

Informacion periodik mbi riskun Q3-2020 i konsoliduar

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)	97,587,380,515.20
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	97,587,380,515.20
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	1,924,218,223.28
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;	5,873,840,711.51
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	45,410,686,202.05

130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	28,850,130,485.37
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	2,488,315,994.80
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	4,164,768,522.35
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	1,940,364,120.53
170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	1,191,338,500.58
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
190	1.1.14	Zëra të tjerë	5,743,717,754.73
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	1,806,871,343.58
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)	1,806,871,343.58
260	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	162,721.02
270	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	
280	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	1,806,708,622.56
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	18,834,892,119.39
320	3.1	Metoda e Treguesit Bazik (BIA)	
330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	18,834,892,119.39

Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

Fondet rezerve krijohen në momentin kur ekziston një evidence objektive për humbjen.

Evidencë objektive që një aktiv financiar ose grup aktivësh është i zhvlerësuar përfshin të dhënat e mbikëqyrura, në bazë të ngjarjeve të mëposhtme:

- a) Veshtiresi financiare të huamarresit,
- b) Shkelje të kontratës,
- 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 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 cilësisë të kredive 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 evidencë 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 barabartë 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 industrite me të prekura nga COVID, janë klasifikuar në Fazën 2 pavarësisht se kredia e tyre nuk ka shfaqur shenjat në rritjen e riskut të kredisë. Duke filluar nga Shtatori, klientet që kanë treguar performancë të mirë me pagesën në kohë të kredisë gjatë kësaj periudhe dhe bazuar në faktin që operojnë në industrite 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 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;	91,230,161,211.18	99,322,178,894.36
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);	0.01	0.01
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;	27,771,839,725.46	27,771,839,725.46
g	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	64,815,928,871.63	55,470,632,857.34
h	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	41,569,995,342.91	41,009,948,620.22
i	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	4,837,647,952.54	4,837,647,952.54
j	Ekspozime (kredi) me probleme;	3,749,247,175.86	3,748,694,203.31
k	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	1,293,576,080.36	1,293,576,080.36
l	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	8,176,064,921.75	8,176,064,921.75
m	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0	0
o	Zëra të tjerë	13,818,209,937.09	13,818,209,937.09
	Ekspozime te zbritshme nga kapitali rregullator	1,594,491,203.00	1,594,491,203.00

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 financiar e Kredise	Kolateral Financiar	Cash
		Letra me vlere
	Prona te patundshme	Prona te Patundshme Komercale (CRE)
		Prona te Patundshme Rezidenciale (RRE)

	Llogari te arketueshme	Kalim I te drejtave te te gjitha llogarive te arketueshme
		Kalim I te drejtave te llogarive te arketueshme nga nje kontrate specifike
	Kolaterale te tjera fizike	Peng mbi kuotat e biznesit
		Peng mbi makineri
		Peng mbi Inventar
		Peng mbi llogari te arketueshme
		Peng mbi pasuri te luajtshme
Peng ne makina		
Sigurim Jete		
Mbrojtje e Pafinancuar e Kredise	Garanci	Garanci Shteterore
		Garanci Bankare
		Garanci Korporatore

Banka ka disa procedura te brendshme te cilat rregullojne vleresimin dhe administrimin e kolateraleve. Keto politika kane bazen ne parimet e meposhtme:

1. Prona duhet te kete nje titull ligjor te vlefshem

Titulli ligjor I kolateralit duhet te jete I dokumentuar shume mire dhe banka sigurohet qe inskripti mbi pronen ne fjale te jete ligjerisht I imponueshem sipas kuadrit ligjor te Republikes se Shqiperise.

2. Vlere e qendrueshme

Kolaterali duhet te ofroje vlere te qendrueshme te pakten per afatin maksimal te kontrates se kredise. Ky kusht monitorohet dhe vleresohet rregullisht. Ne rast te renies se vlerave banka merr masa te menjehereshme per permiresimin e situates.

3. Vlere e kthyeshme ne cash:

Kolaterali duhet te kete nje vlere e cila mund te kthehet ne cash ne nje kohe te arsyeshme, kjo e provuar nga eksperienca ne republiken e Shqiperise. Nese likuidimi I prones eshte I dyshueshem atehere kolaterali vleresohet me vlere 0

4. Pak ose aspak korrelacion

Korrelacioni I gjendjes financiare te klientit me kolateralin e marre per kredine duhet te jete shume I paket. Sa me I larte te jete korrelacioni midis te dyjave aq me e ulet eshte vlere e kolateralit. Nje shembull I korrelacionit te madh eshte perdorimi I nje Letre me Vlere e leshuar nga Kompania X si kolateral per nje kredi qe I jepet kesaj kompanie.

Llojet kryesore të ofruesve të mbrojtjes së pafinancuar të kredisë janë si 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	1,813,878,026.34
Netimi ne bilanc	-
Marreveshjet tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
LLOJI I MBROJTJES SE PAFINACUAR	EKSPozIMI NE RASTIN E PERDORIMIT TE MBROJTJES SE PAFINACUAR
Garanci	8,092,017,683.18
Kundergaranci	-
Derivatet e kredise	-

Tabelë 9: Rreziku i kredisë së kundërpatisë (çdo tremujor)

N/A

Tabelë 10: Titullzimi (çdo tremujor)

N/A

Tabela 11: Rreziget 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 2020:

- 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%;
- 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 metodën standarte.

- Rreziku I Pozicionit për titujt e borxhit
 - Rreziku I Përgjithshëm për titujt e borxhit është perlllogaritur duke u bazuar në Metodën e Maturitetit të titujve.
 - Rreziku Specifik për titujt e borxhit bazuar në Shkallën e Cilesisë së Kredive. Rreziku Specifik për librin e tregtueshëm për fundin e muajit Qershor 2020 është 0, pasi libri i tregtueshëm përbëhet vetëm nga tituj borxhi të Qeverisë Shqiptare, të cilat kanë Shkallën e Cilesisë së Kredive 1 (RW është 0%).
- Rreziku I Përqendrimit në Librin e Tregtueshëm
Rreziku Përqendrimi në librin e tregtueshëm për fund muajin Qershor 2020 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 Qershor 2020.
- Rreziku i kursit të këmbimit, perlllogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutës është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2020, pozicioni total neto i hapur valutës është me e lartë se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht është perlllogaritur kërkesa për kapital për këto rrezik.

Informacion Sasior (mijë LEK):

	Ekspozimeve të ponderuara me rrezik	Kërkesa për Kapital
Shuma për rreziqet e tregut	1,806,871.34	144,549.71
Shuma e rrezikut të shlyerjes	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)	1,806,871.34	144,549.71
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit		
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	162.72	13.02
Rreziku i kursit të këmbimit	1,806,708.62	144,536.69

Rreziku i investimeve në mallra	-	-
---------------------------------	---	---

Tabela 12: Rreziku Operacional

Informacion Cilesor
<p>(a)</p> <p>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 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 kapital per rrezikun operacional.</p> <p>Aktivet e ponderuara me risk perlllogariten duke shumezuar kerkesen per kapital me nje koeficient prej 12.5</p> <p>Perlllogaritja e rrezikut operacional behet me baza vjetore ndersa raportimi behet me baza tremujore. Pra ketu paraqitet rreziku operacional llogaritur mbi bazen e te dhenave SRU lokale per muajin Dhjetor 2019.</p> <p>(b)</p> <p>Kërkesa për kapital (EC) = 1,506,791,369.55 Leke</p>