

Informacion periodik mbi riskun Q1-2018

Tabela 4: Mjaftueshmeria e kapitalit

Informacion cilësor

Grupi Bankar ben perlllogaritjen e kapitalit 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)	90,941,502,205.32
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullimit	90,941,502,205.32
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	2,012,450,978.23
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);	6,773,165.72
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;	8,189,547,175.00

120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	37,674,656,795.75
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	23,246,050,535.05
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	3,022,670,449.99
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	6,643,463,665.40
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,315,899,996.08
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	3,028,969,528.02
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0
190	1.1.14	Zëra të tjerë	4,801,019,916.08
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	1,919,071,973.00
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)	1,919,071,973.00
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	1,267,787,620.23
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	651,284,352.77
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 mëposhteme 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	22,071,347,317.57
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	22,071,347,317.57
340	4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	0
350	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	59,697,368,425.71
360	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	55,251,129,474.04
370	4.3	Rritja e zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	(4,446,238,951.67)
380	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	272,938.39
390	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	6,778,553.30
400	4.6	Rritja e zërave të pasivit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	6,505,614.91

Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

Raiffeisen Bank Albania perllorite fonde rezerve në bazë të dy standarteve Rregullave të 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 perlloriten 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 perlloriten provigjonet IFRS9.

Per provigjonet 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

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 JASHEM 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 ZBUTJES
			EKSPOZIMI PAS APLIKIMIT TE TEKNIKAVE ZBUTJES

a	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qëndrore ose bankave qëndrore;	84,946,408,160.31	104,830,241,449.40
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);	228,878.51	32,950,314.58
d	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	0	490,230,739.66
e	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0	0
f	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	40,960,598,803.14	40,970,234,273.89
g	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	64,902,696,565.04	41,994,240,456.38
h	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	32,313,620,270.32	32,106,437,598.06
i	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	4,988,260,083.10	4,988,260,083.10
j	Ekspozime (kredi) me probleme;	5,598,050,989.56	5,598,010,304.73
k	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	1,543,933,330.72	1,543,933,330.72
l	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	15,144,847,640.11	15,144,847,640.11
m	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0	0
o	Zëra të tjerë	8,296,896,067.72	8,296,896,067.72

	Ekspozime te zbritshme nga kapitali rregullator	1,727,805,643.00	1,727,805,643.00
--	---	------------------	------------------

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	
	Garanci	Garanci Shteterore
		Garanci Bankare

Mbrojtje e Pafinancuar e Kredise		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 menjhereshme 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.

Ilojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë jane si me 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	2,699,258,530.17
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	20,416,568,447.43
Kundergaranci	-
Derivatet 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 të rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”, pasi kushtet e mëposhtme nuk plotesohen për fundit e muajit Dhjetor 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 Pergjithshem 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 Pergjithshem për titujt e borxhit është llogaritur duke u bazuar në Metodën e Maturitetit të titujve.
 - Rreziku Specifik për titujt e borxhit bazuar në Shkallën e Cilesisë së Kredisë. Rreziku Specifik për librin e tregtueshëm për fundin e muajit Dhjetor 2017 është 0, pasi libri i tregtueshëm përbëhet vetëm nga tituj borxhi të Qeverisë Shqiptare, të cilat kanë Shkallën e Cilesisë së Kredisë 1 (RW është 0%).
- Rreziku I Përqendrimit në Librin e Tregtueshëm
Rreziku Përqendrimi në librin e tregtueshëm për fundin e muajit Dhjetor 2017 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 Payment) ose anasjelltas. Rreziku i shlyerjes për transaksionet DVP eshte 0 per portofolin e fund muajit Dhjetor 2017.
- Rreziku i kursit të këmbimit, perlloraget ne rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Per fundin e muajit Dhjetor 2017, pozicioni total neto I hapur valuator eshte me e larte se 2% te kapitalit rregullator, rrjedhimisht eshte perlloragitur kerkese per kapital per kete rrezik.

Informacion Sasior (mije LEK):

	Ekspozimeve të ponderuara me rrezik	Kerkesa per Kapital
Shuma për rreziqet e tregut	1,919,071.97	153,525.76
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)	1,919,071.97	153,525.76
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	1,267,787.62	101,423.01
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	651,284.35	52,102.75
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

Tabela 12: Rreziku Operacional

Informacion Cilesor

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 - $\sum Gln \& \beta n$ – percakton kerkesen per capital per rrezikun operacional.

Aktivete 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 te bilancit te audituar te muajit Dhjetor 2017.

(b)

Kërkesa për kapital (EC) = ALL 1,765,707,785.41

Tabela 15: Rreziku i Likuiditetit.

#N/A