

## Informacion periodik mbi riskun Q1-2017

**Tabela 4: Mjaftueshmeria e kapitalit**

### **Informacion cilësor**

Banka ben perlogaritjen e kapitalir regulator sipas kerkesave te rregullores "Për kapitalin rregullator të bankës", ne fuqi nga data 30.06.2015

### **Informacion sasior**

#### **RREZIKU I KREDISE**

Tabela me poshte detajon zërat e ekspozimeve dhe ekspozimeve te ponderuara me rrezikun e kredisë dhe rrezikun e kredisë së kundërpartisë, të llogaritura sipas Metodës Standarde, të përcaktuar respektivisht në rregulloren "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit". (Vlerat ne Leke)

|     |       |  |                   |
|-----|-------|--|-------------------|
| 040 | 1.    | Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rrezikun e kredisë, kundërpartisë, dhe rrezikun e shlyerjes së transaksioneve jo-DVP - Metoda Standarde (SA) | 88,523,977,855.21 |
| 050 | 1.1   | Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit   | 88,523,977,855.21 |
| 060 | 1.1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;   | 1,428,870,879.07  |
| 070 | 1.1.2 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;  | 0                 |
| 080 | 1.1.3 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);                     | 8,293,514.17      |
| 090 | 1.1.4 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;   | 0                 |
| 100 | 1.1.5 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;   | 0                 |
| 110 | 1.1.6 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;  | 10,592,699,716.74 |

|      |        |  |                   |
|------|--------|--|-------------------|
| 120  | 1.1.7  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);           | 38,372,341,634.73 |
| 130  | 1.1.8  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);             | 19,983,885,193.70 |
| 140  | 1.1.9  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; | 2,364,486,814.80  |
| 150  | 1.1.10 | Ekspozime (kredi) me probleme;   | 5,102,448,126.62  |
| 160  | 1.1.11 | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;                        | 2,740,960,892.81  |
| 170  | 1.1.12 | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;                                   | 3,721,549,319.28  |
| 180  | 1.1.13 | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;         | 0                 |
| 190  | 1.1.14 | Zëra të tjerë  | 4,208,441,763.29  |
| 200  | 1.2    | Pozicionet e titullzimit SA  |                   |
| 200* | 1.2*   | <i>nga të cilat: rititullzime</i>  |                   |

## RREZIQET E TREGUT

Tabela me poshte permbledh kërkesen për kapital për rrezikun e tregut, e llogaritur sipas kërkesave të përcaktuara në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”( Vlerat ne leke)

|            |            |   |                         |
|------------|------------|---|-------------------------|
| <b>210</b> | <b>2.</b>  | <b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>                            | <b>2,270,209,485.70</b> |
| <b>220</b> | <b>2.1</b> | <b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>  | <b>0</b>                |
| <b>230</b> | 2.1.1      | Rreziku i shlyerjes në librin e bankës  | 0                       |
| <b>240</b> | 2.1.2      | Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm   | 0                       |
| <b>250</b> | <b>2.2</b> | <b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b> | <b>2,270,209,485.70</b> |
| <b>260</b> | 2.2.1      | Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit  | 2,178,963,476.15        |
| <b>270</b> | 2.2.2      | Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit  | 0                       |

|            |            |  |               |
|------------|------------|--|---------------|
| <b>280</b> | 2.2.3      | Rreziku i kursit të këmbimit   | 91,246,009.55 |
| <b>290</b> | 2.2.4      | Rreziku i investimeve në mallra  | 0             |
| <b>300</b> | <b>2.3</b> | <b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm</b> |               |

## RREZIKU OPERACIONAL

Tabela e mëposhteme detajoj kërkesen për kapital për rrezikun operacional, e llogaritur sipas Metodës Standarde, të përcaktuara në rregulloren "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit

|            |            |  |                   |
|------------|------------|--|-------------------|
| <b>310</b> | <b>3.</b>  | <b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>  | 23,644,871,791.91 |
| <b>320</b> | <b>3.1</b> | <b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>  |                   |
| <b>330</b> | <b>3.2</b> | <b>Metoda Standarde / Standarde Alternative</b>  | 23,644,871,791.91 |
| <b>340</b> | <b>4.</b>  | <b>Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë</b>                  | 11,981,393,824.14 |
| <b>350</b> | 4.1        | Totali i zërave të pasivit "Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare" dhe "Veprime me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, e dy viteve më parë             | 42,832,709,480.01 |
| <b>360</b> | 4.2        | Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë", jorzidente në valutë në periudhën raportuese    | 54,814,103,304.15 |
| <b>370</b> | 4.3        | Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë                      | 11,981,393,824.14 |
| <b>380</b> | 4.4        | Totali i zërave të pasivit "Veprime me thesarin dhe transaksione ndërbankare" dhe "Veprime me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, e dy viteve më parë             | 105,536,420.13    |
| <b>390</b> | 4.5        | Totali i zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, në periudhën raportuese | 39,209,584.87     |
| <b>400</b> | 4.6        | Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë                           | (66,326,835.26)   |

**Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm**

Raiffeisen Bank Albania perllorite fonde rezervë në bazë të dy standarteve: Rregullave të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë për Administrimin e Rrezikut Të Kredisë dhe Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

### **Përlloritja e provigjoneve sipas Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar**

Fondet rezerve krijohen në momentin kur ekziston një evidence objektive për humbjen.

Evidencë objektive që një aktiv financiar ose grup aktivesh është i zhvlerësuar përfshin të dhënat e mbikëqyrura, në baze të ngjarjeve të mëposhtme:

- a) Vështirësi financiare të huamarresit,
- b) Shkelje të kontrates,
- c) Falimentimi ose riorganizime të tjera financiare,
- d) Ndryshime negative ne statusin e pagesave të huamarresit,
- e) Mashtrime nga ana e klientit

Bazuar në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar IAS 39 & IAS 37, RBAL kalkulon dy tipe të provigjoneve:

- Fonde rezervë për humbje individuale të kredisë
- Fonde rezervë për humbje kolektive të kredisë
- Fonde rezerve për humbje kolektive të pjesës së papërdoruar të kredisë

Ky kalkulim bëhet në bazë mujore.

### **Provigjone individuale**

Nëse evidenca objektive e humbjes ekziston individualisht, kreditë e tilla duhet të vlerësohen në mënyrë individuale dhe janë të përjashtuara nga provigjonet kolektive. Provigjonet individuale krijohen për kreditë që nuk performojnë.

Fondi rezervë për kreditë e pasiguruara është e barabarte me prodhimin e ekspozimit të kredisë me përqindjen e humbjes (si rezultat i metodave të brendshme statistikore). Ndersa për kreditë e siguruara fondi rezerve është diferencë e ekspozimit të kredisë me vlerën e kolateralit.

### **Provigjone kolektive**

Humbjet që nuk mund të identifikohen në bazë individuale të kredisë por ende mund të jenë të identifikueshëm në bazë portofoli, provigjonohen ne menyre kolektive. Për këtë arsye, të gjitha llogaritë pa fakte të konsiderueshme të humbjes së janë të përfshira në një grup aktivesh

financiare të ngjashme për vlerësimin kolektiv. Keto humbje janë të bazuara në modelet e brendshme statistkukore të bankës, të cilat reflektojnë profilin e riskut të klientit dhe të produktit.

Ky fond është i barabartë me ekspozimin e kredisë shumëzuar me probabilitetin e humbjes së kredisë, në bazë të ditë vonesave të kredisë, e zvogëluar me mundësinë e kredisë për ripagim.

Provigjonet sipas standarteve të Bankës së Shqipërisë përlogariten në përputhje të plote me standartet e përcaktuara në rregulloren “Për Administrimin e Rrezikut të Kredisë nga Bankat dhe Degët e Bankave të Huaja”.

**Tabelë 7: Rreziku i kredisë : Informacion për portofolin e kredisë sipas metodës standard**

Në tabelën më poshtë mund të gjeni një informacion përmbledhës për secilën klasë të ekspozimit sipas klasifikimit në rregulloren “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit” që përfshin:

- i) emrat e Institucioneve të jashtëm të vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe Agjencive të kreditimit të eksporteve (ECA);
- ii) klasat e ekspozimit për të cilën është përdorur Institucioni i jashtëm i vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe Agjencia e kreditimit të eksporteve (ECA)

| a) | <b>KLASAT E EKSPOZIMIT</b>   | <b>EMERTIMI I KLASAVE TE EKSPOZIMIT</b> | <b>EMRI I INSTITUCIONIT TE JASHEM TE VLERESIMIT (ECAI)</b> |
|----|--|---|--|
| a  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;   |   | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS                           |
| b  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;  |   | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS                           |
| c  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse); |   | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS                           |
| d  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;   |   | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS                           |
| e  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;   |   | -  |
| f  | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;  |   | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS                           |

|   |  |                                  |
|---|--|----------------------------------|
| g | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);           | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS |
| h | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);             | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS |
| i | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; | -                                |
| j | Ekspozime (kredi) me probleme;   | -                                |
| k | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;                        | -                                |
| l | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;                                   | FITCH, MOODY'S, STANDARD & POORS |
| m | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;         |                                  |
| o | Zëra të tjerë  | -                                |

Tabela me poshte detajon Vlerat e ekspozimeve sipas cilësisë së kredisë para dhe pas aplikimit të teknikave të zbutjes së rrezikut të kredisë, si dhe vlerat e ekspozimeve të zbritshme nga kapitalit rregulator, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores “Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit”.

| <b>Njesia monetare: ALL</b> |   |   |  |
|-----------------------------|---|---|--|
| <b>KLASAT E EKSPOZIMIT</b>  | <b>EMERTIMI I KLASAVE TE EKSPOZIMIT</b>   | <b>EKSPOZIMI PARA APLIKIMIT TE TEKNIKAVE TE ZBUTJES</b> | <b>EKSPOZIMI PAS APLIKIMIT TE TEKNIKAVE TE ZBUTJES</b> |
| a                           | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;  | 96,744,033,600.24                                       | 116,033,714,346.72                                     |
| b                           | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;   | 0   | 0  |
| c                           | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare(organizatat joqeveritare/jofitimprurëse); | 104,087.82  | 41,276,742.45  |
| d                           | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;  | 0   | 1,535,520,603.084                                      |

|   |  |                   |                   |
|---|--|-------------------|-------------------|
| e | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;                 | 0                 | 0                 |
| f | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;              | 43,335,518,254.39 | 43,241,313,607.29 |
| g | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);           | 68,211,702,672.27 | 45,071,107,611.02 |
| h | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);             | 28,432,414,859.25 | 28,258,638,777.09 |
| i | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; | 4,042,316,189.69  | 4,042,316,189.69  |
| j | Ekspozime (kredi) me probleme;   | 3,998,563,721.10  | 3,998,502,797.85  |
| k | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;                        | 1,827,307,261.87  | 1,827,307,261.87  |
| l | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;                                   | 18,607,746,596.41 | 18,607,746,596.41 |
| m | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;         | 0                 | 0                 |
| o | Zëra të tjerë  | 7,148,119,366.09  | 7,148,119,366.09  |
|   | Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator                                      | 1,830,612,684.00  | 1,830,612,684.00  |
|   |  |                   |                   |

**Tabelë 8: Teknikat e zbutjes së rrezikut**

Me qëllim zbutjen e rrezikut të kredive Banka Raiffeisen përdor disa llohe kolateralesh të cilat po i detajojmë më poshtë:

|  |                     |      |
|--|---------------------|------|
|  | Kolateral Financiar | Cash |
|--|---------------------|------|

|                                  |                            |  |
|----------------------------------|----------------------------|--|
| Mbrojtje e financuar e Kredise   |                            | Letra me vlere   |
|                                  | Prona te patundshme        | Prona te Patundshme Komercale (CRE)  |
|                                  |                            | Prona te Patundshme Rezidenciale (RRE)                                     |
|                                  | Llogari te arketueshme     | Kalim I te drejtave te te gjitha llogarive te arketueshme                  |
|                                  |                            | Kalim I te drejtave te llogarive te arketueshme nga nje kontrate specifike |
|                                  | Kolaterale te tjera fizike | Peng mbi kuotat e biznesit   |
|                                  |                            | Peng mbi makineri  |
|                                  |                            | Peng mbi Inventar  |
|                                  |                            | Peng mbi llogari te arketueshme  |
|                                  |                            | Peng mbi pasuri te luajtshme   |
|                                  |                            | Peng ne makina   |
| Sigurim Jete                     |                            |  |
| Mbrojtje e Pafinancuar e Kredise | Garanci                    | Garanci Shteterore   |
|                                  |                            | Garanci Bankare  |
|                                  |                            | Garanci Korporatore  |

Banka ka disa procedura te brendshme te cilat rregullojne vleresimin dhe administrimin e kolateraleve. Keto politika kane bazen ne parimet e meposhtme:

### 1. Prona duhet te kete nje titull ligjor te vlefshem

Titulli ligjor I kolateralit duhet te jete I dokumentuar shume mire dhe banka sigurohet qe inskripti mbi pronen ne fjale te jete ligjerisht I imponueshem sipas kuadrit ligjor te republikes se shqiperise.



## **2. Vlere e qendrueshme**

Kolaterali duhet te ofroje vlere te qendrueshme te pakten per afatin maksimal te kontrates se kredise. Ky kusht monitorohet dhe vleresohet rregullisht. Ne rast te renies se vlerave banka merr masa te menjehereshme per permiresimin e situates.

## **3. Vlere e kthyeshme ne cash:**

Kolaterali duhet te kete nje vlere e cila mund te kthehet ne cash ne nje kohe te arsyeshme, kjo e provuar nga eksperiencia ne republiken e Shqiperise. Nese likuidimi I prones eshte I dyshueshem atehere kolaterali vleresohet me vlere 0

## **4. Pak ose aspak korrelacion**

Korrelacioni I gjendjes financiare te klientit me kolateralin e marre per kredine duhet te jete shume I paket. Sa me I larte te jete korrelacioni midis te dyjave aq me e ulet eshte vlere e kolateralit. Nje shembull I korrelacionit te madh eshte perdorimi I nje Letre me Vlere e leshuar nga Kompania X si kolateral per nje kredi qe I jepet kesaj kompanie.

Ilojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë janë si më poshte:

- Qeverite qendore dhe bankat qendore:
- qeverite locale
- Bankat multilaterale te zhvillimit:
  - the International Bank for Reconstruction and Development
  - the International Finance Corporation
  - the Inter-American Development Bank
  - the Asian Development Bank
  - the African Development Bank
  - the Council of Europe Development Bank
  - the Nordic Investment Bank
  - the Caribbean Development Bank
  - the European Bank for Reconstruction and Development
  - the European Investment Bank
  - the European Investment Fund
  - the Multilateral Investment Guarantee Agency
  - the International Finance Facility for Immunization
  - the Islamic Development Bank
  - the Inter-American Investment Corporation
  - the Black Sea Trade and Development Bank
  - the Central American Bank for Economic Integration
  - the CAF-Development Bank for Latin America
- Organizatat Nderkombetare:

- Komuniteti Europian
- Fondi MOnetar Nderkombetar
- the Bank for International Settlement
- the European Financial Stability Facility
- the European Stability Mechanism
- Njesite e sektorit publik.
- Banka dhe institucione financiare te vleresuara me nje gjendje mire financiare
- Korporate dhe kompani te tjera te cilat jane analizuar nga Banka Raiffeisen dhe jane vleresuar ne gjendje te mire financiare

| LLOJI I MBROJTJES SE FINACUAR           | EKSPozIMI NE RASTIN E PERDORIMIT TE MBROJTJES SE FINANCUAR   |
|---|--|
| Kolateral financiar                     | 2,542,262,709.56   |
| Netimi ne bilanc                        | -  |
| Marreveshjet tip te netimit/kompensimit | -  |
| Mbrojtje te tjera te pranueshme         | -  |
| LLOJI I MBROJTJES SE PAFINANCUAR        | EKSPozIMI NE RASTIN E PERDORIMIT TE MBROJTJES SE PAFINANCUAR |
| Garanci                                 | 20,876,569,596.98  |
| Kundergaranci                           | -  |
| Derivativet e kredise                   | -  |

**Tabelë 9: Rreziku i kredisë së kundërpartisë (çdo tremujor)**

N/A

**Tabelë 10: Titullzimi (çdo tremujor)**

N/A

**Tabela 11: Rreziket e tregut: Informacion I pergjithshem**

## Informacion Cilesor:

Mjaftueshmëria e kapitalit për rrezikun e tregut është llogaritur në bazë të Kapitulli VII te rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”, pasi kushtet e mëposhtme nuk plotesohen për fundit e muajit Mars 2017:

- a) gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivitetit nuk është më i lartë se 5%. Në asnjë kohë ky raport nuk është më i lartë se 6%;
- b) gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, vlera mesatare kontabël e librit të tregtueshëm nuk është më e lartë se 15 milionë euro. Në asnjë kohë kjo vlerë nuk është më e lartë se 20 milionë euro.

Kërkesa për kapital për rrezikun e tregut është llogaritur si shuma e rrezikut të Pozicionit (Rreziku I Përgjithshëm dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqendrimit në librin e tregtueshëm, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Këmbimit. Llogaritjet janë bazuar në metoden standarte.

- Rreziku I Pozicionit për titujt e borxhit
  - Rreziku I Përgjithshëm për titujt e borxhit është përlogaritur duke u bazuar në Metodën e Maturitetit të titujve.
  - Rreziku Specifik për titujt e borxhit bazuar në Shkallën e Cilesisë së Kredive. Rreziku Specifik për librin e tregtueshëm për fundin e muajit Mars 2017 është 0, pasi libri i tregtueshëm përbëhet vetëm nga tituj borxhi të Qeverisë Shqiptare, të cilat kanë Shkallën e Cilesisë së Kredive 1 (RW është 0%).
- Rreziku I Përqendrimit në Librin e Tregtueshëm  
Rreziku Përqendrimi në librin e tregtueshëm për fundin e muajit Mars 2017 është 0, pasi pozicionet e rrezikut në librin e tregtueshëm të bankës nuk e tejkalojnë kufirin maksimal të lejuar për ekspozimet e mëdha, të përcaktuara në “Rregulloren për Menaxhimin e Ekspozimeve të mëdha të bankave” (libri I tregtueshëm I bankës përbehet tërësisht nga titujt e borxhit të Qeverisë Shqiptare.)
- Rreziku i Shlyerjes për shlyerjet e tipit Dorëzim Kundrejt Pageses (Delivery vs Payment) ose anasjelltas. Rreziku i shlyerjes për transaksionet DVP është 0 për portofolin e fundit të muajit Mars 2017.
- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutë është më i lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Mars 2017, pozicioni total neto i hapur valutë është më i lartë se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përlogaritur kërkesa për kapital për këto rreziqe.

**Informacion Sasior (mije LEK):**

|   | <b>Ekspozimeve të ponderuara me rrezik</b> | <b>Kerkesa per Kapital</b> |
|---|--|----------------------------|
| <b>Shuma për rreziqet e tregut</b>  | <b>2,270,209.49</b>                        | <b>181,616.76</b>          |
| <b>Shuma e rrezikut te shlyerjes</b>  | -  | -                          |
| Rreziku i shlyerjes në librin e bankës  | -  | -                          |
| Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm   | -  | -                          |
| <b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b> | <b>2,270,209.49</b>                        | <b>181,616.76</b>          |
| Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit  | 2,178,963.48                               | 174,317.08                 |
| Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit  | -  | -                          |
| Rreziku i kursit të këmbimit  | 91,246.01                                  | 7,299.68                   |
| Rreziku i investimeve në mallra   | -  | -                          |

**Tabela 12: Rreziku Operacional**

| Informacion Cilesor  |
|--|
| <p>(a)</p> <p>Banka Raiffeisen Perdor Metoden standarte per perlogaritjen e kerkesave per capital dhe Aktiveve te ponderuara me Risk per Rrezikun Operacional. Sipas kesaj metode, Te ardhurat Bruto (mesatarja e tre viteve te fundit) te bankes ndahen ne tete linja binesi me risk operacional (sipas percaktimeve te rregullores se Bankes Se Shqiperise, Neni 185 tabela 30). Pastaj secila ndarje e te ardhurave bruto shumezohet me faktorin beta qe I korrespondon linjes se biznesit (<math>\beta</math> jane faktore te percaktuar). Me pas rezultati total - <math>\sum G_i \&amp; \beta_n</math> - percakton kerkesen per capital per rrezikun operacional.</p> <p>Aktivitet e ponderuara me risk perlogariten duke shumezuar kerkesen per capital me nje koeficient prej 12.5</p> <p>Perlogaritja e rrezikut operacional behet me baza vjetore ndersa raportimi behet me baza tremujore. Pra ketu paraqitet rreziku operacional llogaritur mbi bazen e te dhenave te Mars 2016.</p> |

**Tabela 14: Rreziku i normes se interesit ne librin e bankes.**

**Informacioni Cilesor:**

Banka Raiffeisen ka vleresuar burimet/format e ndryshme të rrezikut të normës së interesit, të cilat mund të ndikojnë negativisht në të ardhurat neto nga interesat ose ekspozimin në librin e bankës.

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmerine e te gjithë pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise se normave te interesit. Per te realizuar kete vleresim banka aplikon nje skenar , I cili supozon nje shock (shift 200 basis point) ndaj kurbes se kthimit, pra supozon nje ndryshim te normave te interesit prej 200 basis point, në të gjitha monedhat kryesore individualisht, dhe në monedhat të tjera mbi baza të agreguara. Efekti qe rezulton ne ekspozimin e librit te bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet te jete nen 20% ne menyre qe banka te mos konsiderohet teper e rrezikuar ndaj rrezikut te normave te interest.

Burimet/format e rrezikut të normës së interesit përfshijnë:

- a. rrezikun e riçmimit;
- b. rrezikun e kurbës së kthimit;
- c. rrezikun bazë; dhe
- d. rrezikun e opsioneve.

Raporti per administrimin e rrezikut te normës së interesit ne librin te bankes mbulon te gjithë pozicionet e Librit te Bankes te ndjeshme ndaj normave te interesit. Raporti fokusohet ne monedhat kryesore (konsiderohen te tilla nese perbejne mbi 5% te aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe të tjerët. Pozicionet janë të ndarë sipas llojit të produktit dhe llojit te normës (norme fikse kundrejt normes se ndryshueshme). Pozicionet shperndahen ne intervalet kohore perkatese si me poshte:

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar ne intervalin kohor sipas maturimit të tyre
- Pozicionet me norme te ndryshueshme jane caktuar sipas datës se ardhshme te rishikimit te normes se interesit.
- Pozicionet me maturitet të papërcaktuar ose për të cilat nuk njihet periudha e ndryshimit të normës së interesit apo kjo periudhë nuk mund të përcaktohet me siguri, shperndahen duke u bazuar ne methodologjine e brendshme te bankes “Modelimi I Cmimeve te brendshëm dhe Rrezikut te Normes se Interesit per produktet me maturitet te papercaktuar /produktet te administrueshme”. Percaktimi I ketij modeli bazohet kryesisht ne volume historike, normat historike te interesit dhe modelit te brendshem te likuiditetit.
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shperndahen sipas mënyrës së përcaktuar më poshtë:
  - a. në intervalin kohor “at sight” (menjëherë/pa afat) vendoset një përqindje fikse (25%) e llogarive rrjedhëse dhe depozitave pa afat;

- b. në intervalet kohore nga “deri në 1 muaj” në “4-5 vjet” vendosen në mënyrë proporcionale me numrin e muajve që përmban intervali, llogaritë e mbetura (75%) e atyre të përfshira në shkronjën “” a” më sipër;
- Rezerva e detyrueshme në lekë pranë Bankës së Shqipërisë caktohen në zonën kohore “deri në 1 muaj”, ndërsa rezerva e detyrueshme në monedhë të huaj konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së interesit
  - Kreditë me problem caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës përllogaritet me frekuencë tremujore.

**Informacioni Sasior (në mijë LEK):**

| Forma totale e IRRBB-s |  | Totali i pozicioneve të ponderuara |                |
|------------------------|--|------------------------------------|----------------|
|                        |  | Monedha                            | Shuma          |
| IRR                    |  | 1                                  | 2              |
| 2.                     | NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT                   |                                    | 2,622,726,016  |
| 3.                     | KAPITALI RREGULLATOR (own funds)                   |                                    | 21,619,761,380 |
| 4.                     | (NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGU |                                    | 12.13          |
| 1.1.                   | (FIR+VIR) - monedha 1                              | ALL                                | 933,659,994    |
| 1.2.                   | (FIR+VIR) - monedha 2                              | USD                                | 447,860,688    |
| 1.3.                   | (FIR+VIR) - monedha 3                              | EUR                                | 1,047,529,956  |
| 1.4.                   | (FIR+VIR) - monedha 4                              | GBP                                | -              |
| 1.5.                   | (FIR+VIR) - monedha 5                              | CHF                                | -              |
| 1.6.                   | (FIR+VIR) - monedha 6                              | CAD                                | -              |
| 1.7.                   | (FIR+VIR) - monedha 7                              | SEK                                | -              |
| 1.8.                   | (FIR+VIR) - monedha 8                              | AUD                                | -              |
| 1.9.                   | (FIR+VIR) - monedha 9                              | JPY                                | -              |
| 1.10.                  | (FIR+VIR) - monedha 10                             | DKK                                | -              |
| 1.11.                  | (FIR+VIR) - monedha 11                             | NOK                                | -              |
| 1.12.                  | (FIR+VIR) - monedha 12                             | TRY                                | -              |
| 1.13.                  | (FIR+VIR) - monedha 13                             | XAU                                | -              |
| 1.14.                  | (FIR+VIR) - monedha 14                             | CNY                                | -              |
| 1.15.                  | (FIR+VIR) - monedha 15                             | OTHER                              | 193,675,378    |

**Tabela 15: Rreziku I Likuiditetit.**

**Informacioni Cilesor:**

Në përputhje të plote me rregulloren e Bankës së Shqipërisë “Për administrimin e rrezikut të likuiditetit” Raiffeisen Bank përllogaritet, monitoron dhe raporton me baza ditore raportin që

shpreh nivelin e aktiveve likuide perkundrejt pasiveve afatshkurtra, te njohur ndryshe edhe si raporti i "Treguesve te Likuiditetit". Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shume likuide ne perllagaritjen tone jane konsideruar zerat e aktivitetit si me poshte:

a. arka

b. llogaritëse me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masën e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë

c. bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes";

d. 80 (tetëdhjetë) për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë të regjistruara në bilanc si "të tregtueshme"/"të vendosjes";

e tituj "të investimit "të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe obligacione) me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj;

f. 80 (tetëdhjetë) për qind të titujve të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe obligacione), që nuk bëjnë pjesë në shkronjat "c", "d" dhe "e", të kësaj dispozite, por që plotësojnë kriteret e rregulloreve të Bankës së Shqipërisë "Mbi garancitë në operacionet kredituese të Bankës së Shqipërisë" dhe „Mbi marrëveshjet e riblerjes dhe të anasjellta të riblerjes“;

h. llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare

i. depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë;

j. hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë (përfshihet llogaria 157" hua të pakthyer në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");

Te gjitha aktivitetet e mesiperme jane konsideruar te tilla duke qene se mbi to nuk ekziston ansje angazhim/marreveshje qe e detyron banken te mos i perdori ato lirisht dhe ne menyre te pavaruar sa here qe mund te lind nevoja per likuiditet.

Duke konsideruar të dhënat e përlllogaritura përgjatë muajit Mars vërejmë që vazhdojmë të kemi një situatë mjaft të mirë të likuiditetit të bankës në terësi, për nivel total monedhash, monedhën kombëtare, edhe për monedhat e huaja në total. Banka ka vazhduar të ruajë një pozicion shumë të mirë likuiditeti edhe përgjate tremujorit te pare te vitit.

**Informacioni Sasior (ne mije LEK):**

| Formulari 20/1   |                       |                      |                      |                     |                       |  |
|--|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-----------------------|--|
| AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA   |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| (në mijë lekë)   |                       |                      |                      |                     |                       |  |
|  | LEKË                  | USD                  | EUR                  | TË TJERA            | TOTALI                |  |
| Arka   | 1,302,495.29          | 163,991.90           | 694,826.31           | 273,682.91          | 2,434,996.41          |  |
| Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme        | 3,811,687.08          | 6,523.53             | 11,105,047.70        |                     | 14,923,258.31         |  |
| Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të        | 134,260.68            |                      |                      |                     | 134,260.68            |  |
| 80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së           | 11,775,211.38         |                      |                      |                     | 11,775,211.38         |  |
| Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe         | 2,886,282.66          |                      |                      |                     | 2,886,282.66          |  |
| 80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe        | 41,544,043.61         |                      |                      |                     | 41,544,043.61         |  |
| Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i     |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare             |                       | 110,893.80           | 256,665.40           | 236,339.54          | 603,898.75            |  |
| Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të          | 2,565,000.00          | 2,700,400.00         | 14,268,150.00        | 6,137,371.70        | 25,670,921.70         |  |
| Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur       | 556.26                | 71.48                | 70.50                | 38.58               | 736.82                |  |
| Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga qeveritë       |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga                 |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të vlerësuara,      |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj       |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i mbetur |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| <b>TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE</b>   | <b>64,019,536.96</b>  | <b>2,981,880.71</b>  | <b>26,324,759.91</b> | <b>6,647,432.73</b> | <b>99,973,610.31</b>  |  |
| <b>TOTALI I PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR</b>                        | <b>110,529,979.82</b> | <b>18,584,825.42</b> | <b>88,822,366.42</b> | <b>7,415,688.95</b> | <b>225,352,860.61</b> |  |
| <b>TREGUESITË LIKUJDIETIT (në %)</b>   |                       |                      |                      |                     |                       |  |
| Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)        | 57.08%                | 58.27%               | 57.97%               | 57.19%              | 57.92%                |  |
| Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)              | 37.28%                | 25.37%               | 24.80%               | 28.61%              | 31.31%                |  |
| Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)                          | 46.97%                | 41.53%               | 41.04%               | 42.62%              | 44.36%                |  |