

Informacion periodik mbi riskun Q3-2017

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)	87,229,770,069.36
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	87,229,770,069.36
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	2,095,852,174.14
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);	8,151,012.76
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;	1,901.10
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	11,331,854,671.96
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	37,532,016,471.36

130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	20,645,587,534.14
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	2,479,230,175.44
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	2,870,533,869.80
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,532,278,765.24
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	3,653,654,652.64
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0
190	1.1.14	Zëra të tjerë	4,080,608,840.79
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	4,553,195,247.05
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)	4,553,195,247.05
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	1,596,528,033.38
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	0
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	2,956,667,213.67
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	23,644,871,791.91
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	23,644,871,791.91
340	4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	7,165,030,657.71
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	52,379,112,512.00
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	59,548,466,850.18
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	7,169,354,338.18
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	2,692,306.70
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	7,015,987.17
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	4,323,680.47

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

- Fonde rezerve per humbje individuale te kredise
- Fonde rezerve per humbje kolektive te kredise
- Fonde rezerve per humbje kolektive te pjeses se paperdoruar te kredise

Ky kalkulim bëhet në bazë mujore.

Provigjone individuale

Nëse evidenca objektive e rëndësishme 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 ende mund të jetë i identifikueshëm në bazë portofoli. 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 kredise shumëzuar me probabilitetin e humbjes së kredise, në baze të dite vonesave të kredise, e zvogeluar me mundësinë e kredise për ripagim.

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

Në tabelën me 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 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 qendrore ose bankave qendrore;	79,019,957,860.31	99,038,206,682.00
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);	64,103.31	40,501,802.01
d	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	0	1,040,294,481.54
e	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0	0 1,901.10
f	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	47,532,822,516.90	47,542,285,541.50

g	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	67,185,296,775.41	43,463,830,970.56
h	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	29,321,504,214.65	29,142,781,269.49
i	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	4,105,751,389.51	4,105,751,389.51
j	Ekspozime (kredi) me probleme;	2,252,339,615.33	2,252,263,432.91
k	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	1,688,185,843.49	1,688,185,843.49
l	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	18,268,273,263.21	18,268,273,263.21
m	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0	0
o	Zëra të tjerë	7,423,001,234.16	7,423,001,234.16
	Ekspozime të zbritshme nga kapitali rregullator	1,755,233,129.00	1,755,233,129.00

Tabelë 8: Teknikat e zbutjes së rrezikut

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

Mbrojtje e financuar 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 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 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 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.

Ilojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë janë 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 European
 - 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 FINACUAR
Kolateral financiar	2,791,820,905.92
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	21,108,987,996.00
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 2017:

- 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 gjashtëmuajorëve 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 Kredisë. 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 Kredisë 1 (RW është 0%).
- Rreziku I Përqendrimit në Librin e Tregtueshëm
Rreziku Përqendrimi në librin e tregtueshëm për fund muajin 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 tituj të 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 fund muajit Mars 2017.
- Rreziku i kursit të këmbimit, përlogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutë është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Mars 2017, pozicioni total neto i hapur valutë është me e lartë se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht është përlogaritur kërkesa për kapital për këtë rrezik.

Informacion Sasior (mijë LEK):

	Ekspozimeve të ponderuara me rrezik	Kërkesa për Kapital
Shuma për rreziqet e tregut	4,553,195.25	364,255.62
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)	4,553,195.25	364,255.62
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	1,596,528.03	127,722.24
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	2,956,667.21	236,533.38
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

Tabela 12: Rreziku Operacional

Informacion Cilesor
(a) 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 (β jane faktore te percaktuar). Me pas rezultati total - $\sum G_i \beta_i$ - percakton kerkesen per capital per rrezikun operacional. Aktivet e ponderuara me risk perlogariten duke shumezuar kerkesen per capital me nje koeficient prej 12.5 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.

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 që rezulton në ekspozimin e librit të bankes krahasohet kundrejt kapitalit rregullator. Ky raport duhet të jete nën 20% në mënyrë që banka të mos konsiderohet tepër e rrezikuar ndaj rrezikut të normave të interesit.

Burimet/format e rrezikut të normës së interesit përfshijnë:

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

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin të bankes mbulon të gjithë pozicionet e Librit të Bankes të ndjeshme ndaj normave të interesit. Raporti fokusohet në monedhat kryesore (konsiderohen të tilla nëse përbejnë mbi 5% të aktiveve totale): ALL, EUR, USD dhe të tjerët. Pozicionet janë të ndarë sipas llojit të produktit dhe llojit të normës (norme fikse kundrejt normes së ndryshueshme). Pozicionet shpërndahen në intervalet kohore përkatëse si më poshtë:

- Pozicionet me norme fikse janë caktuar në intervalin kohor sipas maturimit të tyre
- Pozicionet me norme të ndryshueshme janë caktuar sipas datës së ardhshme të rishikimit të normes së 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, shpërndahen duke u bazuar në metodologjinë e brendshme të bankes “Modelimi I Cmimeve të brendshëm dhe Rrezikut të Normes së Interesit për produktet me maturitet të papërcaktuar /produktet të administrueshme”. Përcaktimi i këtij modeli bazohet kryesisht në volume historike, normat historike të interesit dhe modelin të brendshëm të likuiditetit.
- Llogaritë rrjedhëse dhe depozitat pa afat, në pasiv të bilancit, shpërndahen 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 intervalin, 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 per administrimin e rrezikut te normes se interesit ne librin e bankes perlllogarit me frekuence tremujore.

Informacioni Sasior Shtator 2017 (ne mije LEK):

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara	
IRR		Monedha	Shuma
		1	2
2.	NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT		2,346,139,964
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)		23,802,419,180
4.	(NDRYSHIMI NË VLERËN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGU		9.86
1.1.	(FIR+VIR) - monedha 1	ALL	- 577,622,055
1.2.	(FIR+VIR) - monedha 2	USD	- 371,323,650
1.3.	(FIR+VIR) - monedha 3	EUR	- 1,183,084,890
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	- 214,109,368

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 perlllogarit, monitoron dhe raporton me baza ditore raportin qe 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 perlllogaritjen tone jane konsideruar zerat e aktivitetit 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 (përfshihet llogaria 157” hua të pakthyerë në afat ndaj bankave dhe institucioneve të tjera financiare”);

Te gjitha aktivet e mesiperme janë konsiduar të tilla duke qenë se mbi to nuk ekziston ansje angazhim/marrëveshje që e detyron bankën të mos i përdori ato lirisht dhe në mënyrë të pavaruar sa herë që mund të lind nevoja për likuiditet.

Duke konsideruar të dhënat e përlllogaritura përgjatë muajit Shtator vërejmë që vazhdojmë të kemi një situatë të mirë të likuiditetit të bankës në tërësi, për nivel total monedhash, monedhën kombëtare, edhe për monedhat e huaja në total. Banka ka vazhduar të ruajë një pozicion të mirë likuiditeti edhe përgjatë tremujorit të tretë të vitit.

Informacioni Sasior (në mijë LEK):

AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	TOTALI
Arka	1,460,634.32	193,417.08	844,726.52	383,587.37	2,882,365.29
Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme	1,370.23	969.62	18,971.90		21,311.75
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të	1,815.20				1,815.20
80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së	8,284,168.78				8,284,168.78
Letra me vlerë "të investimit" të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe	519,311.02				519,311.02
80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe	44,852,921.97				44,852,921.97
Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i					
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare		80,074.01	118,926.64	222,461.99	421,462.65
Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të	1,480,000.00	3,529,970.00	12,073,110.00	3,675,857.20	20,758,937.20
Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur	704.25	81.32	87.46	44.61	917.64
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					
TOTALI AKTIVEVE LIKUIDE	56,600,925.77	3,804,512.02	13,055,822.52	4,281,951.18	77,743,211.48
TOTALI PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR	103,365,137.19	14,627,315.95	87,599,632.88	7,798,477.62	213,390,563.65
TREGUESITË LIKUJITIT (në %)					
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	55.84%	56.10%	55.30%	54.76%	
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	25.20%	24.73%	23.13%	19.22%	
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	40.10%	39.83%	38.72%	36.43%	