**<u>Informacion periodik mbi riskun Q2-2018</u>**

## Tabela 4: Mjaftueshmeria e kapitalit

**Informacion cilësor**

Banka ben perllogaritjen 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) | 91,875,563,767.81 |
| 050 | 1.1 | Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit | 91,875,563,767.81 |
| 060 | 1.1.1 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore; | 887,740,474.02 |
| 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); | 4,688,082.92 |
| 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; | 10,663,946,290.63 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| 120 | 1.1.7 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | 39,390,520,642.03 |
| 130 | 1.1.8 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | 23,221,509,949.19 |
| 140 | 1.1.9 | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; | 2,351,622,011.93 |
| 150 | 1.1.10 | Ekspozime (kredi) me probleme; | 6,170,002,294.12 |
| 160 | 1.1.11 | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | 2,282,102,281.08 |
| 170 | 1.1.12 | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara; | 2,927,632,835.31 |
| 180 | 1.1.13 | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK; | 0 |
| 190 | 1.1.14 | Zëra të tjerë | 3,975,798,906.60 |
| 200 | 1.2 | Pozicionet e titullzimit SA | |
| 200* | 1.2* | *nga të cilat: rititullzime* | |

**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)

| | | | |
|---|---|---|---|
| **210** | **2.** | **Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut** | 1,136,547,101.07 |
| **220** | **2.1** | **Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes** | 0 |
| **230** | 2.1.1 | Rreziku i shlyerjes në librin e bankës | 0 |
| **240** | 2.1.2 | Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm | 0 |
| **250** | **2.2** | **Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)** | 1,136,547,101.07 |
| **260** | 2.2.1 | Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit | 237,671.23 |
| **270** | 2.2.2 | Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit | 0 |
| **280** | 2.2.3 | Rreziku i kursit të këmbimit | 1,136,309,429.84 |
| **290** | 2.2.4 | Rreziku i investimeve në mallra | 0 |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **300** | **2.3** | **Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm** | |

**RREZIKU OPERACIONAL**

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| **310** | **3.** | **Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional** | 21,514,442,525.66 |
| **320** | **3.1** | **Metoda e Treguesit Bazik (BIA)** | |
| **330** | **3.2** | **Metoda Standarde / Standarde Alternative** | 21,514,442,525.66 |

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

Raiffeisen Bank Albania perllogarite fonde rezerve në bazë të dy standarteve Rregullave te percaktuara nga Banka e Shqiperise per Administrimin E Rrezikut Te Kredise dhe Standardeve Ndërkombëtare të Raportimit Financiar.

Fondet rezerve krijohen ne momentin kur ekziston nje evidence objektive per humbjen.

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

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

Provigjonet sipas standarteve te Bankes se Shqiperise perllogariten ne perputhje te plote me standartet e percaktuara ne rregulloren "Për Administrimin E Rrezikut Të Kredisë Nga Bankat Dhe Degët E Bankave Të Huaja"

Bazuar ne direktiva e grupit perllogariten provigjonet IFRS9.

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

Ne tabelen me poshte mund te gjeni nje 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) | | | |
|---|---|---|---|
| | ***KLASAT E EKSPOZIMIT*** | ***EMERTIMI I KLASAVE TE EKSPOZIMIT*** | ***EMRI I INSTITUCIONIT TE JASHTEM TE VLERESIMIT (ECAI)*** |
| | a | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore; | 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 rregullator, sipas klasave të ekspozimit në bazë të rregullores "Për raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit".

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Njesia monetare: ALL** | | | |
| | | | | |
| | **KLASAT E EKSPOZIMIT** | **EMERTIMI I KLASAVE TE EKSPOZIMIT** | **EKSPOZIMI PARA APLIKIMIT TE TEKNIKAVE TE ZBUTJES** | **EKSPOZIMI PAS APLIKIMIT TE TEKNIKAVE TE ZBUTJES** |
| | a | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore; | 87,163,408,505.71 | 97,658,085,271.85 |
| | 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); | 265,271.73 | 22,379,929.66 |
| | d | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit; | 0 | 449,941,877.54 |
| | e | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare; | 0 | 0 |
| | f | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura; | 45,389,117,318.04 | 45,398,419,633.70 |
| | g | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave); | 66,510,078,426.96 | 53,066,691,297.71 |

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | h | Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail); | 32,481,499,627.18 | 32,248,407,968.35 |
| | i | Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme; | 4,019,054,280.65 | 4,019,054,280.65 |
| | j | Ekspozime (kredi) me probleme; | 5,208,951,228.91 | 5,208,842,921.08 |
| | k | Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë; | 1,521,401,520.72 | 1,521,401,520.72 |
| | l | Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara; | 14,638,164,176.57 | 14,638,164,176.57 |
| | m | Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK; | 0 | 0 |
| | o | Zëra të tjerë | 7,600,481,775.19 | 7,600,481,775.19 |
| | | Ekspozime te zbritshme nga kapitali rregullator | 1,663,590,998.00 | 1,663,590,998.00 |

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

Me qellim zbutjen e rrezikut te kredise Banka Raiffeisen perdor disa llohe kolateralesh te cilat po I detajojme me poshte:

| | | |
|---|---|---|
| **Mbrojtje e financuar e Kredise** | Kolateral Financiar | Cash |
| | | Letra me vlere |
| | Prona te patundshme | Prona te Patundshme Komerciale (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 eksperienca 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 vlera 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.

llojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë jane si me poshte:

• Qeverite qendore dhe bankat qendorre:

• 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 | 2,700,551,478.66 |
| 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 | 10,976,178,039.52 |
| Kundergaranci | - |
| Derivativet e kredise | - |

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

N/A

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

N/A

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

**Informacion Cilesor:**

Mjaftueshmëria e kapitalit për rrezikun e tregut është llogaritur në bazë të Kapitulli VII te rregullores se Bankës së Shqipërisë "Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit", pasi kushtet e mëposhtme nuk plotesohen per fundit e muajit Mars 2018:

a) gjatë dy gjashtëmujorëve të fundit, raporti i vlerës mesatare kontabël të librit të tregtueshëm ndaj totalit të aktivit 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 te Pozicionit (Rreziku I Pergjithshem dhe Rreziku Specifik), rrezikut të Përqendrimit ne librin e tragtueshem, Rreziku i Shlyerjes dhe rrezikut të Kursit të Kembimit. Llogaritjet janë bazuar në metoden standarte.

- Rreziku I Pozicionit për titujt e borxhit
    - Rreziku I Pergjithshem per titujt e borxhit eshte perllogaritur duke u bazuar në Metodën e Maturitetit e titujve.
    - Rreziku Specifik per titujt e borxhit bazuar në Shkallen e Cilesise se Kredise. Rreziku Specific per librin e tregtueshem per fundin e muajit Mars 2018 është 0, pasi libri i tregtueshem përbëhet vetëm nga tituj borxhi të Qeverisë Shqiptare, të cilat kanë Shkallen e Cilesise se Kredise 1 (RW eshte 0%).
- Rreziku I Përqendrimit në Librin e Tregtueshem
  Rreziku Përqendrimi ne librin e tregtueshem per fund muajin Mars 2018 është 0, pasi pozicionet e rrezikut në librin e tregtueshem te bankes nuk e tejkalojne kufirin maksimal të lejuar për ekspozimet e mëdha, të përcaktuara në "Rregulloren për Menaxhimin e Ekspozimeve të mëdha të bankave" (libri I tregtueshem I bankes perbehet tërësisht nga tituj te borxhit te Qeverise Shqiptare.)
- Rreziku i Shlyerjes per shlyerjet e tipit Dorëzim Kundrejt Pageses (Delivery vs Payement) ose anasjelltas. Rreziku i shlyerjes për transaksionet DVP eshte 0 per portofolin e fund muajit Mars 2018.
- Rreziku i kursit të këmbimit, perllogaritet ne rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Per fundin e muajit Mars 2018, pozicioni total neto I hapur valuator eshte me e larte se 2% te kapitalit rregullator, rrjedhimisht eshte perllogaritur kerkese per kapital per kete rrezik.

**Informacion Sasior (mije LEK):**

| | **Ekspozimeve të ponderuara me rrezik** | **Kerkesa per Kapital** |
|---|---|---|
| **Shuma për rreziqet e tregut** | **1,139,296.15** | **90,923.77** |
| **Shuma e rrezikut te shlyerjes** | - | - |
| Rreziku i shlyerjes në librin e bankës | - | - |
| Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm | - | - |
| **Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)** | **1,139,296.15** | **90,923.77** |

| | | |
|---|---|---|
| Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit | 2,986.72 | 19.01 |
| Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit | - | - |
| Rreziku i kursit të këmbimit | 1,136,309.43 | 90,904.75 |
| Rreziku i investimeve në mallra | - | - |

**Tabela 12: Rreziku Operacional**

| Informacion Cilesor |
|---|
| (a)<br>Banka Raiffeisen Perdor Metoden standarte per perllogaritjen 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 biznesi me risk operacional (sipas percaktimeve te rregullores se Bankes Se Shqiperise, Neni 185 tabela 30).<br>Pastaj secila ndarje e te ardhurave bruto shumezohet me faktorin beta qe I korrespondon linjes se biznesit (β jane faktore te percaktuar). Me pas rezultati total - $\sum GI_n \& \beta_n$ – percakton kerkesen per capital per rrezikun operacional.<br>Aktivet e ponderuara me risk perllogariten duke shumezuar kerkesen per capital me nje koeficient prej 12.5<br>Perllogaritja 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 bilancit te auditur te muajit Dhjetor 2017.<br><br>(b)<br>Kërkesa për kapital (EC) = 1,721,155,402.05 Leke |

**<u>Tabela 14: Rreziku i normes se interesit ne librin e bankes.</u>**

**Informacioni Cilesor:**

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

Banka vlereson dhe raporton ndjeshmerine e te gjithe pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhatshmerise se normave te interesit.  Per te realizuar kete vleresim banka aplikon nje skenar , I cili suppozon 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 interesit.

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 gjithe 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 (USD) konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së interesit
- Kreditë me problem caktohen në intervalin kohor "2-3 vjet"

Raporti per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes perllogaritet me frekuence tremujore.

**Informacioni Sasior- Qershor 2018 :**

| Forma totale e IRRBB-s | | Totali i pozicioneve të ponderuara | |
|---|---|---|---|
| IRR | | Monedha<br>1 | Shuma<br>2 |
| 2. | NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT | | 972,674,075 |
| 3. | KAPITALI RREGULLATOR (own funds) | | 22,385,443,321 |
| 4. | (NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPOZIMIT / KAPITALI RREGU | | 4.35 |
| 1.1. | (FIR+VIR) - monedha 1 | ALL | - 281,224,199 |
| 1.2. | (FIR+VIR) - monedha 2 | USD | - 262,479,504 |
| 1.3. | (FIR+VIR) - monedha 3 | EUR | - 289,407,749 |
| 1.13. | (FIR+VIR) - monedha 13 | XAU | - |
| 1.14. | (FIR+VIR) - monedha 14 | CNY | - |
| 1.15. | (FIR+VIR) - monedha 15 | OTHER | - 139,562,624 |

**Tabela 15: Rreziku i Likuiditetit.**

**Informacioni Cilesor:**

Ne perputhje te plote me rregulloren e Bankes se Shqiperise "Per administrimin e rrezikut te likuiditetit" Raiffeisen Bank perllogarit, monitoron dhe raporton me baza ditore rapotin qe shpreh nivelin e aktiveve likuide perkundrejt pasiveve afatshkurtra, te njohur ndryshe edhe si raporti i "Tregueseve te Likuiditetit". Referuar rregullores, si zera aktuale likuide dhe shume likuide ne perllagaritjen tone jane konsideruar zerat e aktivit si me poshte:

a. arka

b. llogaritë5 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 (përjashtohet llogaria 157" hua të pakthyera në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare");

Te gjitha aktivet e mesiperme jane konsiduar 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 përllogaritura përgjatë muajit Qershor vërejmë që vazhdojmë të kemi një situatë të mirë te likuiditetit të bankës në terësi, për nivel total monedhash, monedhën kombëtare, edhe për monedhat e huaja në total.

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

| Kodi | | AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA (ne mije leke) | LEKË | USD | EUR | TË TJERA | TOTALI |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| 1 | | Arka | 1,543,296.67 | 400,337.20 | 924,562.20 | 563,220.25 | 3,431,416.32 |
| 2 | | Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme | 13,443,575.76 | 427.57 | 0.59 | | 13,444,003.93 |
| 3 | | Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të | 2,986.39 | | | | 2,986.39 |
| 4 | | 80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së | | | | | |
| 5 | | Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe | 6,238,974.18 | | | | 6,238,974.18 |
| 6 | | 80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe | 44,920,717.60 | | | | 44,920,717.60 |
| 7 | | Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i | | | | | |
| 8 | | Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare | | 94,589.94 | 129,566.42 | 261,495.62 | 485,651.98 |
| 9 | | Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të | 877,500.00 | 7,676,343.00 | 21,720,138.00 | 2,919,616.20 | 33,193,597.20 |
| 10 | | Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur | 332.11 | 104.06 | 130.70 | 57.08 | 623.96 |
| 11 | | Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga | | | | | |
| 12 | | Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emetuara nga | | | | | |
| 13 | | Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" që nuk janë të | | | | | |
| 14 | | Letra me vlerë "të investimit" me maturim të mbetur deri në 1 (një) muaj | | | | | |
| 15 | | Letra me vlerë të blera sipas marrëveshjes së riblerjes, kur maturimi i | | | | | |
| **A** | | **TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE** | **67,027,382.73** | **8,171,801.77** | **22,774,397.91** | **3,744,389.15** | **101,717,971.56** |
| | | | | | | | |
| **B** | | **MATURIMI DERI NË 1 VIT** | **107,113,791.55** | **14,459,376.21** | **75,871,207.90** | **6,319,575.00** | **203,763,950.66** |
| **C** | | **TREGUESI I LIKUIDITETIT (në % )** | | | | | |
| 1 | | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK) | **58.93%** | **65.52%** | **64.51%** | **62.58%** | |
| 2 | | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja) | **30.25%** | **33.11%** | **28.47%** | **35.89%** | |
| 3 | | Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total) | **45.37%** | **50.07%** | **47.26%** | **49.92%** | |
| | | | | | | | |