E Ardhmja e Bankingut

Dr. Elvin MEKA

12

Bankingu në të ardhmen

Sfidat e bankave në të ardhmen:

I. Rritja e mëtejshme e konkurrencës midis bankave dhe nevoja për novacion të përhershëm fnanciar,

II. Ridimensionimi i aktivitetit bankar në kushtet e globalizimit,

III. Modifikimi i vazhdueshëm i rregullimit bankar, si pasojë e rreziqeve të shtuara në sistemin financiar global dhe aplikimi i modeleve komplekse bankare.

Bankingu në të ardhmen

Sfidat e bankave në të ardhmen:

Rritja e mëtejshme e konkurrencës midis bankave, i shtyn ato të kërkojnë modele aktiviteti që vijojnë të maksimizojnë fitimin dhe të krijojnë vlerë të shtuar për klientët e tyre:

1. **Thellimi i bashkëpunimit me klientët ekzistues, nëpërmjet novacionit financiar;**
2. **Rritja dhe zgjerimi mekanik i aktivitetit bankar në rang global.**

Bankingu në të ardhmen

1. ***Thellimi i bashkëpunimit me klientët ekzistues, nëpërmjet novacionit financiar:***

Krijimi i vazhdueshëm i produkteve dhe shërbimeve novatore bankare e financiare për klientët e tyre, bazuar në parimin e bankingut universal, nëpërmjet kompozimit të produkteve jotradicionale nga:

- **bankingu tregtar,**
- **sigurimet,**
- **investimet financiare.**

Bankingu në të ardhmen

2. Rritja dhe zgjerimi mekanik i aktivitetit bankar në rang global:

Grupet e mëdha bankare kanë vijuar të realizojnë vazhdimisht shkrirje, blerje dhe bashkime në tregjet ndërkombëtare, duke realizuar objektivat e tyre në drejtim të krijimit të ekonomive të shkallës (*economy of scale*) dhe ekonomisë së gamës së produkteve (*economy of scope*), ose diversifikimit të portofolit të investimeve.

Bankingu në të ardhmen

Arsyet për rritjen e aktivitetit të bashkimeve dhe shkrirjeve (mergers & acquisitions):

1. **Përparimi i pandalshëm i progresit teknik,**
2. **Përmirësimet në situatën financiare,**
3. **Kapacitetet e pashfrytëzuara,**
4. **Konsolidimi financiar në rang global,**
5. **Derregullimi.**

Bankingu në të ardhmen

Arsyet për rritjen e aktivitetit të bashkimeve dhe shkrirjeve (mergers & acquisitions):

1. **Përparimi i pandalshëm i progresit teknik:**

   Avancimi i teknologjisë së informacionit ka mundësuar rritjen e ekonomisë së shkallës dhë përdorimin e mjaft novacioneve financiare.

2. **Përmirësimet në situatën financiare,**
3. **Kapacitetet e pashfrytëzuara,**
4. **Konsolidimi financiar në rang global,**
5. **Derregullimi.**

Bankingu në të ardhmen

Arsyet për rritjen e aktivitetit të bashkimeve dhe shkrirjeve (mergers & acquisitions):

1. **Përparimi i pandalshëm i progresit teknik,**
2. **Përmirësimet në situatën financiare:**

   Ritmet e larta të fitimit kanë kushtëzuar kryerjen e më shumë blerjeve dhe bashkimeve.
3. **Kapacitetet e pashfrytëzuara,**
4. **Konsolidimi financiar në rang global,**
5. **Derregullimi.**

Bankingu në të ardhmen

Arsyet për rritjen e aktivitetit të bashkimeve dhe shkrirjeve (mergers & acquisitions):

1. **Përparimi i pandalshëm i progresit teknik,**
2. **Përmirësimet në situatën financiare,**
3. **Kapacitetet e pashfrytëzuara:**

   Hapja e tregut për institucionet jobanka, ka rritur konkurrencën për depozitat e klientëve duke krijuar kapacitete të lira në bakningun tregtar.
4. **Konsolidimi financiar në rang global,**
5. **Derregullimi.**

Bankingu në të ardhmen

Arsyet për rritjen e aktivitetit të bashkimeve dhe shkrirjeve (mergers & acquisitions):

1. **Përparimi i pandalshëm i progresit teknik,**
2. **Përmirësimet në situatën financiare,**
3. **Kapacitetet e pashfrytëzuara,**
4. **Konsolidimi financiar në rang global:**

   Globalizimi ka hequr të gjithë barrierat për realizimin e një konsolidimi bankar global.
5. **Derregullimi.**

Bankingu në në të ardhmen

Arsyet për rritjen e aktivitetit të bashkimeve dhe shkrirjeve (mergers & acquisitions):

1. **Përparimi i pandalshëm i progresit teknik,**
2. **Përmirësimet në situatën financiare,**
3. **Kapacitetet e pashfrytëzuara,**
4. **Konsolidimi financiar në rang global,**
5. **Derregullimi:**

   Ky proces, sidomos në SHBA, ka nxitur bankat të angazhohen fuqishëm në bashkime dhe konsolidime brenda sistemit financiar.

Bankingu në të ardhmen

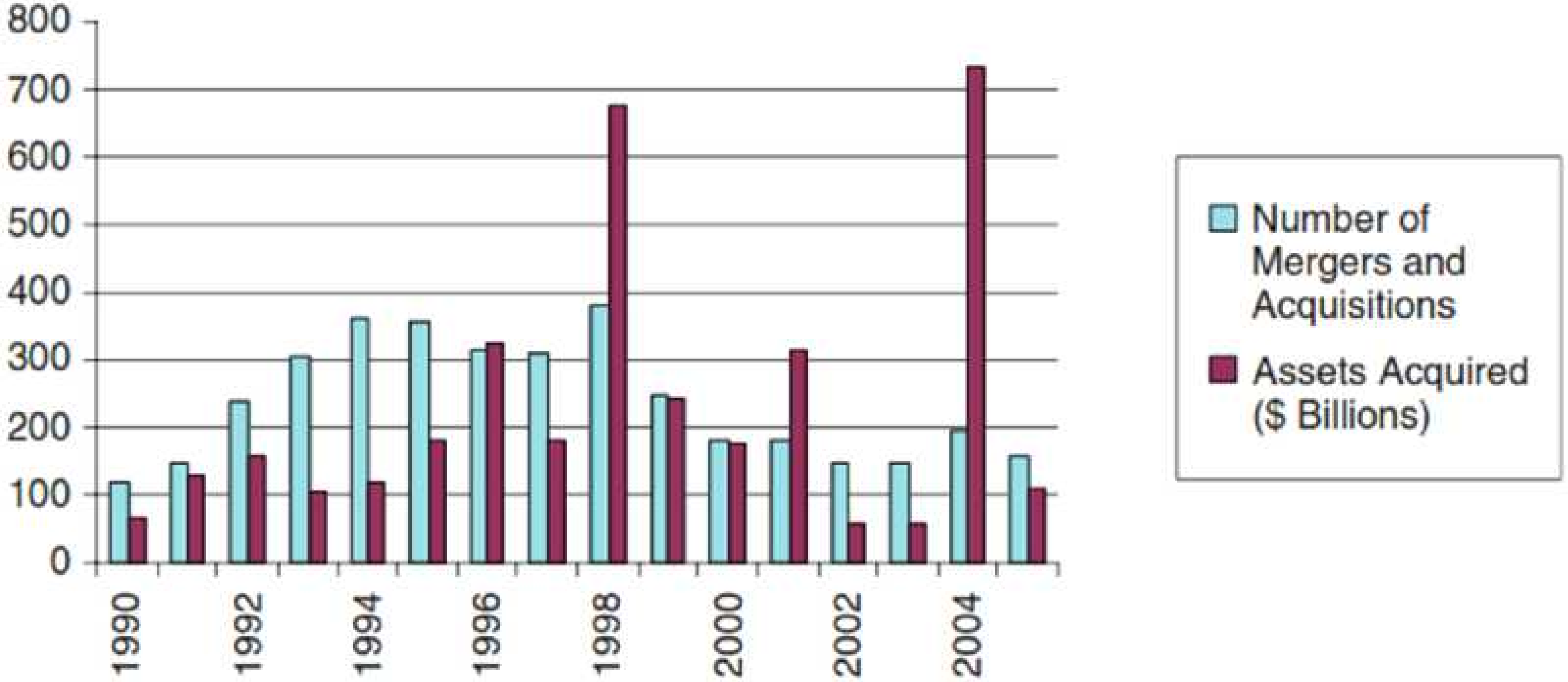

Fig. 2.10 U.S. bank mergers and acquisitions and assets acquired (Source: Pilloff (2009))

E Arhdmja e Bankingut 12

Bankingu në të ardhmen

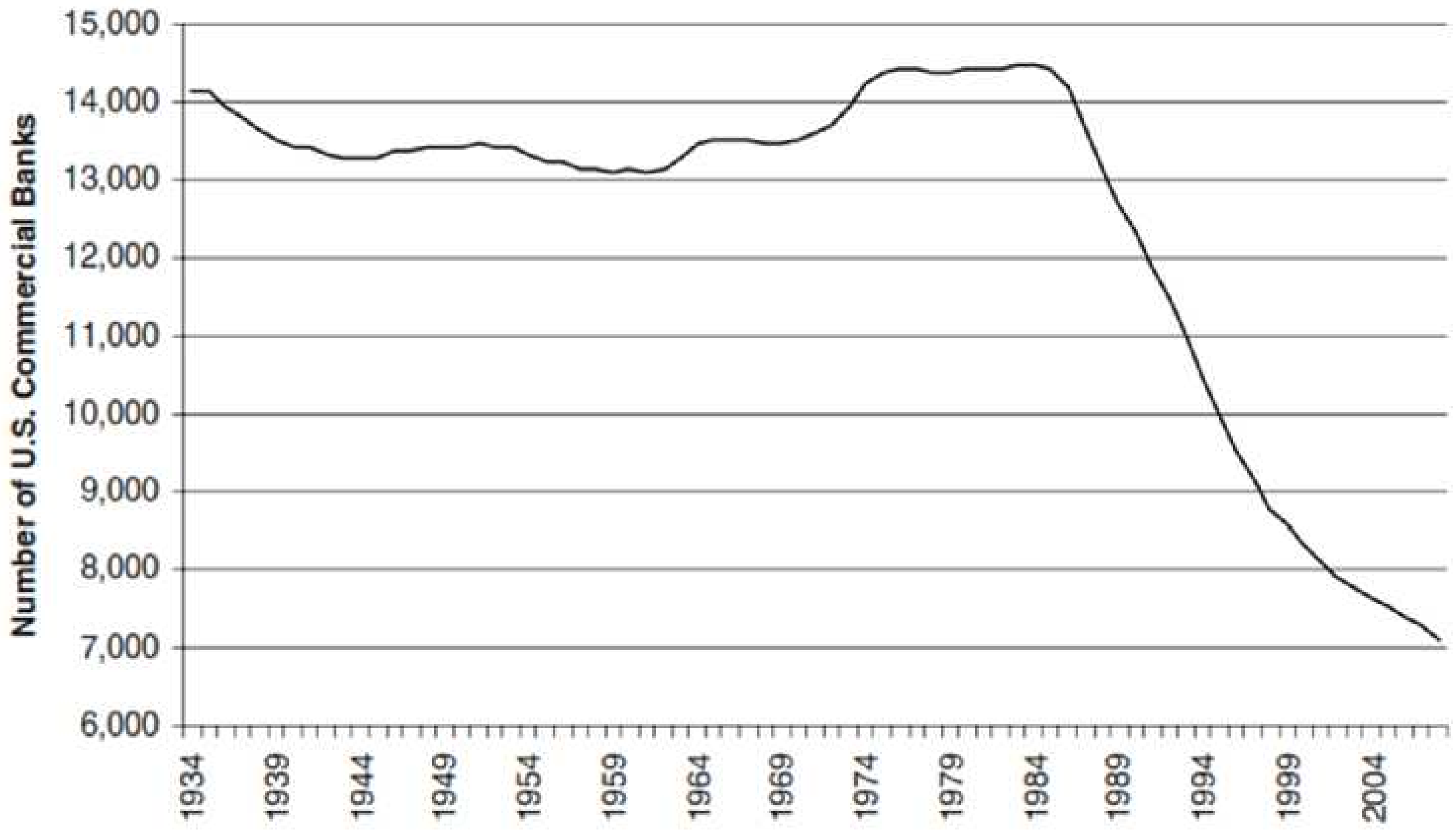

Fig. 2.8 The number of U.S. commercial banks since 1934 (Source: Federal Deposit Insurance Corporation)

Bankingu në në të ardhmen

Motivet për bashkimet dhe shkrirjet:

1. **Shoqëritë e mirëmenaxhuara gjithnjë blejnë shoqëritë e keqmenaxhuara, duke çuar në:**
   - **konsolidim të sistemit,**
   - **rritje të efiçencës financiare,**
   - **rritje të fuqisë së tregut të grupeve bankare,**
   - **rritje të vlerës për aksionerët.**

2. **Vet-interesi i menaxherial.**
   Ndarja e pronësisë nga manaxhimi nxit ndjekjen nga menaxherët të interesave të tyre në kurriz të atyre të aksionerëve. Këto operacione shihen si mjet për rritjen e autoritetit, statusit dhe pasurisë së tyre.

Bankingu në në të ardhmen

Motivet për bashkimet dhe shkrirjet:

1. **Shoqëritë e mirëmenaxhuara gjithnjë blejnë shoqëritë e keqmenaxhuara, duke çuar në:**
   - ❑ **konsolidim të sistemit,**
   - ❑ **rritje të efiçencës financiare,**
   - ❑ **rritje të fuqisë së tregut të grupeve bankare,**
   - ❑ **rritje të vlerës për aksionerët.**
2. **Vet-interesi i menaxherial.**
   Ndarja e pronësisë nga manaxhimi nxit ndjekjen nga menaxherët të interesave të tyre në kurriz të atyre të aksionerëve. Këto operacione shihen si mjet për rritjen e autoritetit, statusit dhe pasurisë së tyre.

Bankingu në të ardhmen

Rreziqet bankare:

Modeli kompleks i aplikuar nga bankat i ekspozon ato ndaj shumë rreziqeve, si pasojë e përdorimit të gjerë të produkteve derivate, titullizimit dhe zërave jashtë bilancit.

Kriza e fundit globale dhe propozimi për Basel III do të vendosë standarde më rigoroze kapitali dhe të manaxhimit të rreziqeve për bankat tregtare.

Bankingu në të ardhmen

E ardhmja:

E ardhmja i përket aplikimeve të teknologjive më moderne, lidhur me:

- **Komunikimin me klientin (videobanking),**
- **Sistemet e avancuara të pagesave (contactless & mobile payments, biometrics),**
- **Rritjes së sigurisë bankare dhe financiare, nëpërmjet përdorimit të elementëve biometrikë të identifikimit.**

Bankingu në të ardhmen

E ardhmja:

Megjithë avancimin teknologjik, bankingu tradicional nuk do te shuhet, pasi aktiviteti thelbësor i bankave tregtare mbetet grumbullimi i depozitave dhe huadhënia.

"Clicks" do jenë më shumë se "bricks", por "bricks" nuk do të mund të zhduken, pasi zhvillimin ekonomik dhe social e udhëheqin dhe e drejtojnë mendjet njerëzore e jo makinat!