

Informacion periodik mbi riskun Q1-2021

Tabela 4: Mjaftueshmeria e kapitalit

Informacion cilësor

Banka ben perlloraritjen 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)	95,643,499,371.55
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	95,643,499,371.55
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	7,748,394.50
070	1.1.2	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-
080	1.1.3	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare (organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	0.00
090	1.1.4	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-
100	1.1.5	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	10,309,549,374.65
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	42,816,252,424.81
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	27,617,413,055.53
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	2,611,025,453.69

150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	4,171,168,694.44
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,932,977,845.70
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	740,367,217.05
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
190	1.1.14	Zëra të tjerë	4,436,996,911.18
200	1.2	Pozicionet e titullimit SA	
200*	1.2*	<i>nga të cilat: rititullzime</i>	

RREZIQET E TREGUT

Tabela me poshte permbledh kerkesen per kapital per rrezikun e tregut, e llogaritur sipas kerkesave te percaktuara ne rregulloren "Per raportin e mjaftueshmërisë së kapitalit" (Vlerat ne leke)

210	2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	342,780.87
220	2.1	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes	-
230	2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
240	2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
250	2.2	Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	342,780.87
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	342,780.87
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	-
290	2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
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	17,529,871,463.83
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	17,529,871,463.83

Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

Fondet rezerve krijohen në momentin kur ekziston një evidence objektive për humbjen. Evidence objektive që një aktiv financiar ose grup aktivesh është i zhvlerësuar përfshin të dhënat e mbikëqyrura, në baze të ngjarjeve të mëposhtme:

- a) Veshtiresi 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

Provizjonet sipas standarteve të Bankes 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” Bazuar në Standardet Ndërkombëtare të Raportimit Financiar IFRS 9, RBAL kalkulon tre tipe të provigjoneve bazuar në ndryshimin e cilesise të kredise që nga njohja fillestare:

- Faza 1 përfshin kredite që nuk kanë pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare. Humbjet e pritshme 12-mujore janë humbjet e pritura të kreditit që rezultojnë nga ngjarjet e papaguara që pritet të ndodhin brenda 12 muajve pas datës së raportimit. Kjo është humbja e tërë e kredisë e ponderuar nga probabiliteti që humbja do të ndodhë në 12 muajt e ardhshëm. Humbjet e pritshme të vlerësuara për tre skenar makroekonomik janë ponderuar humbjet mesatare të kredisë me probabilitetin e shfaqjes së skenarit perkates.
- Faza 2 përfshin kredite që kanë pasur një rritje të konsiderueshme në rrezikun e kredisë që nga njohja fillestare, por që nuk kanë evidence objektive të zhvlerësimit. Për këto asete, fondi rezerve njihet në jetëgjatësi. Kjo është humbja e tërë e kredisë e ponderuar nga probabiliteti që humbja do të ndodhë deri në jetëgjatësi e kredise . Humbjet e pritshme të vlerësuara për tre skenar makroekonomik janë ponderuar humbjet mesatare të kredisë me probabilitetin e shfaqjes së skenarit perkates.

- Faza 3 përfshin kredite që kanë dëshmi objektive të humbjes në datën e raportimit. Fondi rezervë për kreditë e është e barabarte me prodhimin e ekspozimit të kredisë me përqindjen e humbjes (si rezultat i metodave të brendshme statistikore).

Klientet individë dhe Micro të cilët punojnë ose operojnë në industritë me të prekura nga COVID, janë klasifikuar në Fazën 2 pavarësisht se kredia e tyre nuk ka shfaqur shenjat e rritjes së riskut të kredisë. Duke filluar nga muaji shtator 2020, klientet që kanë treguar performancë të mirë me pagesën në kohë të kredisë gjatë kësaj periudhe dhe bazuar në faktin që operojnë në industritë që nuk konsiderohet me risk të lartë, janë klasifikuar në Fazën 1.

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:

- emrat e Institucioneve të jashtëm të vlerësimit të kredisë (ECAI) dhe Agjencive të kreditimit të eksporteve (ECA);
- 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 ZBUTJES	EKSPOZIMI PAS APLIKIMIT TE TEKNIKAVE ZBUTJES
a	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	105,559,888,178.86	108,379,310,744.62
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);	0	0
d	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	0	0
e	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0	0
f	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	38,850,771,285.14	38,850,771,285.14

g	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	58,657,657,794.06	54,736,437,865.23
h	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	40,771,884,175.42	40,184,786,392.16
i	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	5,116,492,553.18	5,116,492,553.18
j	Ekspozime (kredi) me probleme;	3,710,088,048.64	3,706,842,072.96
k	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,314,238,271.18	2,314,238,271.18
l	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	3,701,836,085.23	3,701,836,085.23
m	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0	0
o	Zëra të tjerë	11,525,242,286.69	11,525,242,286.69
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	1,755,621,867.00	1,755,621,867.00

Tabelë 8: Teknikat e zbutjes së rrezikut

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

Mbrojtje e financiar e Kredise	Kolateral Financiar	Cash
		Letra me vlerë
	Prona të patundshme	Prona të Patundshme Komerçiale (CRE)
		Prona të Patundshme Rezidenciale (RRE)
	Llogari të arketueshme	Kalim I të drejtave të të gjitha llogarive të arketueshme
		Kalim I të drejtave të llogarive të arketueshme nga një kontratë specifike
	Kolaterale të 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 me poshte:

- Qeverite qendore dhe bankat qendorre:
- Qeverite lokale
- 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	1,692,141,122.01
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	2,819,422,565.76
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 plotesohen per fundit e muajit Mars:

- 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 Specific per titujt e borxhit bazuar në Shkallen e Cilesise se Kredise. Rreziku Specific per librin e tregtueshem per fundin e muajit Mars 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 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.
- Rreziku i kursit të këmbimit, perlogaritet ne rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Per fundin e muajit Dhjetor 2020, pozicioni total neto I hapur valuator eshte me i vogel se 2% te kapitalit rregullator, rrjedhimisht nuk eshte perlogaritur kerkese per kapital per kete rrezik.

Informacion Sasior (mije LEK):

	Ekspozimeve të ponderuara me rrezik	Kerkesa per Kapital
Shuma për rreziqet e tregut	342.78	27.42
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)	342.78	27.42
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit		
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	342.78	27.42
Rreziku i kursit të këmbimit	-	-
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

Tabela 12: Rreziku Operacional

Informacion Cileor

(a)

Banka Raiffeisen Perdor Metoden standarte per perlllogaritjen e kerkesave per kapital 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). 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 - $\sum G_i \beta_i$ - percakton kerkesen per kapital per rrezikun operacional.

Aktivitet e ponderuara me risk perlllogariten duke shumezuar kerkesen per kapital 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 pa audituar te muajit Dhjetor 2020.

(b)

Kërkesa për kapital (EC) = 1,402,389,717.11 Leke

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 gjithe pozicioneve ne librin e bankes ndaj luhathmerise se normave te interesit. Per te realizuar kete vleresim banka aplikon nje skenar , I cili supponon 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 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 (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 perlllogaritet me frekuence tremujore.

Informacioni Sasior- Mars 2021:

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR		Monedha	Shuma
		1	2
2.	NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT		1,882,843,673
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		24,548,988,469
4.	(NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100		7.67
1.1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 1	ALL	- 582,909,604
1.2.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 2	USD	- 243,134,169
1.3.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 3	EUR	- 933,853,205
1.15.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHËS - (FIR+VIR) - monedha 15	OTHER	- 122,946,695

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 raportin 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 aktivitetit si me poshte:

a. arka

b. llogaritë 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 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 përlogaritura përgjatë muajit Mars vërejmë që vazhdojmë të kemi një situatë shume të mirë te likuiditetit të bankës në terësi, për nivel total monedhash, monedhën kombëtare, edhe për monedhat e huaja në total.

Informacioni Sasior – Mars 2021 (ne mije LEK):

Formulari 20/1						
Kodi	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					
	(në mijë lekë)					
		LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
1	Arka	2,377,406.59	475,218.73	2,095,701.57	1,167,090.41	6,115,417.30
2	Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detynueshme	29,645,555.57	208,956.48	5,444,927.99		35,299,440.04
3	Bonot e thesarit të emtuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të	22,177.94				22,177.94
4	80 për qind të obligacioneve të emtuara nga Qeveria e Republikës së					
5	Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe	4,123,529.68				4,123,529.68
6	80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe	42,613,422.44				42,613,422.44
7	Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i					
8	Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare		548,078.65	166,249.91	234,857.12	949,185.68
9	Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të	120,000.00	3,634,486.00	17,962,560.00	582,988.00	22,300,034.00
10	Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur	144.63	8.20	50.67	28.58	232.08
11	Letrat me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emtuara nga					
12	Letra me vlerë "të tregtueshme"/"të vendosjes" të emtuara 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	1,184,716.75				1,184,716.75
A	TOTALI I AKTIVEVE LIKUIDE	80,086,953.59	4,866,748.06	25,669,490.14	1,984,964.11	112,608,155.90
B	MATURIMI DERI NË 1 VIT	124,812,364.58	12,744,042.65	71,059,122.75	5,283,153.33	213,898,683.31
C	TREGUESI I LIKUIDITETIT (në %)					
1	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	64.70%	64.46%	64.12%	64.17%	
2	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	34.73%	28.42%	29.20%	36.51%	
3	Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	52.48%	50.30%	49.73%	52.65%	