

## Informacion periodik mbi riskun Q3-2021 i konsoliduar

**Tabela 4: Mjaftueshmeria e kapitalit**

### **Informacion cilësor**

Banka ben perllogaritjen 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)	104,920,815,730.58
050	1.1	Klasat e ekspozimit sipas SA duke përjashtuar pozicionet e titullzimit	104,920,815,730.58
060	1.1.1	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	5,243,022,783.55
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;	0.00
110	1.1.6	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	7,087,620,763.83
120	1.1.7	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	46,165,227,213.80
130	1.1.8	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	32,021,245,290.48
140	1.1.9	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruar me kolateral pasuri të paluajtshme;	2,713,748,329.79
150	1.1.10	Ekspozime (kredi) me probleme;	2,105,272,293.25
160	1.1.11	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,948,573,063.25

170	1.1.12	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	732,336,147.64
180	1.1.13	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	-
190	1.1.14	Zëra të tjerë	5,903,769,845.00
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 ne leke)

<b>210</b>	<b>2.</b>	<b>Shuma e ekspozimeve të ponderuara me rrezik për rreziqet e tregut</b>	781,262,533.45
<b>220</b>	<b>2.1</b>	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e shlyerjes</b>	-
<b>230</b>	2.1.1	Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-
<b>240</b>	2.1.2	Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-
<b>250</b>	<b>2.2</b>	<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	781,262,533.45
<b>260</b>	2.2.1	Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	611,508.99
<b>270</b>	2.2.2	Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit	-
<b>280</b>	2.2.3	Rreziku i kursit të këmbimit	780,651,024.46
<b>290</b>	2.2.4	Rreziku i investimeve në mallra	-
<b>300</b>	<b>2.3</b>	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun e përqendrimit në librin e tregtueshëm</b>	

### **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

<b>310</b>	<b>3.</b>	<b>Shuma e ekspozimit të ponderuar me rrezik për rrezikun operacional</b>	17,800,295,414.11
<b>320</b>	<b>3.1</b>	<b>Metoda e Treguesit Bazik (BIA)</b>	

330	3.2	Metoda Standarde / Standarde Alternative	17,800,295,414.11
-----	-----	--	-------------------

### Tabelë 6: Rreziku i kredisë: Informacion i përgjithshëm

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 perllogariten 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 IFRS 9, RBAL kalkulon tre tipe te provigjoneve bazuar ne ndryshimin e cilesise te kredise qe 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 ne 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 individe dhe Micro te cilet punojne ose operojne ne industrite me te prekura nga COVID, jane klasifikuar ne Fazen 2 pavaresisht se kredia e tyre nuk ka shfaqur shenjat ne rritjen e riskut te kredise.

Duke filluar nga muaji Shtator 2020, klientet qe kane treguar performace te mire me pagesen ne kohe te kredise gjate kesaj periudhe dhe bazuar ne faktin qe operojne ne industrite qe nuk konsiderohet me risk te larte, jane klasifikuar ne Fazen 1.

**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)	<b>KLASAT E EKSPOZIMIT</b>	<b>EMERTIMI I KLASAVE TE EKSPOZIMIT</b>	<b>EMRI I INSTITUCIONIT TE JASHEM TE VLERESIMIT (ECAI)</b>
	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”.

<b>Njesia monetare: ALL</b>			
<b>KLASAT E EKSPOZIMIT</b>	<b>EMERTIMI I KLASAVE TE EKSPOZIMIT</b>	<b>EKSPOZIMI PARA APLIKIMIT TE TEKNIKAVE TE ZBUTJES</b>	<b>EKSPOZIMI PAS APLIKIMIT TE TEKNIKAVE TE ZBUTJES</b>
a	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive qendrore ose bankave qendrore;	109,906,231,697.26	113,579,145,806.07
b	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj qeverive rajonale ose autoriteteve lokale;	-	-
c	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organeve administrative dhe ndërmarrjeve jo tregtare(organizatat joqeveritare/jofitimprurëse);	0.00	0.00
d	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj bankave shumëpalëshe të zhvillimit;	-	-
e	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj organizatave ndërkombëtare;	0.00	0.00
f	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj institucioneve të mbikëqyrura;	34,882,050,770.00	34,882,050,770.00
g	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj shoqërive tregtare (korporatave);	61,794,808,955.14	57,372,860,072.28
h	Ekspozime ose ekspozime të mundshme ndaj portofoleve me pakicë (retail);	46,799,615,323.15	45,969,697,167.06
i	Ekspozime ose ekspozime të mundshme të siguruara me kolateral pasuri të paluajtshme;	5,842,304,635.81	5,842,304,635.81
j	Ekspozime (kredi) me probleme;	1,871,112,469.15	1,862,331,107.45
k	Ekspozime ndaj kategorive të klasifikuara me rrezik të lartë;	2,145,934,735.58	2,145,934,735.58
l	Ekspozime në formën e obligacioneve të garantuara;	3,661,680,738.19	3,661,680,738.19
m	Ekspozime në formën e titujve të sipërmarrjeve të investimeve kolektive SiK;	0	0
o	Zëra të tjerë	11,632,268,105.01	11,632,268,105.01

	Ekspozime te zbritshme nga kapitali rregulator	1,807,663,998.00	1,807,663,998.00
--	--	------------------	------------------

### 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:

<b>Mbrojtje e financuar e Kredise</b>	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	
<b>Mbrojtje e Pafinancuar e Kredise</b>	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 qendore:
- qeverite locale
- Bankat multilaterale te zhvillimit:
  - the International Bank for Reconstruction and Development
  - the International Finance Corporation
  - the Inter-American Development Bank
  - the Asian Development Bank
  - the African Development Bank
  - the Council of Europe Development Bank
  - the Nordic Investment Bank
  - the Caribbean Development Bank
  - the European Bank for Reconstruction and Development
  - the European Investment Bank
  - the European Investment Fund
  - the Multilateral Investment Guarantee Agency
  - the International Finance Facility for Immunization
  - the Islamic Development Bank
  - the Inter-American Investment Corporation
  - the Black Sea Trade and Development Bank
  - the Central American Bank for Economic Integration
  - the CAF-Development Bank for Latin America
- Organizatat Nderkombetare:
  - Komuniteti 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

<b>LLOJI I MBROJTJES SE FINACUAR</b>	<b>EKSPOZIMI NE RASTIN E PERDORIMIT TE MBROJTJES SE FINACUAR</b>
Kolateral financiar	1,587,734,291.84
Netimi ne bilanc	-
Marreveshjet tip te netimit/kompensimit	-
Mbrojtje te tjera te pranueshme	-
<b>LLOJI I MBROJTJES SE PAFINANCUAR</b>	<b>EKSPOZIMI NE RASTIN E PERDORIMIT TE MBROJTJES SE PAFINANCUAR</b>
Garanci	3,672,914,108.81
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 2021:

- 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 perlllogaritur duke u bazuar në Metodën e Maturitetit të titujve.
  - Rreziku Specifik për titujt e borxhit bazuar në Shkallën e Cilesise se Kredise. Rreziku Specifik për librin e tregtueshëm për fundin e muajit Qershor 2021 është 0, pasi libri i tregtueshëm përbëhet vetëm nga tituj borxhi të Qeverisë Shqiptare, të cilat kanë Shkallën e Cilesise se Kredise 1 (RW është 0%).
- Rreziku I Përqendrimit në Librin e Tregtueshëm  
Rreziku Përqendrimi në librin e tregtueshëm për fund muajin Qershor 2021 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 titujt e 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 2021.
- Rreziku i kursit të këmbimit, perlllogaritet në rastin kur pozicioni total neto i hapur valutor është më e lartë se 2% të kapitalit rregullator. Për fundin e muajit Qershor 2021, pozicioni total neto i hapur valuator është me i vogël se 2% të kapitalit rregullator, rrjedhimisht nuk është perlllogaritur kërkesë për kapital për këte rrezik.

**Informacion Sasior (mije LEK):**

	<b>Ekspozimeve të ponderuara me rrezik</b>	<b>Kërkesa për Kapital</b>
<b>Shuma për rreziqet e tregut</b>	<b>781,262.53</b>	<b>62,501.00</b>
<b>Shuma e rrezikut të shlyerjes</b>	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e bankës	-	-
Rreziku i shlyerjes në librin e tregtueshëm	-	-
<b>Shuma e ekspozimit me rrezik për rrezikun e pozicionit, kursit të këmbimit dhe mallrave (SA)</b>	<b>781,262.53</b>	<b>62,501.00</b>
Rreziku i pozicionit të titujve të borxhit	611.51	48.92
Rreziku i pozicionit të instrumentave të kapitalit		
Rreziku i kursit të këmbimit	780,651.02	62,452.08
Rreziku i investimeve në mallra	-	-

**Tabela 12: Rreziku Operacional**

## Informacion Cilesor

(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 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 ( $\beta$  jane faktore te percaktuar). Me pas rezultati total -  $\sum GIn \& \beta n$  - percakton kerkesen per capital 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 SRU lokale per muajin Dhjetor 2020.

(b)

Kërkesa për kapital (EC) = 1,424,023,633.13 Leke