

Informacion periodik mbi riskun Q1-2016

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 31.03.2015

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)	94,847,876,951.52
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përfshirë pozicionet e titullimit	94,847,876,951.52
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	1,955,949,502.73
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);	38,848,480.44
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;	12,890,671,228.88
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	45,015,641,302.66
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	17,076,984,028.87
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	5,121,585,305.82

150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	6,400,785,150.93
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	456,869,623.03
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
190	1.1.14	Zëra të tjerë	5,890,542,328.17
200	1.2	Pozicionet e titullimit 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 në leke)

210	2.	Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut	3,980,330,529.77
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)	3,980,330,529.77
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	3,413,352,648.52
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	566,977,881.25
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 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	26,158,824,941.07
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	26,158,824,941.07
340	4.	Shtesat për rritjen në klasat në "Veprimet me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimet me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	26,415,925,469.30
350	4.1	Totali i zërave të aktivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, mars 2013	33,281,442,956.41
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	59,697,368,425.71
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	26,415,925,469.30
380	4.4	Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, mars 2013	407,070,327.59
390	4.5	Totali i zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksioneve ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë, në periudhën raportuese	272,938.39
400	4.6	Rritja e zërave të pasivitetit i "Veprimeve me thesarin dhe transaksionet ndërbankare" dhe "Veprimeve me letrat me vlerë" të jorzidentëve, në valutë	(406,797,389.20)
410	5.	Pakësimet për rritjen e portofolit të kredisë brenda vendit për vitin 2016	-
420	5.1	Portofoli i kredisë bruto, në dhjetor 2015	110,739,536,604.43
430	5.2	Portofoli i kredisë bruto, në periudhën raportuese 2016	110,207,764,153.71
440	5.3	Rritja e portofolit të kredisë, 2016	(531,772,450.72)
450	5.4	Rritja e portofolit të kredisë për 2016-ën, me bazë vjetore, sipas periudhës raportuese:	-
460	5.4.1	nëse periudha raportuese është mars, 2016	(2,127,089,802.90)
470	5.4.2	nëse periudha raportuese është qershor, 2016	-
480	5.5	4% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	

			4,429,581,464.18
490	5.6	10% e portofolit të kredisë së dhjetorit 2015	11,073,953,660.44

Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

Raiffeisen Bank Albania perllogarite fonde rezerve në bazë të dy standarteve Rregullave të percaktuara nga Banka e Shqipërisë për Administrimin E Rrezikut Te Kredise 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 perllogarithen në përputhje të plote me standartet e percaktuara në rregulloren “Për Administrimin E Rrezikut Të Kredisë Nga Bankat Dhe Degët E Bankave Të Huaja”

RBAL, sipas IAS 39 kalkulon dy tipe të provigjoneve:

- Fonde rezerve për humbje individuale të kredise
- Fonde rezerve për humbje kolektive të kredise

Ky kalkulim bëhet në bazë mujore.

Provizjone individuale

Nëse evidencia objektive e rëndësishme e humbjes ekziston individualisht kreditë e tilla duhet të vlerësohen në mënyrë individuale dhe janë të përjashtuara nga provizjonet kolektive. Provizjonet individuale krojohet në keto raste:

- a) Kredite të cilat janë me vonesë me shume se 180 dite vonesë
- b) Humbjet e hershme:
 - i) Mashtrime
 - ii) Falimentime
 - iii) Persona të vdekur

Fondi rezerve pre keto kredi eshte e barabarte me difference ndermjet ekspozimit te kredise dhe vleres se 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 përvojën e mëparshme humbje për aktivet me karakteristika të ngjashme të rrezikut të kredisë (produkti, të tipit të konsumatorit) me shqyrtimin e performancës aktuale te performances se portofolit.

Ky fond eshte I barabarte me ekspozimin e kredise shumezuar me probabilitetin e humbjes se kredise, ne baze te dite vonsesave te kredise, e zvogeluar me mundesine e kredise per ripagim.

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 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;		-
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;	105,308,086,399.21	125,297,139,739.54
b	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-	-
c	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo	39,620,811.13	229,987,068.69

		tregtare(organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);		
d		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	1,490,983,861.66
e		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	-	-
f		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	52,461,507,550.45	52,252,514,904.55
g		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	79,254,784,224.25	51,525,214,775.52
h		Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	24,375,964,257.13	24,141,084,859.24
i		Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	8,063,014,452.53	8,063,014,452.53
j		Ekspozime (kredi) me probleme;	5,065,962,093.21	5,061,327,485.58
k		Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	470,389,495.14	470,389,495.14
l		Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	-	-
m		Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-	-
o		Zëra të tjerë	8,744,292,180.61	8,744,292,180.61
		Ekspozime te zbritshme nga kapitali rregullator	1,737,404,187.00	1,737,404,187.00

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	Kolateral Financiar	Cash
		Letra me vlere

Kredise	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 të ofrojë vlerë të qëndrueshme të pakten për afatin maksimal të kontratës së kredisë. Ky kusht monitorohet dhe vlerësohet rregullisht. Në rast të rënies së vlerave banka merr masë të menjëherëshme për përmirësimin e situatës.

3. Vlerë e kthyeshme në cash:

Kolaterali duhet të ketë një vlerë e cila mund të kthehet në cash në një kohë të arsyeshme, kjo e provuar nga eksperiencat në republikën e Shqipërisë. Nëse likuidimi i pronës është i dyshueshëm atëherë kolaterali vlerësohet me vlerë 0

4. Pak ose aspak korrelacion

Korrelacioni i gjendjes financiare të klientit me kolateralin e marrë për kredinë duhet të jetë shumë i pakët. Sa më i lartë të jetë korrelacioni midis të dyjave aq më e ulët është vlera e kolateralit. Një shembull i korrelacionit të madh është përdorimi i një Letre me Vlerë e lëshuar nga Kompania X si kolateral për një kredi që i jepet kësaj kompanie.

Llojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë janë si më poshtë:

- Qeveritë qendrore dhe bankat qendrore:
- qeveritë lokale
- Bankat multilaterale të 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	380,855,703.85
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	21,826,421,113.15
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 të rregullores së Bankës së Shqipërisë “Për Raportin e Mjaftueshmërisë së Kapitalit”, pasi kushtet e mëposhtme nuk plotësohet për fundit e muajit Mars 2016:

- 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 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 2016 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 2016 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 2016.
- 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 2016, 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 (mije LEK):

	Ekspozimeve të ponderuara me rrezik	Kerkesa per Kapital
Shuma për rreziqet e tregut	3,980,330.53	318,426.44
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)	3,980,330.53	318,426.44
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	3,413,352.65	273,068.21
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-	-
Rreziku i kursit të këmbimit	566,977.88	45,358.23
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

Tabela 12: Rreziku Operacional

Informacion Cilesor
<p>(a)</p> <p>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 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 - $\sum G_i \& \beta_n$ - percakton kerkesen per capital per rrezikun operacional.</p> <p>Aktivitet e ponderuara me risk perllogarten duke shumezuar kerkesen per capital me nje koeficient prej 12.5</p> <p>Perllogartja 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.</p>

Tabela 14: Rreziku I normes se interest ne librin e bankes.

Informacioni Cilesor:

Tabela 14: Rreziku I normes se interest 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 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 interest.

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 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 konsiderohet si pozicion jo i ndjeshëm ndaj rrezikut të normës së interesit
- Kreditë me problem caktohen në intervalin kohor “2-3 vjet”

Raporti për administrimin e rrezikut të normës së interesit në librin e bankës për llogaritë me frekuencë tremujore.

Informacioni Sasior (në mijë LEK):

Forma totale e IRRBB-s		Totali i pozicioneve të ponderuara			
			Monedha	Shuma	
IRR		1	2		
1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha ALL	ALL		(884,432)	
1.	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha EUR	EUR		(1,587,254)	
	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha USD	USD		(277,302)	
	POZICIONET E PONDERUARA NETO SIPAS MONEDHES - (FIR+VIR) - monedha OTHER	OTHE R		(157,838)	
2.	NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT			2,906,825	
3.	KAPITALI RREGULLATOR (own funds)			24,813,698	
4.	(NDRYSHIMI NE VLEREN E EKSPozIMIT / KAPITALI RREGULLATOR) * 100			11.71%	

Tabela 15: Rreziku I Likuiditetit.

Informacioni Cilesor:

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 "Treguesve 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. 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 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 përlllogaritura përgjatë muajit Mars vërejmë që vazhdojmë të kemi një situatë mjaft të mirë të likuiditetit të bankës në terësi, për nivel total monedhash, monedhën kombëtare, edhe për monedhat e huaja në total. Banka ka vazhduar të ruajë një pozicion likuiditeti shumë të mirë përgjatë gjithë tremujorit të parë të vitit.

Zëri që ka kontribuar në vlerat e treguesëve të likuiditetit është zëri i aktivitetit “Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme deri në masen e lejuar të përdorimit të saj, të përcaktuar me akt nënligjor të Bankës së Shqipërisë”. Ndërkohe që kemi një ulje relativisht të vogël të zërit “Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur deri në 7 (shtatë) ditë” për shkak se një pjesë e këtyre depozitave ka kaluar me maturitet të mbetur më të madh se 7(shtatë ditë)

Informacioni Sasior (ne mije LEK):

	AKTIVET LIKUIDE - PASIVET AFATSHKURTRA					TOTALI
	LEKË	USD	EUR	TË TJERA	(në mijë lekë)	
Arka	1,549,336.80	153,188.06	962,348.56	355,671.77	3,020,545.19	
Llogaritë me Bankën e Shqipërisë, duke përfshirë rezervën e detyrueshme	12,814,982.39	773.14	10,150,631.40		22,966,386.92	
Bonot e thesarit të emetuara nga Qeveria e Republikës së Shqipërisë, të	140,044.27				140,044.27	
80 për qind të obligacioneve të emetuara nga Qeveria e Republikës së	18,891,090.97				18,891,090.97	
Letra me vlerë “të investimit” të Qeverisë Shqiptare (bono thesari dhe	3,701,595.33				3,701,595.33	
80 për qind të letrave me vlerë të qeverisë shqiptare (bono thesari dhe	33,535,594.94				33,535,594.94	
Bonot e thesarit të blera sipas marrëveshjeve të riblerjes, kur maturimi i					-	
Llogaritë rrjedhëse në bankat dhe institucionet e tjera financiare		46,957.02	273,770.78	86,506.52	407,234.33	
Depozita me bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të	2,380,000.00	1,839,300.00	12,838,990.00	2,337,039.60	19,395,329.60	
Hua për bankat dhe institucionet e tjera financiare me maturim të mbetur	598.32	49.20	55.39	34.79	737.71	
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	73,013,243.02	2,040,267.43	24,225,796.13	2,779,252.68	102,058,559.26	
TOTALI PASIVEVE AFATSHKURTRA ME AFAT TË MBETUR	112,536,701.52	18,652,525.14	104,195,574.52	6,630,112.41	242,014,913.58	
TREGUESI I LIKUJDEIT (në %)						
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhen kombetare LEK)	66.40%	66.00%	64.83%	64.76%	64.88%	
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (per monedhat e huaja)	29.55%	27.26%	26.70%	27.49%	22.43%	
Aktive likuide / pasive afatshkurtra * 100 (ne total)	46.74%	45.39%	44.42%	44.89%	42.17%	