματοποιήθηκε συγχώνευση της τράπεζας Credins με την Credins Leasing (με απορρόφηση). Ο τομέας κυριαρχείται από 4 τράπεζες (BKT, Raiffeisen, Credins και Intesa San Paolo), οι οποίες διαθέτουν, όλες μαζί, το 62,4% του χαρτοφυλακίου δανείων και το 69,5% των συνολικών καταθέσεων. Το μεγαλύτερο μέρος του τραπεζικού τομέα ελέγχεται από θυγατρικές ευρωπαϊκών τραπεζών (9), οι οποίες κατέχουν το 57,6% του συνολικού ενεργητικού, το 59,6% των δανείων και το 57,5% των τραπεζικών καταθέσεων.

Ο τραπεζικός τομέας της Αλβανίας το 2015					
Επωνυμία Τράπεζας	Αριθμός καταστημάτων	Αριθμός Εργαζομένων	Στοιχεία ενεργητικού (σε χιλ. €)	Δάνεια (σε χιλ. €)	Καταθέσεις (σε χιλ. €)
Alpha Bank	40	427	504.306	260.745	401.546
American Bank of Investments (abi)	19	252	192.481	72.536	166.434
Banka Kombetare Tregtare (BKT)	89	1.285	2.501.426	840.256	2.036.619
Credins Bank	56	739	1.043.448	628.029	899.849
Credit Bank of Albania (CBA)	2	28	15.015	2.222	4.299
First Investment Bank (Fibank)	9	126	123.397	45.149	107.148
International Commercial Bank	6	92	68.153	29.926	50.364
Intesa San Paolo Bank	32	567	1.030.211	327.797	865.691
National Bank of Greece (NBG)	27	293	284.026	214.323	193.123
ProCredit Bank	22	309	254.714	163.379	207.900
Raiffeisen Bank	89	1.406	2.110.711	832.464	1.799.098
Société Générale Albania	39	395	533.784	299.603	433.396
Tirana Bank	39	422	593.399	269.549	464.357
Union Bank	29	349	278.017	121.414	230.320
United Bank of Albania (UBA)	6	74	45.632	16.847	34.235
Veneto Banka	15	130	190.031	116.100	155.424
Σύνολο	519	6.894	9.768.751	4.240.339	8.049.803

Πηγή: Αλβανική Ένωση Τραπεζών - Ετήσια Έκθεση 2015

Ο τραπεζικός τομέας παραμένει ο κύριος φορέας χρηματοπιστωτικής διαμεσολάβησης στην Αλβανία, με τα στοιχεία ενεργητικού, στα τέλη του 2015, να αντιστοιχούν, σύμφωνα με εκτιμήσεις της Κεντρικής Τράπεζας της Αλβανίας, στο 91,3% του ΑΕΠ της χώρας (0,4 ποσοστιαίες μονάδες χαμηλότερα από το 2014) και να ανέρχονται στο ποσό των 1.318 δισ. αλβ. λεκ (ALL) ή 9,77 δισ. ευρώ, αυξημένα κατά 1,9% σε σχέση με το 2014 (σε συνέχεια αύξησης 4,8% το 2014, 3,9% το 2013 και 6,1% το 2012). Τα τελευταία έτη, τα στοιχεία ενεργητικού έχουν υπερδιπλασιαστεί (από 496,6 δισ. ALL το 2005).

Το συνολικό ύψος των **καταθέσεων** ανήλθε, στο τέλος του 2015, στα 8,05 δισ. ευρώ, έναντι 7,69 δισ. ευρώ το 2014 και 7,36 δισ. ευρώ το 2013, ενώ ως ποσοστό επί του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού του τραπεζικού τομέα, εξακολούθησαν και το 2015 να κυμαίνονται σε υψηλό επίπεδο, της τάξης του 82,4%.

Σύμφωνα με εκτιμήσεις της Κεντρικής Τράπεζας της Αλβανίας, οι συνολικές καταθέσεις αντιστοιχούν στο 71,8% του ΑΕΠ της χώρας.

Το 13,16% της συνολικής αξίας των τραπεζικών καταθέσεων, για το έτος 2015, σύμφωνα με στοιχεία της Ένωσης Αλβανικών Τραπεζών, έχουν τοποθετηθεί σε τράπεζες ελληνικών συμφερόντων, το 25,30% στην τουρκικών συμφερόντων Banka Kombetare Tregtare (BKT), το 22,35% στην αυστριακή Raiffeisen Bank, το 12,68% στις δύο τράπεζες ιταλικών συμφερόντων (Intesa SanPaolo Bank 10,75% και Veneto Bank 1,93%), το 14,04% στις δύο τράπεζες αλβανικών συμφερόντων, κυρίως στην Credins Bank (11,18%) και μικρότερο ποσοστό στην Union Bank (2,86%), ενώ η τράπεζα γαλλικών συμφερόντων Société Générale κατέχει μερίδιο 5,38% επί των συνολικών καταθέσεων στις τράπεζες στην Αλβανία και η γερμανικών συμφερόντων ProCredit Bank 2,58%.

Το ύψος των **χορηγηθέντων δανείων** το 2015 ανήλθε σε 4,24 δισ. ευρώ ή στο 43,41% του ενεργητικού, καταγράφοντας ετήσια αύξηση ποσού 26,7 εκατ. ευρώ ή ποσοστού 0,63% σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Οι τρεις ελληνικές τράπεζες κατέχουν το 17,56% των δανείων (Tirana Bank 6,36% - Alpha Bank 6,15% - NBG 5,05%).

Σημαντική μείωση 4,6 ποσοστιαίων μονάδων σημειώθηκε στο ποσοστό των **μη εξυπηρετούμενων δανείων (NPL)** στην Αλβανία, το οποίο στα τέλη του 2015 ανερχόταν σε 18,2%, από 22,8% το 2014 και 23,5% το 2013. Η μείωση του ποσοστού των μη εξυπηρετούμενων δανείων οφείλεται, μεταξύ άλλων, στην πώληση μέρους αυτών, στη διαγραφή τους από τους ισολογισμούς των τραπεζών, στην αποπληρωμή των ληξιπρόθεσμων οφειλών της Κυβέρνησης προς τον ιδιωτικό τομέα, καθώς και σε σειρά μέτρων που έλαβε η Τράπεζα της Αλβανίας.

Από τον Απρίλιο 2014, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Αλβανίας, με σκοπό τη διευκόλυνση των διαγραφών των μη εξυπηρετούμενων δανείων, οι διαγραφές δανείων θεωρείται ως εκπίπτουσα δαπάνη για δημοσιονομικούς σκοπούς. Αξίζει να σημειωθεί, ακόμη, ότι, στις 26.2.2014, το Εποπτικό Συμβούλιο της Τράπεζας της Αλβανίας τροποποίησε τον Κανονισμό για τη «Διαχείριση πιστωτικού κινδύνου από τις τράπεζες και τα υποκαταστήματα ξένων τραπεζών», οπότε, από 1.1.2015, έγινε υποχρεωτική η εκκαθάριση των ισολογισμών των τραπεζών από τα μη εξυπηρετούμενα δάνεια άνω των 3 ετών.

Το 2015, ο υψηλότερος ρυθμός αύξησης των επισφαλών περιουσιακών στοιχείων έναντι του εποπτικού κεφαλαίου οδήγησε σε μείωση του ποσοστού **κεφαλαιακής επάρκειας** κατά 1 ποσοστιαία μονάδα περίπου σε σχέση με το 2014. Συγκεκριμένα, το ποσοστό κεφαλαιακής επάρκειας ανήλθε το 2015, στο 15,7%, δηλαδή σε χαμηλότερο επίπεδο από τα αντίστοιχα των προηγούμενων ετών (2014: 16,8% και 2013: 17,96%), αλλά σαφώς υψηλότερο από το ελάχιστο απαιτούμενο επίπεδο (12%).

Ο **κίνδυνος ρευστότητας** στον τραπεζικό τομέα της Αλβανίας εκτιμάται χαμηλός, καθώς οι δείκτες ρευστότητας είναι σημαντικά υψηλότεροι από τα ελάχιστα απαιτούμενα επίπεδα. Οι τραπεζικές καταθέσεις συνέχισαν να αυξάνονται, αντανακλώνοντας την χαμηλή εξάρτηση του τραπεζικού τομέα από την ξένη χρηματοδότηση. Σημαντικό χαρακτηριστικό αποτελεί η χαμηλή συγκέντρωση των καταθέσεων, η οποία βρίσκεται σε πτωτική πορεία από το τέλος του 2014. Με βάση στοιχεία του 2014, οι 10 μεγαλύτεροι καταθέτες διαθέτουν το 6,1% των συνολικών καταθέσεων, οι 20 μεγαλύτεροι το 8,2% και οι 50 μεγαλύτεροι το 11,6%. Κατά το 2015, οι δείκτες ρευστότητας εκφραζόμενοι ως το ποσοστό των ρευστών διαθέσιμων στο σύνολο του ενεργητικού και το ποσοστό των ρευστών διαθέσιμων προς τις βραχυπρόθεσμες υποχρεώσεις ανήλθαν σε 32,3% και 41,4% αντίστοιχα. Ο δείκτης αξίας πιστώσεων προς αξία καταθέσεων ανήλθε σε περίπου 53%.

Σύμφωνα με στοιχεία της Κεντρικής Τράπεζας της Αλβανίας, οι μέσοι **δείκτες της κερδοφορίας** του τραπεζικού τομέα βελτιώθηκαν σημαντικά κατά το 2015. Τα καθαρά κέρδη του τραπεζικού τομέα (μετά φόρων), για το 2015, αυξήθηκαν κατά 40%, σε σχέση με το 2014 και ανήλθαν σε 15,7 δισ. ALL (112 εκ. €). Το 2014 είχαν αυξηθεί 70,5% σε σχέση με το 2013 και ήταν 11,2 δισ. ALL (80 εκ. €), ενώ το 2013 είχαν αυξηθεί 74% σε σχέση με το 2012 και ήταν 6,6 δισ. ALL (47 εκ. €). Η απόδοση του ενεργητικού (ROA) ανήλθε στο 1,2%, από 0,89% το 2014, ενώ η απόδοση των ιδίων κεφαλαίων (ROE) ανήλθε σε 13,16%, από 10,53% το προηγούμενο έτος.

Στις 16 τράπεζες οι οποίες δραστηριοποιούνται στην Αλβανία, απασχολούνται πλέον των 6.800 τραπεζικών **υπαλλήλων**, καθώς και μεγάλος αριθμός βοηθητικού προσωπικού. Ο μέσος όρος εργαζομένων ανά κατάστημα ανέρχεται σε 13,28 άτομα. Τον μεγαλύτερο συντελεστή εργαζομένων ανά κατάστημα (17,7) παρουσιάζει η ιταλική Intesa San Paolo Bank και ακολουθούν η αυστριακή Raiffeisen Bank (15,8), η ICB (15,3), η BKT (14,4), και οι ProCredit Bank, Credit Bank of Albania και FiBank με 14 έκαστη. Αντίθετα, οι τράπεζες ελληνικών συμφερόντων λειτουργούν, και οι τρεις, με συντελεστή εργαζομένων ανά κατάστημα, χαμηλότερο του μέσου όρου (NBS 10,85 - Tirana Bank 10,82 - Alpha Bank 10,67).

Αξίζει να σημειωθεί ότι, οι **συναλλαγές με κάρτες και μέσω internet** παρουσιάζουν αυξητική τάση. Συγκεκριμένα, οι συναλλαγές με κάρτες έφθασαν τα 15.080.593. Η συνολική αξία των συναλλαγών με κάρτες ανήλθε σε 184,5 δισ. ALL (1,32 δισ. €), καταγράφοντας αύξηση 36%, σε σχέση με το 2014. Επίσης, εκδόθηκαν 936.177 πιστωτικές και χρεωστικές κάρτες, ήτοι 8,6% περισσότερες από το 2014. Όσον αφορά στις συναλλαγές μέσω internet banking, κατά το 2015, κατέγραψαν άνοδο 12%, αγγίζοντας τις 1.404.052. Ως προς την αξία, οι συναλλαγές μέσω internet banking ανήλθαν σε 282,8 δισ. ALL (2,02 δισ. €), σημειώνοντας αύξηση της τάξης του 72%.

3. Μη τραπεζικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί

Παρά τη χαμηλή συμμετοχή τους στο συνολικό χρηματοοικονομικό σύστημα, τα τελευταία χρόνια δραστηριοποιούνται στην Αλβανία και μη τραπεζικοί χρηματοοικονομικοί οργανισμοί, ορισμένοι από τους οποίους υπόκεινται στην αρμοδιότητα εποπτείας και αδειοδότησης της Κεντρικής Τράπεζας της Αλβανίας. Πρόκειται για οργανισμούς οι οποίοι συμμετέχουν στη χρηματοπιστωτική διαμεσολάβηση κ.ά. παρόμοιες δραστηριότητες, αλλά δεν αποτελούν τράπεζες, ούτε ασφαλιστικούς οργανισμούς, ούτε και συνταξιοδοτικά ταμεία.

Για την αδειοδότησή τους εφαρμόζεται ο Κανονισμός Νο.1 από 17.01.2013 της Τράπεζας της Αλβανία, ο οποίος τέθηκε σε ισχύ την 21.2.2013. Ο εν λόγω κανονισμός θέτει τους όρους και τις προϋποθέσεις, τις διαδικασίες και την απαραίτητη τεκμηρίωση για την αδειοδότηση των μη τραπεζικών χρηματοπιστωτικών οργανισμών και των ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων.

Χρηματοπιστωτικοί φορείς και ιδρύματα της Αλβανίας

Αντικείμενο	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
<i>Τράπεζες</i>	17	17	18	16	16	16	16	16	16	16	16
<i>Μη τραπεζικοί χρηματοδοτικοί οργανισμοί</i>	7	6	6	7	13	17	19	21	21	22	27
<i>Γραφεία Ανταλλαγής Συναλλάγματος</i>	58	60	112	189	221	284	301	322	333	356	397
<i>Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων</i>	131	125	130	133	135	126	126	126	121	113	111
<i>Ομοσπονδίες Ενώσεων Αποταμ. και Δανείων</i>	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Αλβανίας

Το 2015, ο αριθμός των μη τραπεζικών χρηματοοικονομικών οργανισμών ανήλθε σε 27. Πρόκειται για χρηματοοικονομικά ιδρύματα χορήγησης δανείων, ιδρύματα χρηματοδοτικής μίσθωσης, χρηματοοικονομικούς οργανισμούς παροχής υπηρεσιών πληρωμών και μεταφοράς χρημάτων, ιδρύματα μικροχρηματοδοτήσεων, χρηματοοικονομικά ιδρύματα παροχής υπηρεσιών factoring και ιδρύματα παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών και διαμεσολάβησης σχετικά με υπηρεσίες συναλλάγματος. Εκδόθηκαν 6 νέες άδειες, εκ των οποίων οι τρεις αφορούσαν σε χρηματοοικονομικούς οργανισμούς μικροπιστώσεων, δύο σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και μία σε μη τραπεζικό χρηματοοικονομικό οργανισμό για τη διενέργεια πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων (factoring) και χρηματοδοτικών μισθώσεων. Μία εκ των αδειών σχετίζεται με την μετατροπή προηγούμενης άδειας μη τραπεζικού χρηματοοικονομικού οργανισμού σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.

Η αδειοδότηση γραφείων ανταλλαγής συναλλάγματος συνεχίσθηκε, κατά το 2015, με μεγαλύτερους ρυθμούς σε σχέση με τα προηγούμενα έτη. Ως εκ τούτου, 50

νέα γραφεία αδειοδοτήθηκαν, ενώ 9 έπαυσαν να λειτουργούν, διαμορφώνοντας τον τελικό αριθμό των αδειοδοτημένων γραφείων ανταλλαγής συναλλάγματος σε 397.

4. Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων - Ομοσπονδίες

Το θεσμικό πλαίσιο λειτουργίας των Ενώσεων Αποταμιεύσεων και Δανείων και των Ομοσπονδιών τους ρυθμίζεται από τον πρόσφατο νόμο 52/2016 «για τις Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων και τις Ομοσπονδίες τους». Στις 5 Οκτωβρίου 2016, το Εποπτικό Συμβούλιο της Τράπεζας της Αλβανίας ενέκρινε το κανονιστικό πλαίσιο λειτουργίας τους, εκδίδοντας τους κανονισμούς για α) την αδειοδότησή τους, β) τη διαχείριση κινδύνου, γ) το σύστημα αναφοράς (reporting system) και δ) τις ελάχιστες απαιτήσεις ασφαλείας των κτιρίων τους.

Στην Αλβανία δραστηριοποιούνται, το 2015, 111 χρηματοοικονομικά ιδρύματα, γνωστά ως “Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων” (Savings and Loan Associations/SLA), τα περισσότερα εκ των οποίων είναι οργανωμένα σε δύο Ομοσπονδίες, στην “Αλβανική Ομοσπονδία Αποταμιεύσεων και Δανείων” (The Albanian Savings and Loan Union/ASLU) και τη “Jehona Union”, με κύριο αντικείμενο την παροχή δανείων.

Κατά το 2015, ο αριθμός των Ενώσεων Αποταμιεύσεων και Δανείων μειώθηκε, λόγω της αναδιάρθρωσης τριών Ενώσεων, μέσω της συγχώνευσής τους σε μία (με απορρόφηση).

5. Διάρθρωση τομέα - Επιχειρήσεις

5.1. Εμπορικές Τράπεζες στην Αλβανία

Στην Αλβανία δραστηριοποιούνται οι κάτωθι δεκαέξι (16) ιδιωτικές τράπεζες, οι οποίες είναι μέλη της Αλβανικής Ένωσης Τραπεζών (Albanian Association of Banks - AAB) <http://www.aab.al/en/members.php>



Alpha Bank – Albania

Rr. Kavajës, G-KAM Business Center, Tirana – Albania

Tel: +355 4 227 85 00

Fax: +355 4 222 72 21

E-mail: ceo-office.albania@alpha.gr@alpha.gr

www.alphabank.al



United Bank of Albania

Godina 14 kate “Teknoprojekt”, P.O.Box 128
Tirana – Albania

Tel.: +355 4 2404575 -7

Fax: +355 4 2404558

E-mail: info@ubaal.com

www.uba.com.al



Credit Bank of Albania

Perlat Rexhepi “Al-Kharafi” Administrative Building,
Tirana – Albania

Tel. +355 4 2272168

Fax. +355 4 2258752

E-mail: creditbkalb@icc-al.org

www.creditbankofalbania.al



First Investment Bank – Albania

Bulevardi “Deshmorët e Kombit”,
Twin Towers, Nr.2 Kati 14/15, Tirana – Albania

Tel.: +355 4 2276702

Fax: +355 4 2280210

E-mail: cards@fibank.al

www.fibank.al



Credins Bank

Rr. Ismail Qemali 4, Tirana – Albania

Tel.: +355 4 2258252, 2234096

Fax: +355 4 2222916

E-mail: info@bankacredins.com

www.bankacredins.com



American Bank of Investment

Rr. Kavajës, Nd. 27, H.1

Njësia Bashkiake Nr. 10, 1001 Tirana – Albania

Tel.: +355 4 2258755

Fax: +355 4 2258752

E-mail: headoffice@abi.al

www.abi.al



Intesa Sanpaolo Bank Albania

Rr. Ismail Qemali No. 27,

P.O. Box. 8319, Tirana – Albania

Tel.: +355 4 2276000

FAX +355 4 2248762,

E-mail: info@intesasanpaolobank.al

www.intesasanpaolobank.al



ProCredit Bank sh.a

Rr. Dritan Hoxha Nd.92, H.15,

Njësia Bashkiake Nr.11,Laparakë

P.O. Box 1026, Tiranë,

Tel: +355 42 389 389

Fax: + 355 42 33 918

E-mail: info@procreditbank.com.al

www.procreditbank.com.al



NBG Bank

National Bank of Greece – Albanian Branch

Rr. Dritan Hoxha, Nd.8, H1,
Njësia Bashkiake Nr.11,
Kodi Postar 1026, Tiranë
Tel: +355 42 280 000

www.nbgbank.al



Banka Kombetare Tregtare

Bulevardi Zhan d' Ark
Tirana – Albania
Tel: +355 4 2250955

Fax: +355 4 2250956

E-mail: info@bkt.com.al

www.bkt.com.al



International Commercial Bank

Rr. Murat Toptani, Pranë “Gjergji Center”, Tirana – Albania

Tel.: + 355 4 2254372, 2256254

Fax: + 355 4 2254368

E-mail: info@icbank-albania.com

www.icb.al



Banka Societe Generale Albania

Bulevardi Dëshmorët e Kombit, Kullat Binjake, Kulla
1, Kati i 9-të, Twin Towers, Tirana – Albania

Tel.: +355 4 2280442, 3

Fax: +355 4 2280441

E-mail: sgalb.info@socgen.com

www.societegenerale.al



Raiffeisen Bank - Albania

Rr. Kavajes, Nr. 44, Tirana – Albania

Tel. +355 4 2381 381

Fax. +355 4 2275 599

E-mail: info@raiffeisen.al

www.raiffeisen.al



Tirana Bank

Rr. Ibrahim Rugova, Tirana – Albania

Tel: +355 42 277 700

Fax: +355 42 263 022

www.tiranabank.al



Union Bank

Bulevardi Zogu I, (prane stacionit te trenit)
Tirana – Albania

Tel: +355 4 238 9111

Fax: +355 4 226 2183

E-mail: info@unionbank.al

www.unionbank.al



Veneto Banka SH.A.

Bulevardi Dëshmorët e Kombit
Kullat Binjake, Tirana - Albania

Tel.: +355 4 2280555

Fax: +355 4 2280356

E-mail: info@venetobanka.al

www.venetobanka.al

5.2. Μη τραπεζικοί χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί στην Αλβανία

"UNION FINANCIAR TIRANË" Sh.p.k.

Director: Elton ÇOLLAKU

Address: Rruga "Ismail Qemali", nr. 32, kati 3, kodi postar 1019, Njësia Bashkiake nr. 5, Tirana;

No and Date of License: No. 1; Dt: 08.12.1999

Tel: +355 4 2250 653

Fax : +355 4 2250 654

E-mail: correspondence@unionifinanciar.com

Website: www.unionifinanciar.com

"ALBANIAN POST" Sh.a.

Director: Arqile GOREJA

Address: Rruga "Reshit Çollaku", No. 4, Tirana;

No and Date of License: No. 3; Dt:18.04.2001

Tel: +355 4 2258 828

Fax : +355 4 2259 770

E-mail: posta @postashqiptare.al

Website: www.postashqiptare.al

"AK - INVEST" Sh.a.

Director: Ilir ADILI

Address: Rruga "Ded Gjon Luli", No. 2/3, Tirana;

No and Date of License: No. 7; Dt: 03.12.2003

Tel: +355 4 2240 147

Fax: +355 4 2274 743

Web site: www.ak-invest.net

"NOA" Sh.a.

Director: Herjola SPAHIU

Address: Rruga "Tish Dahia", pranë Komunës së Parisit, Kompleksi "Haxhiu" (Kika 2), pallati nr. 2, kati 1, Njësia Bashkiake nr. 5, Tirana;

No and Date of License: No.9; Dt: 06.06.2007

Tel: +355 4 2403 764

Mobile: 068 40 01 403

E-mail: info@noa.com.al

Website: www.noa.com.al

"FONDI BESA" Sh.a.

Director : Bajram MUÇA

Address : Rruga "Brigada VIII", Pall. 5, Pranë ish Bllokut, Tirana;

No and Date of License : No. 10; Dt: 26.12.2008

Tel: +355 4 2253 841 / 2252 913

Fax: +355 4 2253 836

E – mail: mfi@besa.org.al

Website: www.fondibesa.com

"FIN – AL" Sh.p.k.

Director: Majlinda GJATA

Address: Njësia Bashkiake nr. 2, rruga "Papa Gjon Pali II", pallati 11/1, shkalla 1, apartamenti 16, kati 5, Tirana;

No and Date of License : No. 11, Dt: 20.02.2009

Tel/Fax: +355 2262 271 /2, +355 4 4814 455

E – mail: info@fin.al

Web site: www.fin.al

"SHOQËRIA E PARË FINANCIARE E ZHVILLIMIT – FAF" Sh.a.

Director: Dashmir QELI

Address: Rruga "Dervish Hima", vila no. 4, Tirana;

No and Date of License : No. 12, Dt: 20.03.2009

Tel: +355 4 2232 937 / 2224 638

Fax: +355 4 2226 027

"RAIFFEISEN LEASING" Sh.a.

Director: Ankleida SHEHU

Address: Bulevardi Bajram Curri, ETC, Kati 10, Tirana;

No and Date of License : No. 13, Dt: 15.07.2009

Tel: +355 4 2274 920

Website: www.raiffeisen-leasing.al/

"TIRANA LEASING" Sh.a.

Director: Fatos ALIAJ

Address: Rruga "Ibrahim Rugova", vila 1/1, Tirana;

No and Date of License : No. 14, Dt: 11.12.2009

Tel: +355 4 2258 458 / 479

"LANDESLEASE" Sh.a.

Director: Rezart FERZAJ

Address: Rruga "Ismail Qemali", pallati nr. 32, shk. 1, kati II, apartment 3, Tirana;

No and Date of License : No. 16, Dt: 24.12.2009

Tel: +355 4 2271 050

Fax: +355 4 2251 038

"VISIONFUND ALBANIA" Sh.p.k.

Director: Ervin PEÇUNI

Address: Rruga "Ibrahim Rugova", pll. 26, katii III, PO Box 1725, Tirana;

No and Date of License : No. 17, Dt: 30.12.2009

Tel: +355 4 2248 668

Fax: +355 4 2248 668

"CAPITAL INVEST" Sh.a.

Director : Gë zim BALISHA

Address : Rruga "Sitki Cico", nr. 12, Tirana;

No and Date of License : Nr.19, Dt: 04.08.2010

Tel: +355 4 2363 003

Fax: +355 4 2363 003
E-mail: info@capitalinvest-ifm.com
Website: www.capitalinvest-ifm.com

"TRANZIT" Sh.a.

Director : Andi BALLTA
Address : Rruga "Dëshmorët e 4 Shkurtit", Sky Tower, kati 7, apt. 2, Tirana;
No and Date of License : Nr. 20, Dt: 04.08.2010
Tel: +355 4 2247 022

"ALBANIA FACTORING SERVICES" Sh.a.

Director : Gert PESHKATARI
Address : Rruga "Abdyl Frashëri", Pallati Hekla, kati 2, Tirana;
No and Date of License : Nr. 21, Dt: 04.11.2010
Tel: +355 4 2254 057
Fax: +355 4 2400 359
E-mail: info@factoringalbania.al
Website: www.factoringalbania.al

"M-PAY" Sh.p.k.

Director : Ludovic LAVENTURE
Address : Blvd" Dëshmorët e Kombit", Kullat Binjake, Kulla 1/11, Tirana
No and Date of License : Nr. 22, Dt: 31.05.2011
Tel: +355 4 2280 469
Fax: +355 4 2280 467
E-mail: info@mpay.al
Website: www.mpay.al

"OMNIFACTOR" Sh.a.

Director : Kristo HAXHI
Address : Njësia Bashkiake nr. 5, rruga "Nikolla Tupe", godina 15/3, shkalla 1, ap. 39, Tirana
No and Date of License : Nr. 23, Dt: 29.06.2011
Tel: +355 4 2230 193 / 2222 413
Fax: +355 4 2230 193
E-mail: info@omnifactor.al
Website: www.omnifactor.al

"PLATINIUM INVESTMENT" Sh.p.k.

Director : Andri KASNECI
Address : Rruga "Papa Gjon Pali II", ABA Business Center, kati 13, nr. 1302, Tirana
No and Date of License : Nr. 25, Dt: 26.06.2012
Tel: +355 4 4538 092
E-mail: info@platinuminvestment.com
Website: www.platinuminvestment.com

"TIRANA FACTORING & LEASE" Sh.a.

Director: Endrit BEQAJ
Address: Bulevardi "Zogu I Parë", Pallati Kirschberger, no. 6, kati 8, apt. 29, pranë Cirkut, Tirana

No and Date of License: No. 27, datë 28.03.2013

Tel: +355 4 2243 499

Fax: +355 4 2272 678

Mobile: 068 20 21639

E-mail: info@profactoring.al

Website: www.profactoring.al

"PORSCHE LEASING" Sh.p.k.

Director: Andreas KRAUSLER and Dejan PAVLOVIC

Address: Autostrada Tiranë-Durrës, Km. 7, rruga "Monun", Kashar, Tirana

No and Date of License: nr. 28, datë 29.10.2013

Tel: +355 4 4500 828

Fax: +355 4 4500 829

Mobile: 069 20 57 233

E-mail: info@porscheleasing.al

"ALBANIA LEASING" Sh.a.

Director: Fatmir SULO

Address: Rruga "Asim Zeneli", nr. 12, kati 2, Tirana

No and Date of License: No. 29, datë 21.04.2014

Tel: +355 4 4500 394

Fax: +355 4 4500 395

Mobile: 069 20 88 113

E-mail: fatmir.sulo@albanialeasing.com

Website: www.albanialeasing.com

"VODAFONE M-PESA" Sh.p.k.

Director: Elona LEKLOTI

Address: Autostrada Tiranë-Durrës, rruga "Pavarësia", nr. 61, Kashar, Tirana;

No and Date of License: No. 31; Dt: 25.03.2015

Mobile: 069 20 90090

Website: www.vodafone.al/mpesa

"IUTECREDIT ALBANIA" Sh.a.

Director: Bealba MATA

Address: Njësia Bashkiake nr. 10, rruga e Durrësit, ndërtesa nr. 6, nr. pasurie 2/131, zona kadastrale 8330, Tirana;

No and Date of License: No. 32; Dt: 31.03.2015

Mobile: 067 20 37460

"AGRO PARTNER" Sh.p.k.

Director: Artur HAJDARI

Address: Lagja "Loni Dhamo", rruga "Uan Kondakçiu", godina nr. 56, Lushnje ;

No and Date of License: No. 33; Dt: 26.06.2015

Mobile: 069 91 91074, 068 20 58504

"CRIMSON FINANCE FUND ALBANIA" Sh.p.k.

Director: Eugen LIÇI

Address: Njësia Bashkiake nr. 9, rruga "Bardhok Biba", Godina e Vjetër Tirana, hyrja 1, kati 2, Tirana
No and Date of License: No. 34; Dt: 02.10.2015
Mobile: 069 20 95751
E-mail: eugen.lici@crimsoncapital.org

"EASYPAY" Sh.p.k.

Director : Lindita SHOMO
Address: Rruga "Ibrahim Rugova", kompleksi "Green Park", tower 1, Tirana;
No and Date of License : No. 35, Dt: 16.11.2015
Tel: +355 4 2264 982
Faks: +355 4 2278 950
Website: <http://www.easypay.al/>

"KASTRATI" Sh.p.k.

Director: Ramazan HODA
Address: Lagj a 14, rruga Tirana, pranë Gjykatës së Apelit, Shkozet, Durrës;
No and Date of License : Nr. 36; Dt: 10.03.2016
Tel: +355 52293205
E – mail: rh@kastrati-group.com

"PAY AND GO" Sh.p.k.

Director : Otar MGELADZE
Address: Njësia Bashkiake nr. 5, rruga "Shkëlqim Fusha", godina Albvizion, kati i dytë, Tirana;
No and Date of License : No. 37, Dt: 18.03.2016
Tel: +355 44502030
Website: www.payandgo.al

"MICRO CREDIT ALBANIA" Sh.a.

Director: Elda IBRO dhe Andis GJOKA
Address: Njësia Bashkiake nr. 9, Bulevardi "Zogu i Parë", rruga "Maliq Muço", nr. 1, Qendra e Biznesit Star, Tirana
No and Date of License: No. 38; Dt: 09.05.2016
Mobile: 068 20 20143
E-mail: info@mca.al; e.ibro@mca.al

"ALBANIAN FINANCIAL INSTITUTION" Sh.p.k.

Director: Arta GURABARDHI
Address: Rruga "Themistokli Gërmenji", pallati përballë Radio Televizionit Shqiptar, kati 2, Tirana;
No and Date of License: No. 39; Dt: 30.05.2016
Mobile: 066 20 77246

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Αλβανίας (23.9.2016)

5.3. Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων - Ομοσπονδίες στην Αλβανία

Σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία της Τράπεζας της Αλβανίας (21.12.2016), στην αλβανική αγορά, δραστηριοποιούνται οι κάτωθι Ομοσπονδίες Ενώσεων Αποταμιεύσεων και Δανείων:

1. “JEHONA”

Licence: Nr.1, date 27.06.2002

Address: Rruga “Dervish Hima”, Pallati 8, Apartamenti 5, Tiranë

President of the BoD: Arben Qafëzezi

Executive Director: Elvana Sharkaj

Tel.: 04 2224 469 / 2269 450.

E-mail: esharkaj@unionijehona.org

2. “UNIONI SHQIPTAR KURSIM KREDITIT”

Licence: Nr. 2, date 09.08.2002

Address: Rruga “Qemal Stafa”, pallati 9 katësh, nr. 70, kati II, Tiranë

President of the BoD: Zana Konini

Executive Director: Zana Konini

Tel. 04 2251 910.

E-mail: ascunion@icc-al.org

Οι Ενώσεις Αποταμιεύσεων και Δανείων ανέρχονται, σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία, σε 13. Ο κατάλογος με τα πλήρη στοιχεία επικοινωνίας τους είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Αλβανίας, στον κάτωθι σύνδεσμο:

https://www.bankofalbania.org/web/pub/20_lista_shkk_21_12_2016_9004_1.pdf

5.4. Γραφεία Ανταλλαγής Συναλλάγματος στην Αλβανία

Σύμφωνα με τα πλέον πρόσφατα στοιχεία της Τράπεζας της Αλβανίας (2.12.2016), έχουν αδειοδοτηθεί 427 γραφεία ανταλλαγής συναλλάγματος.

Ο κατάλογος με τα πλήρη στοιχεία επικοινωνίας τους είναι διαθέσιμος στην ιστοσελίδα της Τράπεζας της Αλβανίας, στον κάτωθι σύνδεσμο:

https://www.bankofalbania.org/web/pub/18_lista_zkv_02_12_2016_8952_1.pdf