

Informacion periodik mbi riskun Q3-2019

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)	98,442,380,226.04
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	98,442,380,226.04
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	1,795,365,675.94
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);	72,521.25
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;	558.50
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	4,157,022,562.87
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	45,865,033,126.81

130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	28,248,338,736.77
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	2,470,772,006.25
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	5,134,036,518.42
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,684,910,805.24
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	1,787,089,737.74
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0
190	1.1.14	Zëra të tjerë	6,299,737,976.25
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)

210	2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	1,927,012,196.82
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)	1,927,012,196.82
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	717,849.01
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	1,926,294,347.81
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 mëposhtme 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	18,880,103,597.96
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	0
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	18,880,103,597.96

Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

Raiffeisen Bank Albania perllorite fonde rezerve në bazë të dy standarteve Rregullave të përcaktuara nga Banka e Shqipërisë për Administrimin e Rrezikut të Kredive dhe 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 bazë të ngjarjeve të mëposhtme:

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

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

Bazuar në direktiva të grupit perlloriten provizionet IFRS9.

Për provizionet RLAL bazohet në rregulloren “Për administrimin e rrezikut në veprimtarinë e subjekteve financiare jobanka”, miratuar me vendimin nr.02, datë 17.01.2013 të Këshillit Mbikëqyrës të Bankës së Shqipërisë.

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)			
	KLASAT E EKSPOZIMIT	EMERTIMI I KLASAVE TE EKSPOZIMIT	EMRI I INSTITUCIONIT TE JASHEM TE VLERESIMIT (ECAI)
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 siguruar 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 qendrore ose bankave qendrore;	80,615,716,656.67	93,341,909,273.78
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);	3,378,833.60	82,023.09
d		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	0	0
e		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	558.50	558.50
f		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	22,234,791,785.38	21,160,466,396.40
g		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	67,468,002,347.37	52,579,250,992.73
h		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	39,878,501,845.02	39,584,828,057.35
i		Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	4,450,706,121.94	4,450,706,121.94
j		Ekspozime (kredi) me probleme;	4,601,446,337.83	4,583,550,896.18
k		Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	1,789,940,536.83	1,789,940,536.83

I	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	14,191,989,611.73	14,191,989,611.73
m	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0	0
o	Zëra të tjerë	10,731,036,470.94	10,731,036,470.94
	Ekspozime te zbritshme nga kapitali rregullator	1,531,119,139.00	1,531,119,139.00

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 financiar e Kredise	Kolateral Financiar	Cash
		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 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 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.

Llojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë janë si më 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	2,477,424,777.37
Netimi ne bilanc	-
Marreshjet tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
LLOJI I MBROJTJES SE PAFINANCUAR	EKSPozIMI NE RASTIN E PERDORIMIT TE MBROJTJES SE PAFINANCUAR
Garanci	12,726,192,617.10
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 Qershor 2019:

- 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 tregtueshëm, 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 perlllogaritur duke u bazuar në Metodën e Maturitetit e titujve.
 - Rreziku Specifik per titujt e borxhit bazuar në Shkallen e Cilesise se Kredise. Rreziku Specifik per librin e tregtueshem per fundin e muajit Qershor 2019 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 Qershor 2019 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 perbehjet tërësisht nga tituj te borxhit te Qeverise Shqiptare.)

- Rreziku i Shlyerjes per shlyerjet e tipit Dorëzim Kundrejt Pageses (Delivery vs Payment) ose anasjelltas. Rreziku i shlyerjes për transaksionet DVP është 0 për portofolin e fund muajit Qershor 2019.
- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2019, pozicioni total neto i hapur valuator është me e lartë se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përlogaritur kerkese për kapital për këte rrezik.

Informacion Sasior (mije LEK):

	Ekspozimeve të ponderuara me rrezik	Kerkesa per Kapital
Shuma për rreziqet e tregut	1,954,104.41	156,328.35
Shuma e rrezikut të 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)	1,954,104.41	156,328.35
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	717.85	57.43
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	1,953,386.56	156,270.93
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

Tabela 12: Rreziku Operacional

Informacion Cilesor

(a)

Banka Raiffeisen Perdor Metoden standarte per perlllogaritjen 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 Raiffeisen dhe Raiffeisen Leasing Sha.te siguruara nga sistemi SRU , 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 (β jane faktore te percaktuar). Me pas rezultati total - $\sum GIn \& \beta n$ – percakton kerkesen per capital per rrezikun operacional.

Aktivet e ponderuara me risk perlllogariten duke shumezuar kerkesen per capital me nje koeficient prej 12.5

Perlllogaritja e rrezikut operacional behet me baza vjetore ndersa raportimi behet me baza tremujore. Pra ketu paraqitet rreziku operacional llogaritur mbi bazen e te dhenave SRU lokale per muajin Dhjetor 2018.

(b)

Kërkesa për kapital (EC) = 1,510,408,287.84 Leke

Tabela 15: Rreziku i Likuiditetit.